

#OttobreEdufin2022

Il mese dell'educazione

finanziaria

www.quellocheconta.gov.it



Linee guida per la partecipazione
al “Mese dell’Educazione
Finanziaria” – ottobre 2022
e per l’uso del logo ufficiale
dell’iniziativa



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Linee guida per la partecipazione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” - ottobre 2022 e per l’uso del logo ufficiale dell’iniziativa

Il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria promuove dal 1° al 31 ottobre 2022 la quinta edizione del “Mese dell’Educazione Finanziaria”, con attività ed eventi di informazione e sensibilizzazione sull’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

Perché aderire al “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

L’adesione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” consente di prendere parte alla più grande manifestazione nazionale sull’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale d’Italia, giunta quest’anno alla sua quinta edizione.

Ai partner che vi partecipano viene concesso di utilizzare il logo che contraddistingue l’edizione annuale del “Mese” e di essere inseriti nel calendario ufficiale della manifestazione pubblicato sul portale www.quellocheconta.gov.it, beneficiando delle diverse iniziative di promozione a livello nazionale e locale curate dal Comitato per gli eventi in calendario.

Chi può aderire al “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

Il “Mese dell’Educazione Finanziaria” è un progetto aperto a:

- Pubbliche Amministrazioni centrali e periferiche;
- Istituzioni senza fini di lucro, quali associazioni di categoria e ordini professionali, fondazioni, scuole, università e centri di ricerca, organizzazioni non governative (ONG), associazioni dei consumatori, associazioni culturali, associazioni di insegnanti/genitori;
- Organizzazioni e aziende private, inclusi operatori del settore assicurativo, previdenziale e bancario-finanziario, **ad esclusione delle persone fisiche, singoli professionisti e ditte individuali**, che propongano iniziative in linea con i criteri di partecipazione di seguito indicati.

Per massimizzare l’efficacia delle iniziative, evitando soprattutto ogni possibile duplicazione del lavoro, e per garantire un’adeguata diffusione delle attività su tutto il territorio nazionale, il Comitato potrà intervenire per meglio coordinare le iniziative dei proponenti, facilitare sinergie e collaborazioni fra gli stessi e supportarne la comunicazione in modo integrato e coerente.

Quali iniziative sono candidabili per essere inserite nel calendario ufficiale del “Mese dell’Educazione Finanziaria”?

Sono candidabili gli eventi realizzati dal 1° al 31 ottobre 2022 che, rispondendo alle presenti Linee guida, siano ritenuti dal Comitato di rilevanza istituzionale, di sicura utilità sociale e in linea con la Strategia nazionale per l’educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale e con il Programma operativo, consultabili sul sito www.quellocheconta.gov.it nella sezione “[Chi siamo](#)”.



I promotori delle iniziative potranno presentare le proprie candidature dal 30 giugno al 27 settembre 2022, utilizzando l'apposito *form online* disponibile sul sito www.quellocheconta.gov.it nella sezione dedicata al [Mese dell'Educazione Finanziaria 2022](#).

Le iniziative presentate, sia in autonomia sia in collaborazione con altri proponenti, dovranno essere coerenti con le indicazioni e i contenuti esplicitati nelle "Linee guida per lo sviluppo delle competenze di educazione finanziaria nella scuola" e nelle "Linee guida per la realizzazione di programmi di educazione finanziaria per gli adulti" consultabili sul sito www.quellocheconta.gov.it nella sezione "[Chi siamo](#)".

Le iniziative potranno essere, ad esempio:

- programmi di formazione dedicati a specifiche fasce della popolazione: giovani, donne, anziani, piccoli imprenditori, lavoratori, migranti;
- conferenze, seminari, eventi, giornate/settimane per l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale o altri progetti di sensibilizzazione aventi ad oggetto anche tematiche trasversali quali la sostenibilità in materia finanziaria e la digitalizzazione;
- iniziative culturali (ad esempio, spettacoli, visite guidate, mostre tematiche, ecc.) di sensibilizzazione sui temi dell'educazione finanziaria, previdenziale e assicurativa.

Anche alla luce delle novità indotte dalla pandemia da Covid 19 e della crescente digitalizzazione della nostra società, sono candidabili oltre a eventi in presenza – nel rispetto delle norme vigenti in materia di sicurezza sanitaria – anche eventi a distanza e in modalità ibrida (in streaming o attraverso le diverse piattaforme di video-conferenze esistenti sul mercato) ai quali gli utenti potranno partecipare via Internet, mediante i più comuni browser, attraverso piattaforme che non prevedano la sottoscrizione di abbonamenti o servizi a pagamento per i destinatari delle iniziative.

Temi al centro dell'edizione 2022

Per l'edizione 2022, i promotori sono invitati ad organizzare iniziative volte ad accrescere le competenze finanziarie, assicurative e previdenziali degli italiani, utili per affrontare scelte finanziarie personali e familiari ponendo particolare attenzione alla programmazione delle decisioni di risparmio e di investimento che, nell'attuale contesto storico ed economico, risultano particolarmente importanti.

"Il Mese dell'Educazione Finanziaria: costruisci oggi quello che conta per il tuo futuro": questo sarà il tema al centro della quinta edizione.

Obiettivo delle iniziative sarà quello di fornire strumenti per comprendere come gestire la propria situazione finanziaria in un periodo di grandi cambiamenti, accompagnando soprattutto i gruppi più vulnerabili – come le donne, le famiglie a basso reddito e i migranti – nella costruzione di una cultura finanziaria di base. Particolare attenzione sarà dedicata al tema della digitalizzazione – con riferimento soprattutto ai pagamenti digitali – e alla sostenibilità, con eventuali approfondimenti sugli strumenti della finanza sostenibile.



Settimana mondiale dell'investitore – 3-9 ottobre 2022

Con il fine di promuovere l'importanza dell'educazione e la protezione degli investitori viene confermata anche quest'anno nell'ambito dell'edizione 2022 del "Mese dell'Educazione Finanziaria" la sesta **Settimana mondiale dell'investitore**, World Investor Week (WIW), lanciata dalla IOSCO a livello internazionale e promossa in Italia dalla CONSOB. I messaggi chiave della WIW 2022, che si terrà dal 3 al 9 ottobre, sono concentrati su due temi di fondo: la resilienza degli investitori e la finanza sostenibile. A questi si aggiungono i messaggi delle edizioni passate, dedicati alla prevenzione delle frodi e delle truffe e alle cryptoattività.

Giornata dell'educazione assicurativa – 19 ottobre 2022

Al fine di stimolare l'interesse per il mondo assicurativo e sensibilizzare in merito agli strumenti di protezione dai rischi più adatti quando ci si trova di fronte a scelte, cambiamenti e imprevisti dalle conseguenze economiche rilevanti nella vita quotidiana, viene promossa anche per l'edizione 2022 del "Mese dell'Educazione Finanziaria" la **Giornata dell'educazione assicurativa**.

Nell'ambito di un evento in presenza, con la partecipazione di istituzioni e associazioni, verrà discusso del ruolo della donna nel mondo delle assicurazioni.

I promotori interessati possono proporre eventi e iniziative incentrati su tematiche assicurative nel corso di tutto il mese di ottobre.

Settimana dell'educazione previdenziale – 24-30 ottobre 2022

Per stimolare l'attenzione e il dibattito sulle tematiche previdenziali – particolarmente sensibili nell'ambito di una pianificazione finanziaria caratterizzata da una prospettiva di lungo periodo – viene confermata anche per l'edizione 2022 del "Mese dell'Educazione Finanziaria", la **Settimana dell'educazione previdenziale**.

L'iniziativa, alla sua terza edizione, ha l'obiettivo di aumentare la cultura previdenziale dei cittadini, favorendo una migliore comprensione del funzionamento del sistema di previdenza italiano, obbligatorio e complementare, e di accrescere la consapevolezza circa la necessità di una pianificazione del risparmio per finalità previdenziali.

I promotori interessati sono invitati a programmare eventi e iniziative su questi temi nella quarta settimana del mese di ottobre, e cioè in occasione della Settimana dell'educazione previdenziale dal 24 al 30 ottobre.

Responsabilità del promotore nell'organizzazione di eventi

Il promotore dovrà essere in grado di organizzare e promuovere l'evento in autonomia, avvalendosi delle proprie risorse e di propri mezzi, incluse le piattaforme e gli strumenti informatici necessari alla fruizione di eventi *online*. Il promotore si impegna, sotto la propria esclusiva responsabilità, a realizzare iniziative in conformità con la normativa vigente, incluse – a titolo meramente esemplificativo – le norme sul trattamento dei dati personali e le disposizioni in materia di prevenzione sanitaria per la tutela della salute pubblica previste dalle autorità nazionali e locali o dal datore di lavoro che promuove l'iniziativa.



Criteri di partecipazione

Le iniziative segnalate dai proponenti dovranno seguire i seguenti criteri:

1. *gratuità e conflitti di interesse*

Per poter partecipare al “Mese dell’Educazione Finanziaria” le iniziative proposte:

- non devono presentare in alcun modo carattere commerciale né perseguire finalità promozionali o pubblicitarie;
- non devono prevedere oneri a carico dei destinatari finali o a carico del Comitato, neanche relativamente all’acquisto di licenze o *software* nel caso di eventi *online*.

Il contenuto e il formato del materiale fornito ai partecipanti durante le iniziative del “Mese dell’Educazione Finanziaria” dovranno garantire obiettività e non essere riconducibili a finalità commerciali dei proponenti. In particolare, i materiali informativi connessi all’iniziativa e diffusi ai partecipanti non dovranno pubblicizzare prodotti o servizi a pagamento, né durante gli eventi potranno essere organizzati stand per la vendita diretta di libri o di altri prodotti. La visibilità di qualsiasi marchio, logo o riferimento ai proponenti, anche se consentito, dovrà essere ridotto al minimo e non risaltare rispetto al contenuto.

2. *qualità delle risorse e dei formatori*

Il materiale di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale proposto deve essere sviluppato nell’interesse dei destinatari, e deve essere:

- fornito ai partecipanti a titolo gratuito;
- adatto al contesto sociale, economico, culturale e linguistico in cui saranno diffusi e appropriato al livello di conoscenza dei destinatari;
- accurato e aggiornato;
- facilmente accessibile anche alle persone con disabilità;
- sviluppato senza l’utilizzo di termini tecnici e gergali, a meno che questi non siano appropriati ai destinatari.

I relatori/docenti/formatori delle iniziative devono:

- avere una comprovata conoscenza degli argomenti trattati;
- disporre di competenze didattiche adeguate per rivolgersi al pubblico di riferimento, con particolare attenzione soprattutto al caso dei bambini e dei giovani (dentro o fuori le scuole);
- se le iniziative sono realizzate in collaborazione con le scuole, operare sotto la supervisione del personale docente, anche in caso di eventi online.

3. *modalità di presentazione delle proposte di adesione e inserimento nel calendario del “Mese dell’Educazione Finanziaria”*

Tutte le proposte di adesione al “Mese dell’Educazione Finanziaria” dovranno pervenire attraverso l’apposito *form online* disponibile sul sito www.quellocheconta.gov.it dal 30 giugno al 27 settembre 2022. Una volta approvata dal Comitato, l’iniziativa sarà pubblicata all’interno del



calendario del “Mese”.

Per beneficiare dei vantaggi dell'attività di promozione del Comitato, i proponenti sono invitati a presentare le candidature prima possibile, e comunque non oltre il termine indicato. Questo permetterà di inserire tutte le attività approvate nel calendario ufficiale del “Mese” in maniera tempestiva e di dare adeguata diffusione e pubblicità a tutti gli eventi.

Al fine di garantire una migliore visibilità dell'iniziativa nel calendario del “Mese”, il proponente è invitato ad allegare alla propria candidatura anche un'immagine che faccia riferimento all'evento che intende proporre. L'immagine dovrà essere in formato 800 x 500 pixel e di qualità grafica adeguata (esempi di immagini sono disponibili nel calendario ufficiale della manifestazione del 2021 sul portale www.quellocheconta.gov.it); l'immagine dovrà essere inviata dal proponente attraverso l'apposito *form* online. Immagini di dimensioni difformi da quelle richieste e/o non correttamente visualizzabili saranno sostituite da immagini ad hoc prodotte dal Comitato per i differenti target di riferimento.

4. concessione del logo

Il logo ufficiale dell'iniziativa – disponibile sul portale www.quellocheconta.gov.it a partire dal 30 giugno – potrà essere utilizzato per le attività promozionali solo ed esclusivamente a seguito della comunicazione circa l'ammissione dell'iniziativa all'edizione 2022 del “Mese dell'Educazione Finanziaria”. Il logo della manifestazione non è modificabile, e può essere utilizzato solo dal soggetto autorizzato e strettamente per il periodo e l'attività/evento inserito nel calendario del “Mese dell'Educazione Finanziaria 2022”.

Il logo potrà essere utilizzato insieme ai loghi del proponente, ma dovrà essere graficamente indipendente, non confondibile e non associabile a nessun altro logo.

I loghi dei partecipanti alla manifestazione restano di proprietà dei legittimi titolari, che ne concedono il diritto di utilizzo al Comitato per le finalità della sponsorizzazione anche successivamente al termine della manifestazione e, in particolare, per l'attività di sponsorizzazione e promozione dell'edizione del “Mese dell'Educazione Finanziaria”.

Il Comitato si riserva di monitorare i materiali del “Mese dell'Educazione Finanziaria” e i siti dei proponenti, richiamando al corretto utilizzo del logo laddove necessario. La riproduzione e l'utilizzo del logo secondo modalità difformi da quanto prescritto comporta l'immediata cancellazione dal calendario ufficiale del “Mese”.

Survey di partecipazione al Mese dell'Educazione Finanziaria

Nella mail di conferma di approvazione verrà inviato al proponente anche un link per la compilazione di un questionario di gradimento dell'iniziativa organizzata durante il Mese. Obiettivo del sondaggio – che rappresenta un importante strumento di monitoraggio da parte del Comitato – è valutare il grado di soddisfazione dei partecipanti all'iniziativa, raccogliere eventuali suggerimenti e individuare possibili aree di miglioramento nell'azione del Comitato.



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria

#OttobreEdufin2022

Il mese dell'educazione

finanziaria www.quellocheconta.gov.it

Contatti

Per eventuali richieste di informazioni o chiarimenti, ad esempio sulle attività da proporre, sui criteri per l'ammissione o sulla modalità di concessione del logo e di inserimento delle iniziative nel Calendario del "Mese dell'Educazione Finanziaria", è possibile contattare il Comitato a questo indirizzo Mese.Edufin2022@thetriumph.com.