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

22 settembre 2022

Il benessere finanziario: proteggersi dagli imprevisti

Elisabetta Giacomel

COVIP (Commissione di Vigilanza sui fondi pensione)
e componente del Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria

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

Banca d'Italia

Vai al sito →

CNCU

Vai al sito →

CONSOB

Vai al sito →

COVIP

Vai al sito →

IVASS

Vai al sito →

MEF

Vai al sito →

Ministro del lavoro e delle politiche sociali

Vai al sito →

Ministro dello sviluppo economico

Vai al sito →

MIUR

Vai al sito →

OCF

Vai al sito →

Quello che conta

Il portale dell'educazione finanziaria

http://www.quellocheconta.gov.it/it/

Una Strategia Nazionale per l'educazione finanziaria, assicurativa, previdenziale: perché?

Cambia il mondo

- I mercati finanziari sono diventati più complessi e si è ampliata l'offerta di prodotti a disposizione del cittadino
- Le nuove tecnologie e i servizi digitali
- Aumenta la speranza di vita
- I sistemi pensionistici sono cambiati da sistemi a ripartizione a sistemi a capitalizzazione
- Il mercato del lavoro si sta modificando

Chi ha maggiore competenza finanziaria…

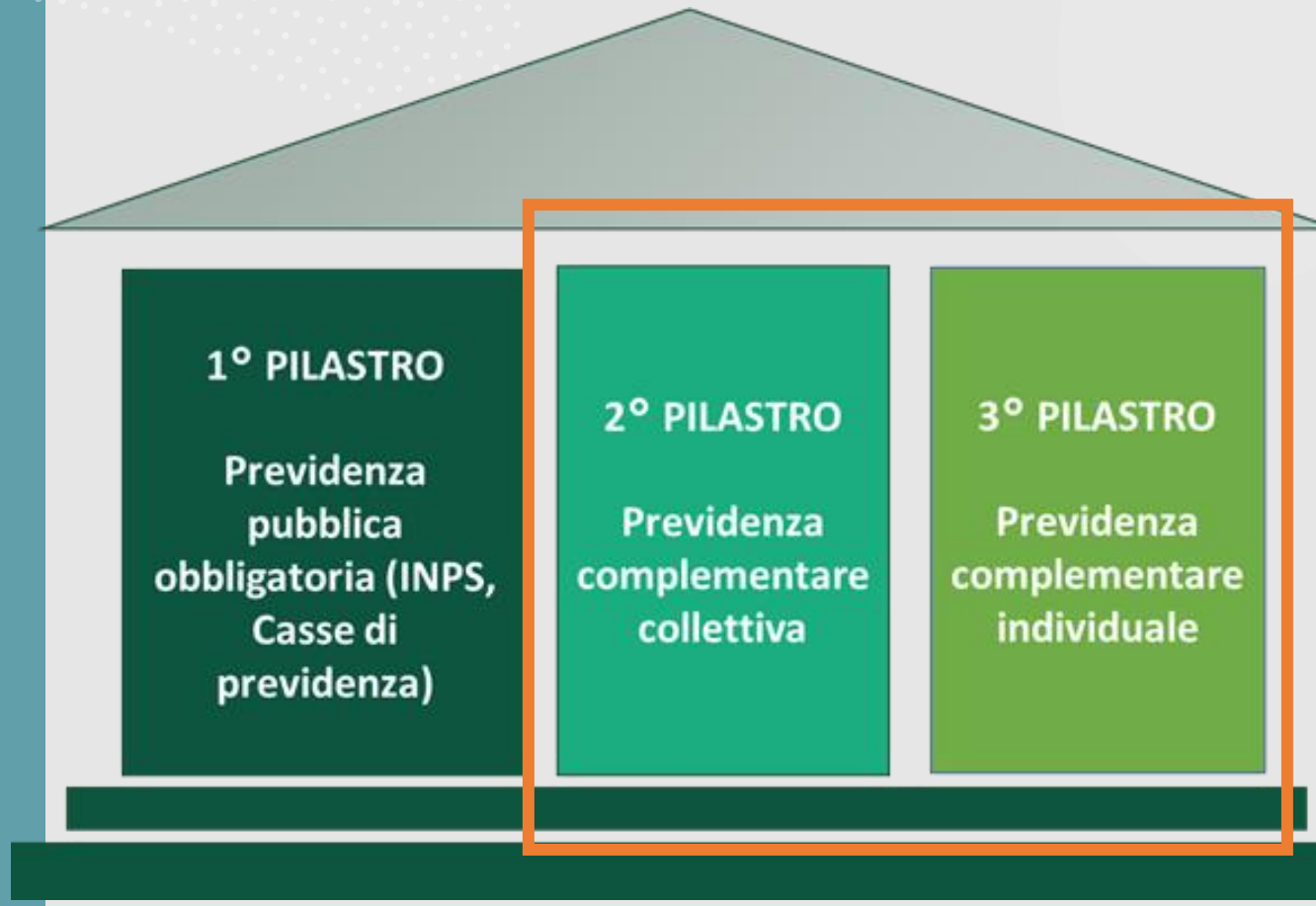
- pianifica di più il proprio futuro (anche previdenziale)
- risparmia di più
- ed investe meglio i propri risparmi
- si indebita di meno e gestisce meglio il proprio debito

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

Sette concetti chiave dell'alfabetizzazione finanziaria

1. **Il tasso di interesse**
2. **Il tasso di interesse composto**
3. **L'inflazione**
4. **La diversificazione del rischio**
5. **La relazione rischio-rendimento**
6. **Il rischio di longevità**
7. **L'assicurazione e il trasferimento del rischio**

La previdenza complementare



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

Gap di genere nella previdenza

- Gap previdenziale sale significativamente con il passaggio dal sistema retributivo a quello contributivo (da circa il 20 al 50 per cento)

- Le donne, nelle classi di età avanzata, sono maggiormente esposte al rischio di invalidità e povertà

PENSIONE DI VECCHIAIA

IMPORTO MEDIO MENSILE

1.589 EURO	879 EURO

INFERIORE A 1.000 EURO

29,7 %	70,1% (82,4 Superstiti)

SUPERIORE A 1.750 EURO

35,4%	9,1% (2,7 superstiti)

Inps- Osservatorio sulle pensioni 2021

L'atteggiamento tipico in tema previdenziale

Il tuo risparmio previdenziale

CONTRIBUTI VERSATI

+

RENDIMENTI DELL'INVESTIMENTO

(AL NETTO DELLA FISCALITA' E DEI COSTI)

+

TEMPO

=

LA TUA POSIZIONE PENSIONISTICA INDIVIDUALE

(CAPITALE ACCUMULATO)

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

Come pianificare la mia pensione futura?

Quando lavorerai ricordati di:

- ✓ valutare la possibilità di riscatto di laurea
- ✓ controllare il tuo contratto di lavoro (diritto contributo del datore di lavoro nei fondi pensione)
- ✓ informarti e decidere sulla destinazione del TFR (lasciarlo in azienda o investirlo nei fondi pensione)
- ✓farti un'idea di quanto sarà la tua pensione (Busta Arancione dell'INPS)

- ✓ controllare periodicamente la tua posizione previdenziale (sia previdenza obbligatoria sia fond pensione)
- ✓iniziare a mettere da parte appena possibile anche piccole somme per le esigenze future previdenziali per sé e familiari

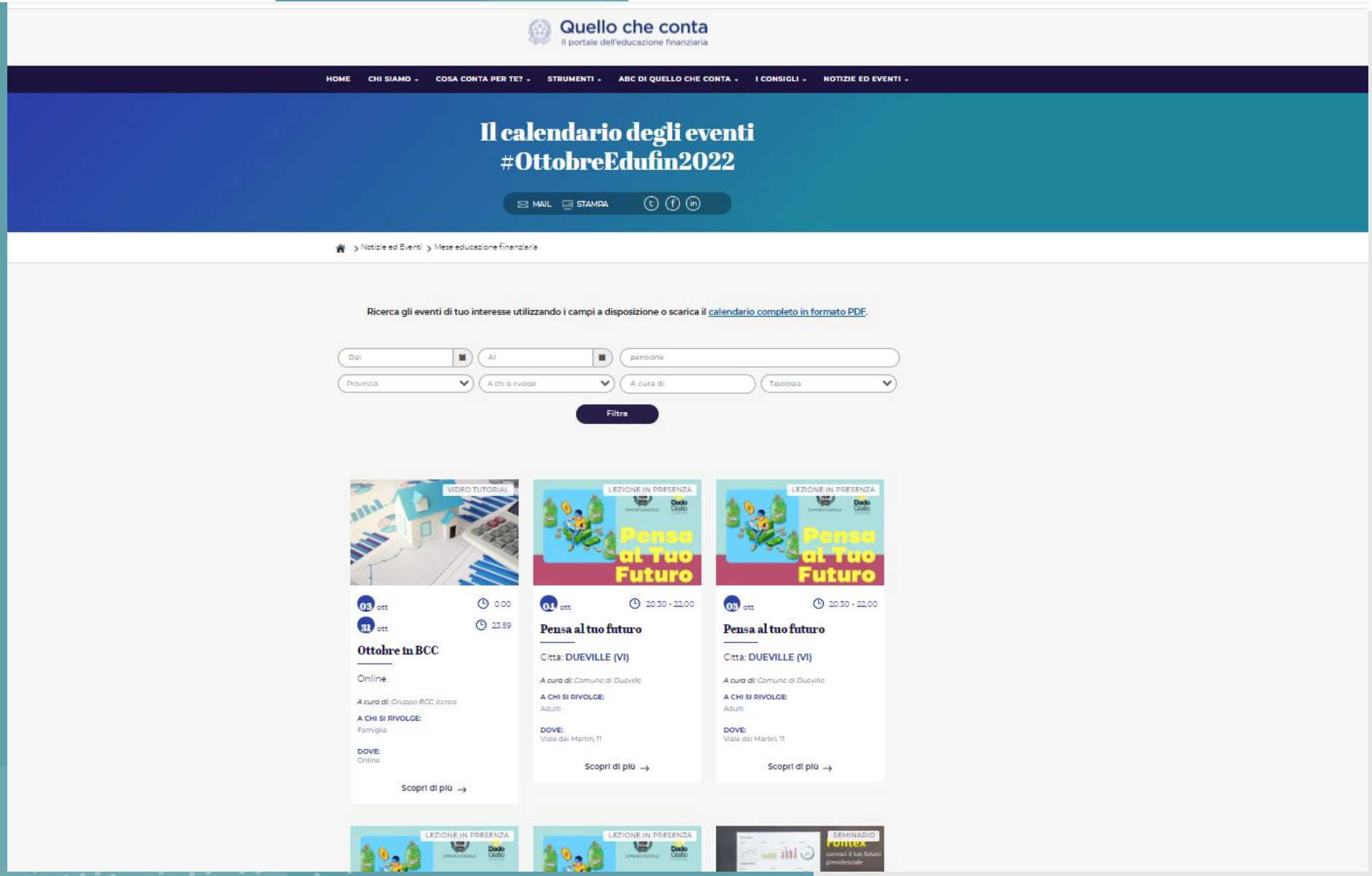
Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria

… alcune iniziative del Comitato

- Sito quellocheconta.gov.it
- Linee guida di educazione finanziaria per i giovani e per gli adulti
- Campagne informative periodiche sui media, giornali, mezzi pubblici
- Concorso di Idee per studenti universitari
- Educazione finanziaria a livello territoriale
- Rete con gli operatori pubblici e privati
- Mese dell'educazione finanziaria
- Misurazione dell'impatto delle iniziative di educazione finanziaria –previdenziale

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

… alcune iniziative del Comitato



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

COVIP
COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

Vigila sul sistema di previdenza complementare e gestione finanziaria delle casse previdenziali

https://www.covip.it/

- Guida alla previdenza complementare
- FAQ – risposte a domande sulla previdenza complementare
- Elenco dei fondi pensione
- Elenco costi dei fondi pensione
- Elenco dei rendimenti dei fondi pensione
- Pubblica dati sulla previdenza complementare