



in collaborazione con

**TUTTOSCUOLA**

**PROGETTO**

PERCORSI DI EDUCAZIONE FINANZIARIA RIVOLTI AI DOCENTI DEL SISTEMA EDUCATIVO  
DI ISTRUZIONE E FORMAZIONE CONSIDERATI NELLA DIMENSIONE DI COMPONENTE DEL  
NUCLEO FAMILIARE

## PROPOSTA PROGETTUALE

### Premessa

Una ricerca pubblicata recentemente da Standard and Poor's sull'analfabetismo finanziario nel mondo (S&P Global FinLit Survey) colloca l'Italia nelle ultime posizioni rispetto agli altri 143 paesi presi in esame. Solo il 37 per cento degli italiani adulti può essere considerato *financially literate*, meno del Camerun e del Togo (38 per cento) e di Mauritius (39 per cento), laddove Francia è al 52 per cento e la Germania al 66 per cento. Tra i paesi del G20 l'Italia risulta anche il paese con il più alto divario di genere: a fronte del 45 per cento degli uomini solo il 30 per cento delle donne possiede conoscenze finanziarie. Analoga percentuale si ha tra coloro che possiedono titoli di studio elevati.

L'Art. 24 bis del decreto legge 23 dicembre 2016, n. 237 stabilisce Disposizioni generali concernenti l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale volte a prevedere misure ed interventi intesi a sviluppare l'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale.

Nell'AS 2016-2017 il MIUR ha lanciato il progetto EDUFIN-CPIA con l'obiettivo di fornire alla popolazione adulta che frequenta i percorsi scolastici competenze di tipo economico e finanziario al fine di aumentare il livello di consapevolezza su questi temi nella prospettiva di un esercizio consapevole e sostenibile della cittadinanza. Nell'AS 2017-2018 le rinnovate Linee guida EDUFIN *Verso un Piano Nazionale per l'Educazione Finanziaria degli adulti* trasmesse dal MIUR con nota n. 2217 dell'8/02/2018 consentono ai CPIA di utilizzare parte delle risorse ricevute (pag. 4) per realizzare percorsi di alfabetizzazione finanziaria a beneficio di target specifici che, nell'ipotesi del presente progetto, sono rappresentati dai docenti del sistema educativo di istruzione e formazione e dell'istruzione non statale.

### Destinatari

Il punto centrale di questa proposta progettuale consiste nel considerare il personale della scuola, ivi compreso il personale dell'istruzione non statale, nella dimensione di componente del nucleo familiare e, come tale, portatore di un bisogno connesso principalmente alla sfera personale e familiare.

Secondo tale prospettiva destinatari dei percorsi sperimentali di educazione finanziaria realizzati dai CPIA sono pertanto i docenti del sistema educativo di istruzione e formazione e dell'istruzione non statale con particolare attenzione alle insegnanti di genere femminile.

Le ragioni dell'individuazione di questo specifico segmento di beneficiari sono di seguito elencate.

In primo luogo gli insegnanti costituiscono un bacino d'utenza stabile e numericamente importante che il CPIA potrebbe coinvolgere nei propri percorsi di educazione finanziaria. In valori assoluti sull'intero territorio nazionale gli insegnanti sono oltre 800.000 unità e rappresentano il 6% della potenziale utenza del sistema di istruzione degli adulti. Di questi, oltre l'80% sono donne, target particolarmente interessante da coinvolgere: con riferimento alla *financial literacy* il divario di genere ha un peso significativo.

In secondo luogo i docenti si trovano già nei luoghi presso i quali vengono erogati i percorsi dei CPIA e pertanto è più semplice e immediato intercettarli. I percorsi verrebbero quindi erogati direttamente nei luoghi di lavoro.

In terza battuta gli insegnanti potrebbero mettere a profitto le conoscenze e le competenze acquisite nei percorsi di educazione finanziaria non solo per la propria vita personale e familiare ma anche per la loro attività professionale in momenti e in contesti successivi.

Infine, la prospettiva introdotta dalla legge 92/2012, che di fatto crea il diritto ad apprendere lungo tutta la vita, garantisce agli insegnanti – in quanto adulti – l'opportunità di fruire dei percorsi di cittadinanza sviluppati dai CPIA.

### Finalità e obiettivi

Elemento caratterizzante della proposta progettuale consiste nel considerare i docenti del Sistema Educativo di Istruzione e Formazione, compreso il sistema paritario, nella dimensione di componenti del nucleo familiare e, come tale, portatori di un bisogno connesso principalmente alla sfera personale e familiare.

Il progetto ha una natura innovativa e sperimentale e si prefigge di sviluppare conoscenze e competenze in relazione a tre macrotemi: a) l'educazione economico-finanziaria; b) l'educazione assicurativa; c) l'educazione previdenziale, pubblica e privata.

Inoltre il progetto intende sperimentare specifiche modalità di formazione sui luoghi di lavoro.

Gli obiettivi specifici sono:

- a) Acquisire consapevolezza nella gestione delle finanze personali (moneta, strumenti di pagamento, strumenti per investimento o finanziario...)
- b) Capacità di lettura dei fenomeni economici e finanziari legati al proprio progetto di vita e professionale
- c) Aumentare la consapevolezza nella costruzione di un proprio percorso pensionistico.

#### Forme e modalità di erogazione dei percorsi

I percorsi sono realizzati dai CPIA che manifestano formale interesse al progetto.

Ciascun CPIA si impegna a erogare almeno un percorso di educazione finanziaria destinato ad almeno 20 (venti) docenti del sistema educativo di istruzione e formazione. I docenti vengono considerati non nella loro dimensione professionale bensì nella loro dimensione di componenti del nucleo familiare e, come tale, portatori di un bisogno connesso principalmente alla sfera personale e familiare.

In coerenza con le Linee guida EdUFIN ciascun percorso ha una durata di 33 ore.

Al fine di favorire la partecipazione e la fruizione di un maggior numero possibile di docenti ciascun percorso è progettato per essere fruito in modalità *blended*: parte delle ore (pari a 23 ore) sono svolte in presenza e parte delle ore (pari a 10) attraverso webinar.

Il webinar coniuga in un'unica esperienza la comodità di fruizione da casa con l'efficacia e l'interattività tipiche di un evento in presenza. Proprio come in un'aula reale i partecipanti hanno la possibilità di intervenire attivamente nel corso dell'evento per porre domande e condividere idee. Il webinar è pertanto uno strumento che sfrutta la modalità sincrona, ma può essere anche sfruttato in modalità asincrona attraverso la registrazione dell'evento per poter essere fruito in tempi diversi.

Per la fruizione dei webinar verrà implementato un ambiente dedicato le cui funzioni si possono ricondurre a:

- a) spazio preposto all'erogazione e alla fruizione dei webinar sia in modalità sincrona sia in modalità asincrona;
- b) spazio per approfondimento delle iniziative di educazione finanziaria realizzate dai CPIA;
- c) spazio in cui far confluire la documentazione e i materiali di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale trattati nei webinar.

#### Contenuti del percorso in presenza

I contenuti del percorso da erogare in presenza hanno come riferimento prevalente i contesti e le UdA definite nelle Linee guida EdUFIN:

- Contesto individuale - Danaro e transazioni
- Contesto casa e famiglia - Pianificazione e gestione delle finanze
- Contesto casa e famiglia - Rischio e rendimento
- Contesto Educazione e lavoro - Ambiente finanziario
- Contesto Sociale - Ambiente finanziario

#### Contenuti dei WEBINAR

I webinar verranno erogati tramite piattaforma dedicata. I webinar saranno condotti da uno o più esperti di educazione finanziaria di comprovata fama nazionale e approfondiranno alcuni dei temi affrontati in presenza.

Si ipotizzano 5 moduli webinar da 2 ore ciascuno

- 1) Introduzione al percorso
- 2) Principi generali di educazione finanziaria
- 3) Gli strumenti di pagamento, di investimento e di debito
- 4) Educazione previdenziale (previdenza pubblica)
- 5) Educazione previdenziale (previdenza privata)

#### Tempistica

Il percorso sperimentale si dovrà concludere entro dicembre 2018.

Al fine di garantire omogeneità ai percorsi organizzati da ciascun CPIA si prevede di attivare **entro il mese di settembre 2018** una prima sessione di informazione/formazione rivolta ai docenti dei CPIA - da erogare tramite webinar - di introduzione al percorso e all'educazione finanziaria in generale.

#### Cronogramma

Giugno 2018	Luglio/agosto 2018	Settembre 2018	Ottobre 2018	Novembre 2018	Dicembre 2018
Adesione formale al progetto mediante lettera di manifestazione di interesse e di adesione alla convenzione	Predisposizione dei webinar	Sessione formativa/informativa rivolta ai CPIA di introduzione al percorso, all'uso degli strumenti e di avvio delle attività.	Erogazione dei Webinar  Percorso in presenza	Erogazione dei Webinar  Percorso in presenza	Erogazione dei Webinar  Percorso in presenza  Conclusione del percorso.  Monitoraggio finale

#### Monitoraggio e valutazione

Il progetto prevede un monitoraggio quantitativo e qualitativo (a conclusione del progetto). Le informazioni raccolte attraverso l'attività di monitoraggio consentiranno di verificare la coerenza del piano di lavoro con quanto programmato al fine di predisporre eventuali miglioramenti nella prospettiva di potenziare le azioni successive. Gli strumenti utilizzati in fase di monitoraggio consistono in report di avanzamento e relazione finale del progetto.

#### Attestazione finale

Ciascun CPIA rilascerà l'attestazione di partecipazione a coloro che avranno svolto almeno il 70% del monte ore complessivo (33 ore) e che avranno superato con un livello sufficiente il test di verifica finale