

## Audizione Commissione Cultura del Senato sull'Educazione Finanziaria

Roberto Sommella

Giornalista e scrittore, direttore di MF-Milano Finanza

Egregio Presidente, Egregi Senatori,

Per avere un quadro sufficientemente completo della preparazione economico finanziaria degli italiani occorre partire dagli ultimi rapporti che ne hanno descritto la propensione, dopo la pandemia, un lockdown e lo shock energetico conseguente alla guerra in Ucraina che ha fatto innalzare l'inflazione, erodendo il potere d'acquisto e aumentando perciò l'insicurezza nelle scelte d'acquisto e nei programmi di investimento. Le ultime indagini disponibili, pur ponendosi nel metodo in continuità con le ricognizioni precedenti, hanno approfondito quindi alcuni aspetti legati ai riflessi che le dinamiche congiunturali in atto possono avere sulle decisioni finanziarie individuali.

**Il grado di istruzione economico finanziaria degli italiani.** L'80% degli intervistati da un recente rapporto della Consob ritiene complessa la gestione delle finanze personali anzitutto a causa del contesto incerto e della crescita dei prezzi. I dati macroeconomici confermano questa percezione: l'inflazione erode il potere di acquisto del reddito disponibile; il disagio economico delle famiglie torna ad aumentare; la ricchezza finanziaria in rapporto al reddito disponibile si riduce, pur rimanendo superiore a quella dei maggiori paesi dell'area euro, anche per un effetto di valutazione che il Rapporto quantifica con riferimento a un portafoglio stilizzato di investimenti *retail*.

Il terzo fattore di complessità nella gestione delle finanze personali indicato dai partecipanti all'Indagine è la bassa cultura finanziaria. Sebbene in lieve crescita, le conoscenze finanziarie non sono ancora sufficientemente diffuse né rispetto ai

concetti di base (ad esempio, la nozione di diversificazione degli investimenti è compresa solo dal 50% degli intervistati) né rispetto agli strumenti finanziari (la quota di risposte corrette a domande su conto corrente, azioni, obbligazioni e fondi comuni di investimento rimane al di sotto del 60%) né rispetto alle dimensioni del rischio finanziario (in particolare, la percentuale di intervistati che ha familiarità con le nozioni di rischio di credito, di mercato e di liquidità oscilla tra il 20% e il 49%).

Un punto di attenzione è la conoscenza del concetto di inflazione: sembra comprenderne gli effetti il 65% del campione (anche se emergono divari significativi tra fasce di età, aree di residenza e fasce di reddito); tra gli investitori che nell'attuale contesto economico preferiscono detenere i propri risparmi in un conto corrente e tra quanti indicano l'inflazione tra i fattori di difficoltà nella gestione delle finanze personali rispettivamente più di un terzo e circa un quarto non coglie l'impatto della crescita dei prezzi sul proprio potere di acquisto.

Gli investitori sembrano comunque sempre più consapevoli della necessità di innalzare le proprie competenze, visto che nel 66% dei casi (+10 punti percentuali rispetto al 2021) si dichiarano disposti ad approfondire temi utili per le scelte finanziarie più importanti.

In questo contesto, il riferimento indicato più di frequente sono gli intermediari (34% dei casi, in calo di 8 punti percentuali rispetto al 2021), che il 32% dei rispondenti ritiene dovrebbero adoperarsi anche per accrescere le conoscenze finanziarie dei cittadini, oltre alle istituzioni pubbliche (segnalate nel 30% dei casi) e alla scuola (26%).

Dunque proprio partendo dal suddetto punto occorre agire con l'inserimento rapido nei programmi didattici delle scuole medie superiori dell'educazione economica finanziaria, così come previsto da un disegno di legge predisposto dal governo e in fase di approvazione.

A questo proposito occorre ricordare che il sistema Milano Finanza con Class Editori organizza ogni anno Il Salone dello Studente, proprio con l'intenzione di rafforzare i rapporti e le conoscenze didattiche di professori e alunni. Finora hanno partecipato alle edizioni del Salone dello Studente 400.000 giovani e 7.000 istituti scolastici per un totale di 40 edizioni.

Quest'anno l'edizione del Salone dello Studente sarà dedicata all'Educazione Economica e Finanziaria ed essa sarà accompagnata con un'edizione speciale di Milano Finanza.

**Il grado di digitalizzazione della società.** Non si può ignorare come la nostra società e la nostra economia siano ormai fortemente digitalizzate. Si tratta di un'evoluzione che rende tutto più facile, si pensi al banking on line, ma anche più rischioso, come il caso della diffusione delle criptomonete, ora acquistabili in Italia in 5.000 tabaccherie, dimostra.

L'indagine della Consob per il 2022 ha valutato per la prima volta la familiarità degli investitori italiani rispetto a conoscenze e competenze digitali relative all'utilizzo sicuro della rete e conoscenze di attività digitali e servizi di investimento resi attraverso piattaforme online. Le conoscenze digitali sono espresse da una percentuale di risposte corrette compresa tra il 24% e il 66% mentre i comportamenti dichiarati dagli intervistati appaiono più di frequente in linea con le competenze necessarie per l'accesso sicuro alla rete.

Sono ancora meno diffuse le conoscenze di attività digitali e servizi digitalizzati: con riferimento al *trading online*, ad esempio, il 29% dei soggetti non è in grado di identificare correttamente gli obblighi del gestore della piattaforma nei confronti dell'investitore che intenda operare online. Ciononostante, la quota di intervistati che accedono alla rete per scambiare criptovalute e negoziare *online* appare in crescita (rispettivamente dal 2% all'8% e dall'8% all'11%), così come l'interesse potenziale, che si associa, tra le altre cose, alla prospettiva di guadagni facili e alla propensione a sopravvalutare le proprie conoscenze in materia.

Sempre la Commissione per vigilanza sulla Borsa ha prodotto anche un approfondimento sulle differenze di genere, basato su un campione esteso che include anche le donne del nucleo familiare co-decisorie finanziarie. Taluni tratti comportamentali sono più frequenti nel sottocampione femminile, quali l'avversione al rischio, l'avversione alle perdite e la tendenza a sottostimare le proprie conoscenze e competenze (*underconfidence*).

Le donne si connotano anche per minori conoscenze in materia di prodotti finanziari, sostenibilità e servizi di investimento digitalizzati. Nelle scelte di investimento, infine, esse ricorrono più di frequente al supporto del consulente e mostrano un interesse meno diffuso verso la finanza digitalizzata.

Per spiegare quanto sia importante il ruolo della scuola nella costruzione di una consapevolezza di cittadinanza compiuta occorre andare però oltre i numeri esposti ed analizzare anche la forza dei cambiamenti digitali che mutano i rapporti personali e di apprendimento.

Sono cinque gli aspetti da tenere in considerazione quando si parla di tecnologia digitale.

**1) La velocità di propagazione.** Per raggiungere il milione di utenti, calcola l'Ispi, Netflix ha impiegato tre anni e mezzo, Twitter due anni. A Facebook sono serviti 10 mesi, a Instagram soltanto due mesi e mezzo. Tempi biblici in confronto a quelli di ChatGpt, il super-software di intelligenza artificiale di OpenAI che ha tagliato il nastro del milionesimo utente dopo appena cinque giorni dal suo lancio.

**2) Il numero di applicazioni esistenti in totale.** Nel Google Play Store esistono 3,5 milioni di app, per un fatturato complessivo di quasi 32 miliardi di dollari a trimestre. Nell'App Store il numero di app è pari a 1,6 milioni.

**3) Il Valore del fatturato degli OTT.** Gli Over The Top, (Google, Apple,

Facebook, Amazon, Microsoft) hanno registrato ricavi in un trimestre per un totale di 430 miliardi e valgono in borsa oltre 7.000 miliardi di dollari, metà del prodotto interno lordo europeo.

**4) Il numero di criptomonete esistenti.** Il valore complessivo del mercato delle criptovalute è di 1.190 miliardi di dollari, mentre è ragionevole pensare che le valute digitali siano ampiamente sopra le 3.000. Esse rappresentano il punto di contatto tra il complesso mondo digitale e un pubblico di utenti più vasto. Secondo le stime della Banca d'Italia, già il 2% delle famiglie italiane hanno investito in criptomonete (ma altre valutazioni parlano del 6%) ma questa percentuale è destinata ad ampliarsi e a superare il numero di coloro che investono in titoli di Stato, visto che da poco si possono acquistare anche in tabaccheria. Resta basso, in questo contesto, il tasso di educazione finanziaria per affrontare scelte di investimento così rischiose, come alti i pericoli di impoverimento delle famiglie.

**5) Investimenti in Intelligenza Artificiale.** Le big tech stanno investendo cifre record per decine di miliardi sull'intelligenza artificiale generativa, quella di cui fa parte l'applicazione ChatGpt. Microsoft ha scommesso sulla società che l'ha prodotta, OpenAI, puntando circa 10 miliardi di dollari. Alphabet ha risposto investendo in Bard, il chatbot che si è presentato come vero competitor di ChatGpt. Ma si stanno muovendo anche Apple e soprattutto Amazon: il colosso delle spedizioni è al lavoro su un modello di intelligenza artificiale generativa da utilizzare all'interno del suo marketplace.

Dietro all'Intelligenza Artificiale ci sono quindi i nuovi monopoli.

I dati illustrati su strumenti, protagonisti e pervasività dell'innovazione digitale, pur nella loro eterogeneità, mostrano come il problema che si deve affrontare con urgenza sia quello di preservare il reddito da lavoro, minacciato dalla forza dell'automazione nei processi produttivi e la capacità cognitiva di chi vive nella società. E per preservare il Reddito da lavoro occorre costruire una conoscenza dei rapporti e delle variabili economiche che interagiscono nella società.

I processi innovativi sono calati in una situazione in cui la tecnologia prende sempre più piede e modifica non solo i rapporti di forza tra le imprese, la gestione delle aziende e la loro proiezione all'esterno attraverso i social, ma lo stesso modo di pensare, di lavorare e, in ultima analisi, di vivere nella comunità e dunque nella scuola. La forza combinata dell'automazione con i programmi di sostenibilità ambientali avviati dall'Unione Europea sotto il nome di New Green Deal possono condurre ad una nuova società europea basata sulla crescita, sulla sostenibilità e sull'inclusione. Ma non se ne conoscono ancora i costi e i confini di azione.

Soprattutto non si conosce quanti posti di lavoro si lasceranno sul terreno per via della transizione digitale ed ecologica, una volta combinata all'innovazione tecnologica che rende quanto può fare l'Intelligenza Artificiale, bello e spaventoso al tempo stesso. Occorre ricordare quanto sosteneva Luigi Einaudi, secondo cui i nuovi monopoli sono i primi distruttori di occupazione.

**Il ruolo dei processi educativi.** Nella società estremamente digitalizzata che si sta costruendo diventa, in conclusione, fondamentale rafforzare la cura dei processi educativi, che restano alla base della creazione del carattere degli individui. Essi dovranno cimentarsi con innovazioni in grado di replicare i processi mentali, ed essere organizzati per tempo, perché le nozioni principali da trasmettere ai bambini e ai ragazzi saranno apparentemente contraddittorie.

Da un lato, si dovrà insegnare ai giovani ad essere creativi, curiosi e coraggiosi. Dall'altro, occorrerà continuare a trasferirgli gli elementi formali della nostra educazione e della nostra scala di valori, compresi i principi fondamentali dell'economia e della finanza. Soprattutto, come insegna Mario Rasetti, uno dei massimi esperti di Intelligenza Artificiale, sarà fondamentale spiegare agli studenti fin dalla più tenera età con cosa si stanno confrontando, per garantire una migliore formazione.

Grazie della Vostra Attenzione



# CAMPUS

Dal 1990 al fianco dei giovani per costruire il loro futuro



**CAMPUS**

*Classeditori*

**Una piattaforma fisica e digitale  
per l'orientamento dei giovani allo studio e al  
lavoro**



## STUDENTI

### Il Salone dello Studente

Eventi in presenza e in streaming, diffusi in tutta Italia, dedicati all'orientamento accademico e professionale post-diploma,

### A misura di Scuola

Progetti di orientamento tailor made per le scuole italiane organizzati da Campus

### Il festival nazionale dei licei musicali

Concorso nazionale per gruppi musicali, ensemble, orchestre, di tutti i Licei Musicali d'Italia,

## LAVORO

### Campus Digital Job Week

L'Evento digitale in cui si incontrano domanda e offerta di lavoro.  
Una piazza di dibattito tra aziende e giovani.

### Job on Board

Utilizzo dell'intelligenza artificiale per ottimizzare il sistema di Job Placement in Italia ed Europa per gli studenti diplomati e laureati. Partendo dalle conoscenze acquisite l'IA permette di selezionare le offerte di lavoro più attinenti, basandosi su una banca dati di 500.000 offerte.

### I sentieri delle professioni

Un Talent Talk digitale dove manager, imprenditori e startupper incontrano gli studenti per raccontare la loro storia professionale e i percorsi di formazione necessari.  
*DAL RISULTATO AL PERCORSO.*

## DOCENTI E STRUMENTI

### Guide

Campus è autore di guide e contenuti editoriali (fisici e digitali) dedicati alla formazione e all'orientamento.

### Teen's Voice

L'osservatorio annuale sui giovani condotto dal 2014 in collaborazione con l'Università Sapienza di Roma.

### Strumenti per l'orientamento

Incontri di coaching e aggiornamento sull'orientamento per docenti realizzati da esperti.

# I nostri numeri

- 400.000 partecipanti agli eventi (fisici e digitali)
- 40 eventi (fisici e digitali)
- 7.000 istituti scolastici coinvolti ogni anno
  
- Oltre 700 espositori alle fiere:
  - *Università*
  - *Università telematiche*
  - *università straniere*
  - *ITS*
  - *Accademie di moda e design*
  - *Aziende ed enti di formazione e orientamento*
  - *Associazioni ed enti del Terzo Settore*
  
- 1.500 relatori
- 400 workshop
- Più di 1.700.000 di accessi alla piattaforma web
- 2.500.000 di pagine visitate





# Il Salone dello Studente

L'evento diffuso in tutta Italia, in presenza e in streaming, dedicato all'orientamento accademico e professionale post-diploma, volto ad accompagnare i giovani verso il loro Futuro e ad aiutarli a compiere una scelta ponderata.

## PRIMAVERA

1. **Ancona** – 29 e 30 marzo, PalaPrometeo Extra "Liano Rossini"
2. **Pescara (Chieti)** – 19 e 20 aprile, Ex Foro Boario
3. **Bari**, Salone del Mezzogiorno – 3 e 4 maggio, Fiera del Levante

## AUTUNNO

4. **Carrara** – 27 e 28 settembre, Carrara Fiere
5. **Catania** – 12, 13 e 14 Ottobre
6. **Roma** - Salone Nazionale – 17, 18 e 19 ottobre, Fiera Roma
7. **Roma** - Salone dell'Educazione Finanziaria – 17-18-19 ottobre, Fiera Roma
8. **Milano** – 26 e 27 ottobre, Palazzo delle Stelline
9. **Torino** – 9 e 10 novembre, Lingotto
10. **Reggio Calabria** - 14-15 novembre, location in via di definizione
11. **Nizza** – l'Etudiant 17-18 novembre, Acropolis
12. **Napoli** – 22 e 23 novembre, Museo Nazionale Ferroviario di Pietrarsa
13. **Bari** – 5 e 7 dicembre, Fiera del Levante
14. **Pescara-13** - 14 dicembre

# I temi che trattati ai Saloni

- Orientamento accademico e professionale post- diploma
- Formazione e tutoring per docenti
- Lavoro e professioni del futuro
- Ambiente, società e cultura
- Digital transformation e new skills
- Educazione civica
- Educazione finanziaria



**Roma, 17-18-19 ottobre**

# **1° Salone dell'Educazione Finanziaria**

**Il più importante evento dedicato  
all'alfabetizzazione finanziaria dei giovani**

## PERCHÉ UN SALONE DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA RIVOLTO AI GIOVANI

- Le ricerche ci dicono che solo il 30 % degli italiani è dotato cultura finanziaria di base contro una media Ocse del 62%.
- Il livello di alfabetizzazione finanziaria degli studenti italiani sconta un forte ritardo con il resto dei paesi Secondo l'indagine Pisa i nostri ragazzi di 15 anni raggiungono un punteggio di 476 contro una media Ocse che è pari a 505

### IL CONTESTO

#### **L'art.47 della Costituzione sulla tutela del risparmio**

un diritto che non può essere garantito in assenza di un adeguato livello di educazione e consapevolezza finanziaria,



#### **Ad aprile il Consiglio dei Ministri ha approvato il Ddl Competitività**

inserendo l'Educazione finanziaria nell'insegnamento dell'Educazione civica.

*La scuola rappresenta il canale principale per avvicinare i ragazzi, soprattutto perché consente di raggiungere una vasta fascia di popolazione di tutti i ceti sociali*

# Salone dell'Educazione Finanziaria

## GLI OBIETTIVI

1. Mettere a disposizione delle studentesse e degli studenti strumenti per l'acquisizione di conoscenze e competenze finanziarie necessarie a fare scelte consapevoli che possono accrescere il benessere economico finanziario e la sua tutela.
2. Fare conoscere i principali strumenti finanziari, inclusi quelli digitali, e le istituzioni finanziarie
3. Supportare gli insegnanti ad affrontare un nuovo tema didattico, fornendo loro un supporto informativo di qualità.
4. Contribuire a colmare il gap in termini di competenze finanziarie con altri paesi europei.

# L'EVENTO

Nei tre giorni del Salone dell'educazione Finanziaria ,17-18-19 Ottobre, convergeranno a Roma 50.000 studenti e i loro professori, provenienti dalle scuole medie superiori di tutta Italia

Il 1° Salone dell'educazione Finanziaria sarà un'occasione unica per mettere in contatto il mondo della scuola (Ragazze , Ragazzi, Insegnanti e Genitori ) con Istituzioni scolastiche e finanziarie, Associazioni Bancarie, Esperti , operatori del settore e proposte formative



**SALONE NAZIONALE  
DELLO STUDENTE, ROMA**

**CONVEGNI, TAVOLE ROTONDE ed EVENTI**

**WORKSHOP, LABORATORI e GAME**

**AREA ESPOSITIVA**

**MOSTRA IMMERSIVA SULLA MONETA**

**NUMERO SPECIALE di MiFi**



# MOSTRA: STORIA DELLA MONETA, dal metallo al Metaverso



All'interno del Salone verrà realizzata una mostra che illustrerà l'evoluzione della moneta, dalla sua nascita al suo futuro nel Metaverso...

L'obiettivo è quello di mostrare come l'economia e la moneta siano protagonisti dei cambiamenti storici

# #CHARITY GAME

- Al Salone verrà allestita un'area dove i visitatori potranno partecipare ad un grande quiz collettivo a tema finanziario.
- Il quiz sarà sviluppato su più livelli. Mano a mano che il pubblico risponderà correttamente, superando i livelli, la difficoltà delle domande crescerà.
- Ad ogni livello superato, Campus farà piantare un albero, simbolo di conoscenza.

**Il significato di questo gioco punta e punta a sottolineare il valore l' impatto che ogni azione finanziaria, personale o collettiva, ha su una comunità.**



# Milano Finanza

In Occasione del Salone, Milano Finanza, quotidiano leader dei mercati e della cultura finanziaria, realizzerà uno Numero Speciale Education dedicato ai giovani e ai professori sui temi dell'Education Finanziaria



# CNBC

L'evento si avvarrà di uno studio di  
CNBC all'interno del Salone  
dell'Educazione Finanziaria per Servizi,  
Incontri e Interviste



# UP TV

I contenuti della tre giorni saranno distribuiti sull'UP TV di Class e potranno essere fruiti in aeroporto e metropolitana da 10 milioni di persone



# CHI PARTECIPA

7.000 scuole secondarie di secondo grado italiane  
Le USR  
Associazioni dei Presidi  
Ministeri  
Forze Armate  
Le Università tradizionali, digitali, pubbliche, private  
Gli ITS  
Le Accademie e le scuole di Alta formazione  
Le istituzioni Finanziarie e Assicurative  
Le Banche, Assicurazioni , Operatori finanziari  
Le Aziende  
Associazioni ed Enti del Terzo settore



# LA COMUNICAZIONE

- Lettera di invito esteso a tutte le scuole d'Italia, USR e UST A.T.
- Numero speciale Milano Finanza Education distribuito nei giorni del Salone Nazionale
- Contatto con Dirigenti scolastici e Delegati Orientamento via mail e contatto telefonico diretto
- Newsletter e Dem dedicate inviate al database di Campus Studenti, Docenti, Operatori del Settore: 400.000+ contatti
- Spot promo sul canale ClassCnbc e UpTV(metropolitane, autobus e treni Roma)
- ADV di lancio evento pubblicato sui quotidiani nazionali Italia Oggi e Milano Finanza
- Copertura giornalistica e televisiva
- Conferenza stampa di presentazione dell'evento
- Campagna Social Media Facebook , Instagram e LinkedIn
- Sezione web dedicata sulla piattaforma di Campus

In collaborazione con



*NetClass*



*Un'occasione unica*



**CAMPUS**

[www.salonedellostudente.it](http://www.salonedellostudente.it)