



OCSE/INFE: EDUCAZIONE FINANZIARIA SU RISPARMIO E INVESTIMENTI

Chiara MONTICONE, OECD

Presentazione del VI Rapporto
CONSOB sulle scelte di investimento
delle famiglie italiane
10 dicembre 2020



Presentazione



1. Contesto



2. Raccomandazione OCSE sull'alfabetizzazione finanziaria



Resilienza



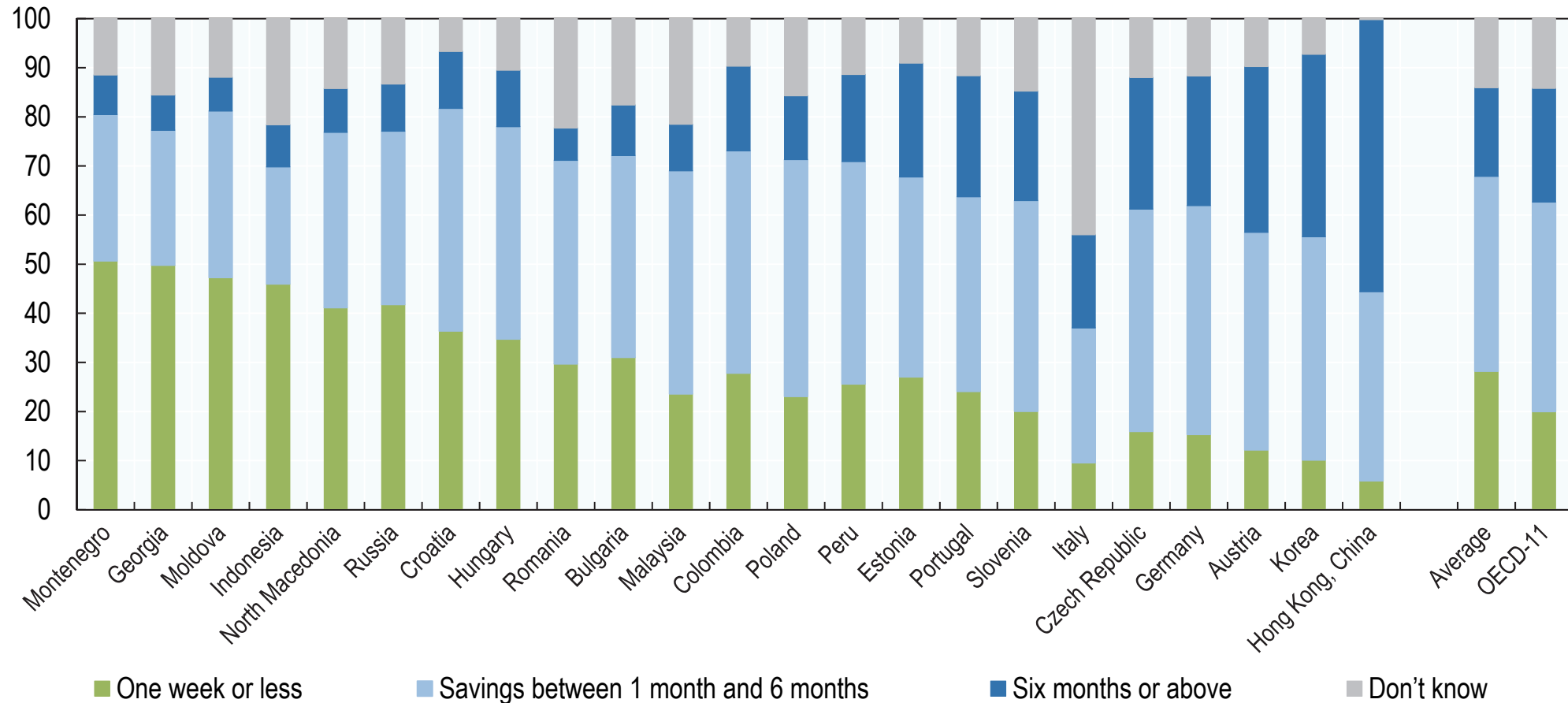
Sostenibilità



1. CONTESTO

VULNERABILITÀ FINANZIARIA DIFFUSA

Availability of a financial cushion in case of income loss: Percentage of people who could continue to cover living expenses for a given period of time if they lost their main source of income, without borrowing or moving house

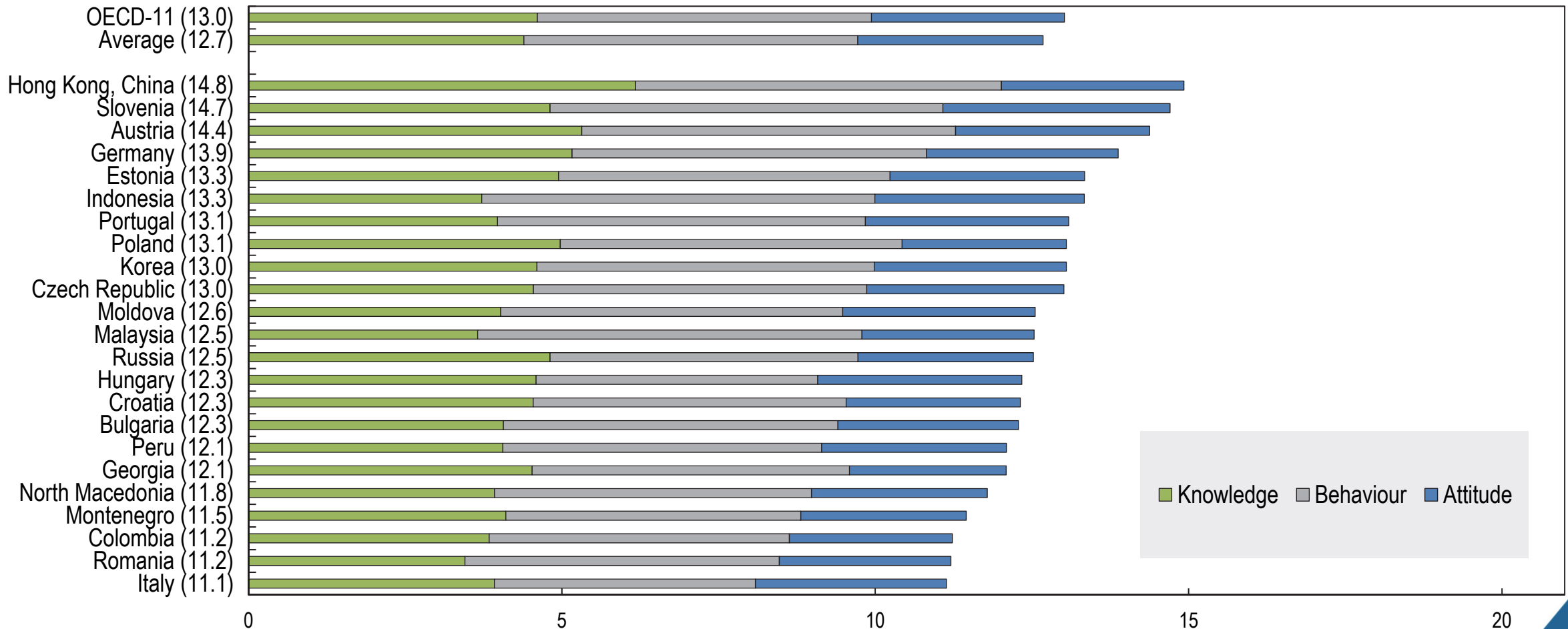




1. CONTESTO

ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA LIMITATA A LIVELLO INTERNAZIONALE

Financial literacy score (out of 21)



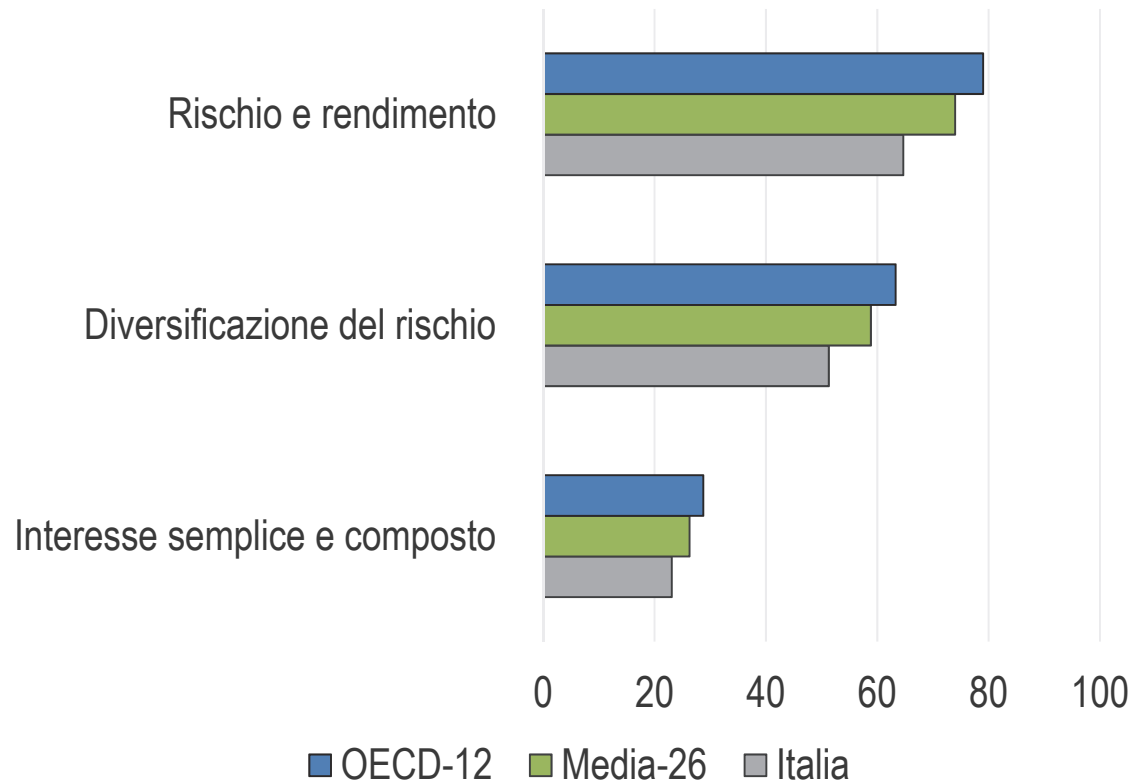
Source: OECD (2020), [OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy](#)



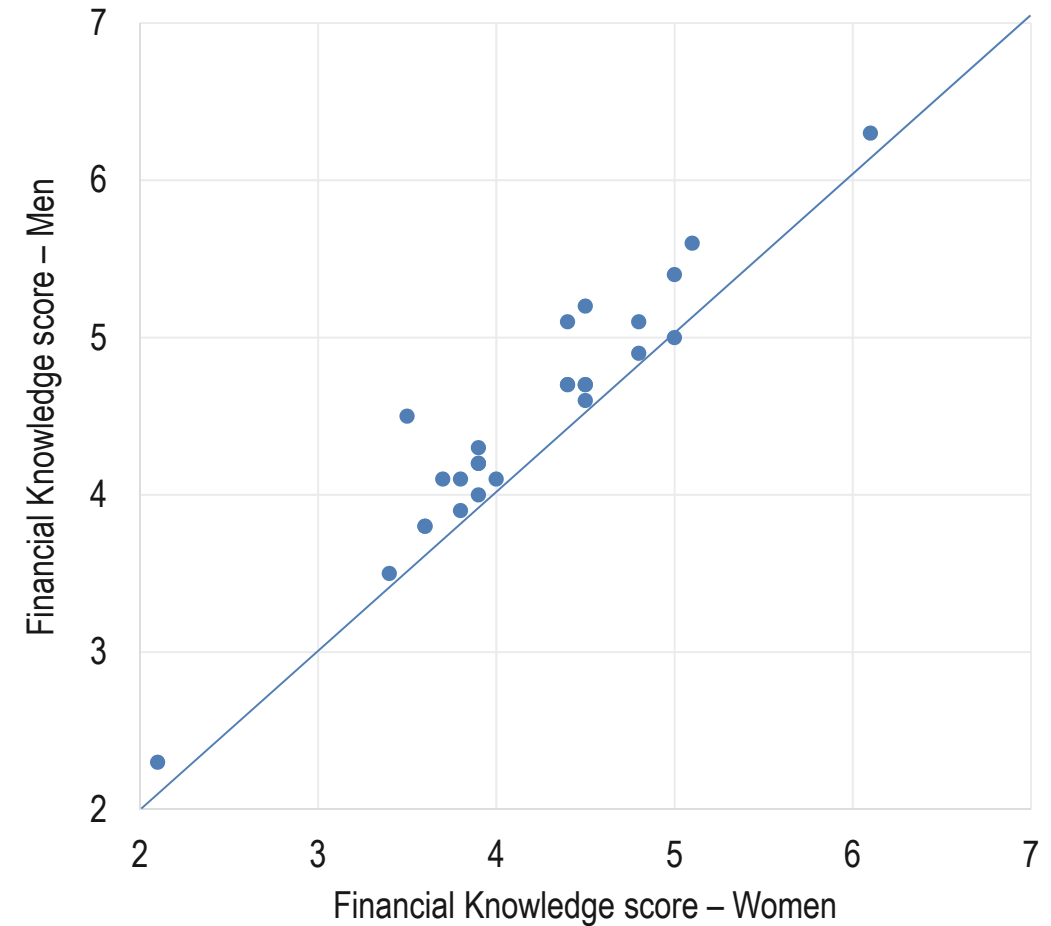
1. CONTESTO

CONOSCENZE LIMITATE SU RISPARMIO E INVESTIMENTI – ADULTI

Percentuale di adulti che hanno dato risposte corrette a ciascuna domanda di conoscenza finanziaria



Conoscenza finanziaria per genere





1. CONTESTO

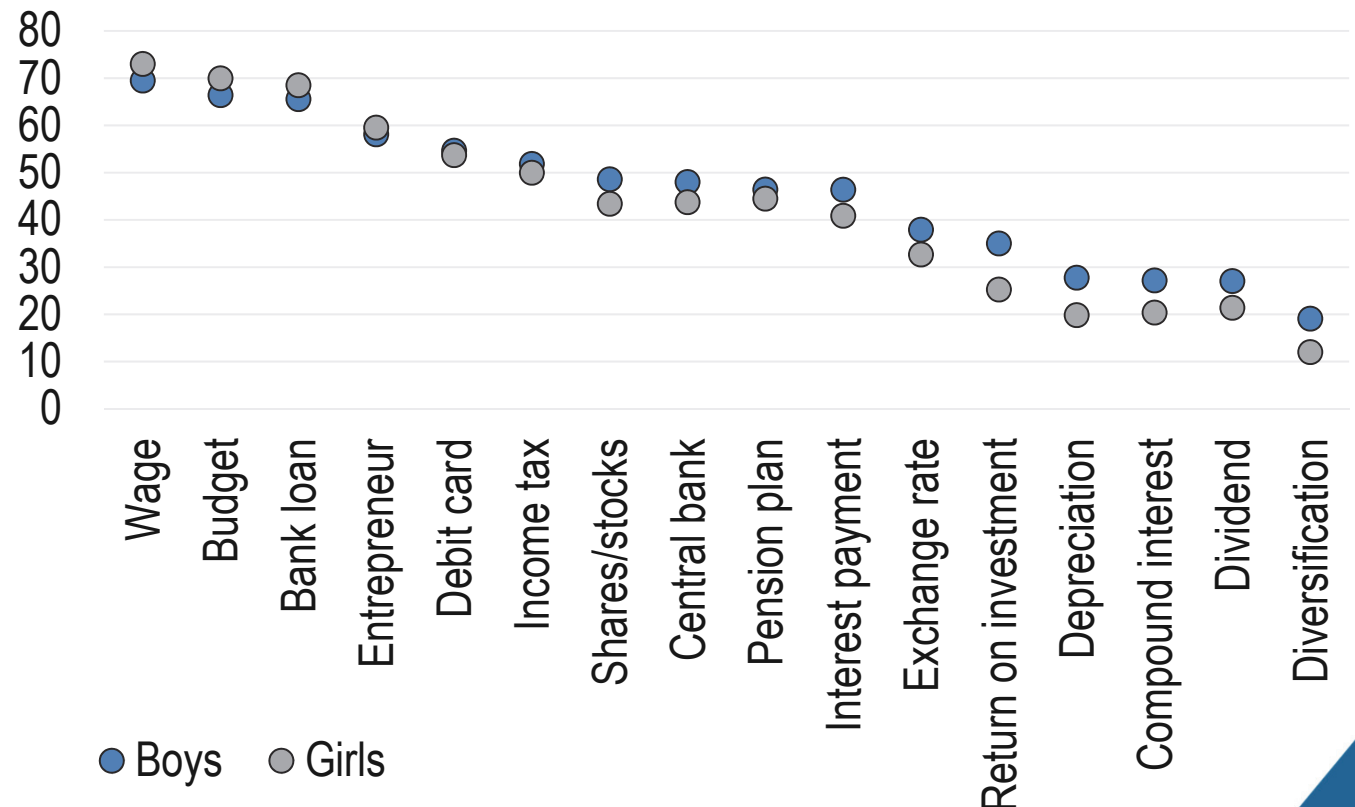
ESPOSIZIONE A CONCETTI FINANZIARI – STUDENTI

15% degli studenti in media tra i paesi OCSE partecipanti non ha raggiunto il livello 2 di competenza in alfabetizzazione finanziaria

21% in Italia


cioè non sa applicare nozioni su prodotti finanziari comuni e su termini finanziari di uso comune a situazioni immediatamente rilevanti

Percentuale di studenti che hanno riferito di aver imparato questo termine a scuola nei 12 mesi precedenti e di sapere cosa significa; Media OCSE-13





Pubblicazioni OECD/INFE sull'educazione finanziaria per il risparmio e gli investimenti

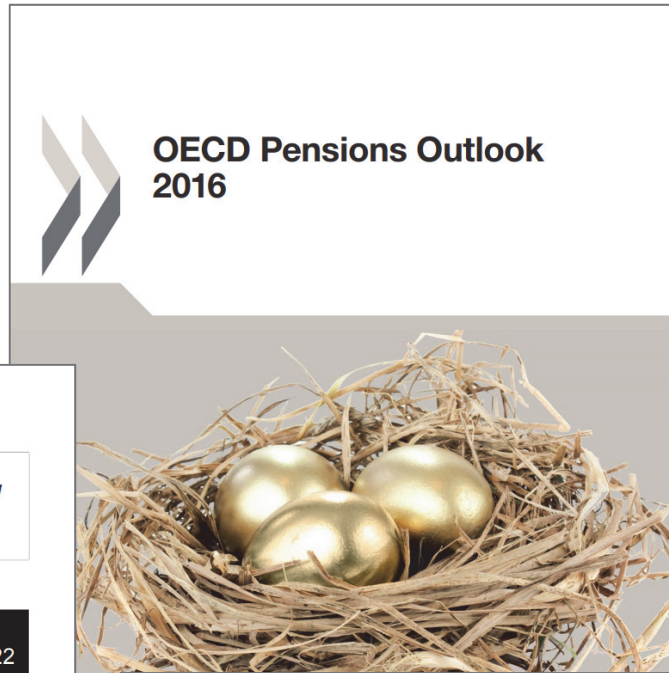


OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 39

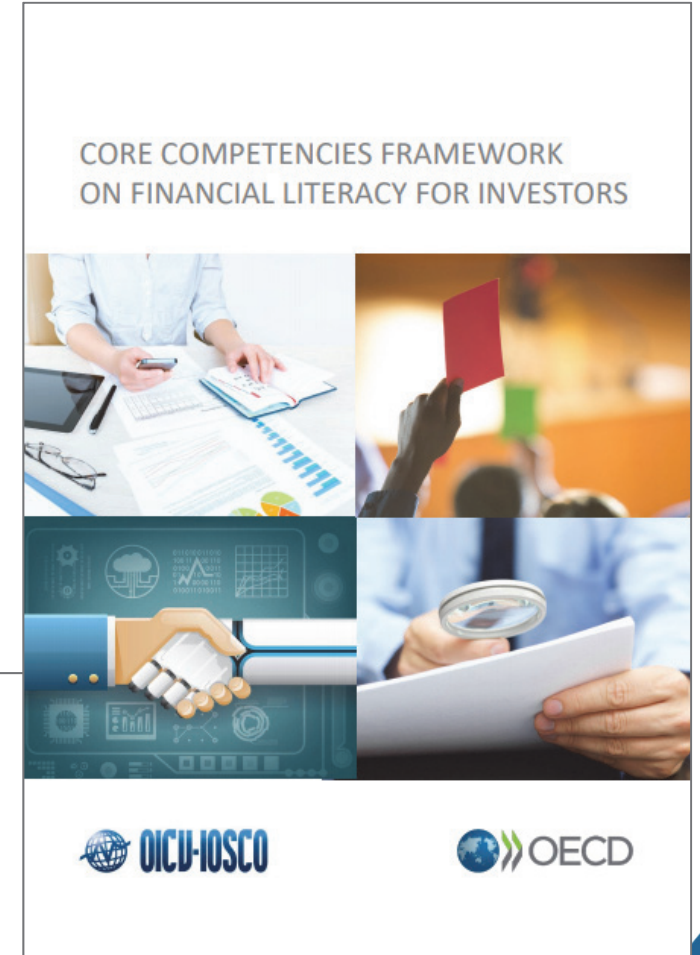
Financial Education for Long-term Savings and Investments: Review of Research and Literature

Adele Atkinson,
Flore-Anne Messy,
Lila Rabinovich,
Joanne Yoong


<https://dx.doi.org/10.1787/5jrtgzfl6g9w-en>



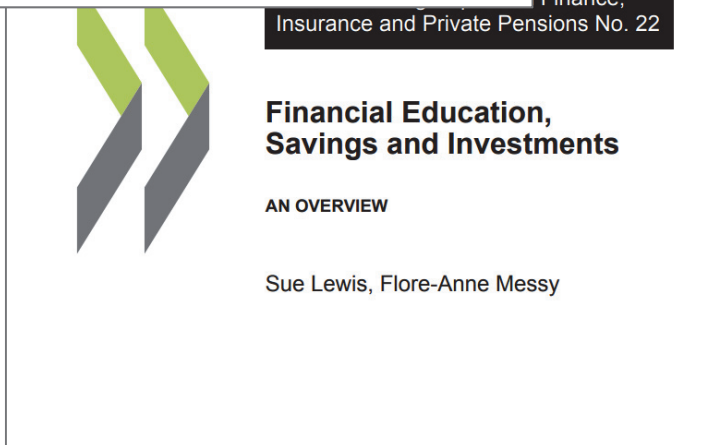
OECD Pensions Outlook 2016

CORE COMPETENCIES FRAMEWORK ON FINANCIAL LITERACY FOR INVESTORS



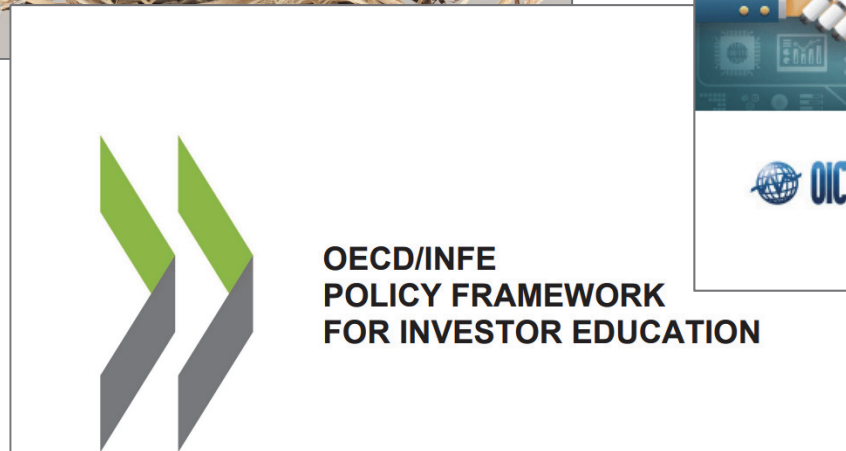
OICU-IOSCO **OECD**



Financial Education, Savings and Investments

AN OVERVIEW

Sue Lewis, Flore-Anne Messy



OECD/INFE POLICY FRAMEWORK FOR INVESTOR EDUCATION



RACCOMANDAZIONE OCSE SULL'ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA



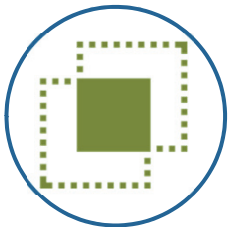
Strumento unico aggiornato e completo

Per progettare, mettere in pratica e valutare politiche di alfabetizzazione finanziaria
Sulla base di 4 Raccomandazioni precedenti, e lavori per il G20 e l'APEC



Approccio integrato alle problematiche del consumatore finanziario

Insieme a una migliore inclusione finanziaria e un'adeguata protezione dei consumatori, per sostenere resilienza e benessere finanziari



Aree chiave

- Strategie nazionali per l'alfabetizzazione finanziaria
- Alfabetizzazione finanziaria e i vari settori del panorama finanziario
- Realizzazione efficace di programmi di alfabetizzazione finanziaria



Disponibile in italiano !

<https://legalinstruments.oecd.org/en/instruments/OECD-LEGAL-0461#translation>



2. RACCOMANDAZIONE

SUPPORTO A DECISIONI DI RISPARMIO E INVESTIMENTO

Promuovere la comprensione delle caratteristiche e dei rischi dei prodotti e servizi

Promuovere la consapevolezza sulla diversificazione del rischio, l'equilibrio tra rischio e rendimento, ecc

Aiutare le persone a valutare prodotti e servizi

Promuovere scelte consapevoli e comportamenti attivi

Fornire consigli generici imparziali per guidare le persone attraverso sistemi e decisioni complessi

Promuovere la comprensione dei *bias* comportamentali



- **La Raccomandazione OCSE sull'alfabetizzazione finanziaria** incoraggia gli Aderenti a:
 - “*Favorire la comprensione dell’impatto delle decisioni di risparmio e investimento sulla società e l’ambiente, e delle questioni di sostenibilità economica e finanziaria sul lungo termine derivanti da tali decisioni*”
- **I questionari OCSE/INFE per misurare l'alfabetizzazione finanziaria** contengono domande sull'importanza dei fattori di sostenibilità ambientale e sociale nelle decisioni di risparmio e investimento
 - Degli adulti e
 - Delle micro-piccole imprese



GRAZIE

chiara.monticone@oecd.org

www.oecd.org/financial/education