

**IL PROGETTO ANASF PER LE SCUOLE**  
**economic@mente – METTI IN CONTO IL TUO FUTURO**



# L'Associazione



ANASF è l'associazione rappresentativa dei consulenti finanziari abilitati all'attività di offerta fuori sede.

Fondata nel 1977, conta oggi su oltre 12.000 iscritti e svolge un'azione di rappresentanza della categoria dialogando con le istituzioni e le Autorità di riferimento

## L'alfabetizzazione finanziaria

È convinzione di ANASF che sia necessario favorire una maggiore consapevolezza nelle scelte d'investimento dei risparmiatori



INIZIATIVE DI “ALFABETIZZAZIONE FINANZIARIA”  
RIVOLTE AI RISPARMIATORI

## ANASF per i risparmiatori e i giovani

Da sempre presta attenzione ai risparmiatori e alla necessità di favorire una maggiore consapevolezza nelle scelte di investimento e nella gestione dei risparmi.

- la **Carta dei diritti dei Risparmiatori**
- l'educazione finanziaria per risparmiatori adulti, tramite il progetto **pianificalamente - METTI IN CONTO I TUOI SOGNI**
- **CAREER DAY - Professione Consulente Finanziario** e altre iniziative in collaborazione con le università
- l'educazione finanziaria per i giovani, tramite il progetto **economic@mente - METTI IN CONTO IL TUO FUTURO**

# ANASF per i risparmiatori

La fiducia dei risparmiatori in un mercato amico dei loro diritti è il primo requisito su cui i consulenti finanziari basano le prospettive di sviluppo della loro professione

Facendo proprio questo principio, nel 2005 ANASF ha redatto la **Carta dei diritti dei Risparmiatori**, affinché le loro scelte siano consapevoli e responsabili e siano sempre tutelate



ANASF

## CARTA DEI DIRITTI DEI RISPARMIATORI

La fiducia dei Risparmiatori in un mercato amico dei loro diritti è il primo e fondamentale requisito su cui i Consulenti finanziari basano le prospettive di sviluppo della loro professione. Facendo proprio questo principio, ANASF redige la Carta dei diritti dei Risparmiatori, affinché le loro scelte siano consapevoli e responsabili e siano sempre garantite e tutelate.

### PREAMBOLO

In un sistema di mercato, il primo valore è l'autonomia dei protagonisti. Nel mercato del risparmio è fondamentale salvaguardare e valorizzare l'autonomia dei Risparmiatori, cioè la libertà di scelte di investimento, compiute nel proprio interesse, assumendosene la responsabilità.

La libertà di scelta dei Risparmiatori ha bisogno di condizioni che la rendano effettiva. Sono fondamentali quindi:

- il mercato ben regolato;
- la correttezza e professionalità degli operatori di mercato;
- l'informazione chiara, completa e trasparente;
- l'offerta di prodotti e servizi adeguati;
- la consapevolezza delle decisioni di investimento e l'adeguata assistenza.

La concreta attuazione di tali condizioni è nello spirito dell'art. 47 della Costituzione, che tutela il risparmio.

I Risparmiatori hanno diritto che queste condizioni siano sempre e pienamente realizzate. Il diritto assoluto a guadagnare con le proprie scelte di investimento, senza esporsi ad alcun rischio, è incompatibile con un sistema basato sui principi di libertà e responsabilità.

Carta dei diritti dei Risparmiatori



## **pianificabilmente** METTI IN CONTO I TUOI SOGNI

- ANASF ha realizzato un'iniziativa di **educazione finanziaria rivolta ai risparmiatori**, avvalendosi delle conoscenze e delle competenze maturate dai consulenti finanziari nella loro attività quotidiana di vicinanza ai risparmiatori, per creare una **presentazione** con l'obiettivo di promuovere l'alfabetizzazione finanziaria di un pubblico adulto.
- La presentazione è a disposizione dei **Comitati territoriali ANASF** per organizzare **incontri con risparmiatori**, promossi direttamente o con la collaborazione di enti locali (Rotary, Lions, comuni, università della terza età, ecc.).

# ANASF per i giovani

- **Career Day** Dal 2009 105 incontri presso le principali università, con la partecipazione di oltre 5.500 studenti.
- **Percorsi di laurea** L'Università degli Studi di Teramo ha istituito, in collaborazione con ANASF, il primo corso di Laurea in Economia indirizzo «Consulenti finanziari» a partire dall'anno accademico 2018/2019.

# ANASF per i giovani

## LE BORSE DI STUDIO

ANASF dal 2007 offre agli studenti universitari di discipline economico-finanziarie la possibilità di concorrere all'assegnazione di una **borsa di studio** dedicata alla memoria di **Ivo Taddei**



J.P.Morgan  
ASSET MANAGEMENT

ANASF  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI FINANZIARI



**BORSA DI STUDIO 2023**  
J.P. MORGAN AM - ANASF  
ALDO VITTORIO VARENNA

NEW

PER NEO CONSULENTI FINANZIARIE

Dal 2014 **J.P. Morgan Asset Management e ANASF** hanno istituito due borse di studio, con in palio l'iscrizione a un corso presso la London Business School. Dal 2023 sono dedicate alle consulenti finanziarie di **età non superiore ai 30 anni** che abbiano superato la prova valutativa per l'iscrizione all'Albo OCF nell'anno 2023, iscritte all'Albo Ocf e che dimostrano di possedere un adeguato livello di conoscenza della lingua inglese.

Dal 2017 le Borse di Studio sono intitolate alla memoria di **Aldo Varenna**

ANASF  
ASSOCIAZIONE NAZIONALE CONSULENTI FINANZIARI



# ANASF per i giovani

economic@mente®  
METTI IN CONTO IL TUO FUTURO

*Impegno di particolare rilievo e di importanza sociale sul versante dell'educazione finanziaria*

Il progetto **economic@mente** è realizzato da ANASF  
in collaborazione con Progetica, per gli **studenti della scuola  
superiore** per formare gli investitori di domani.

Obiettivo è fornire ai giovani strumenti di conoscenza del mondo del risparmio, partendo dalle loro esigenze, per spiegare attraverso le loro esperienze l'uso migliore delle risorse che si troveranno a disposizione nel corso della vita.

493 scuole

1676 edizioni di corso

91 province

19 regioni





Il progetto prevede un programma formativo articolato su:

- cinque moduli d'aula
- moduli online, a disposizione degli studenti e dei docenti che, attraverso video, simulazioni e documenti, avranno occasione, tra una lezione e l'altra, di approfondire i temi trattati in aula dal formatore

1

**Perché economic@mente: il supporto di ANASF alla consapevolezza sul futuro**

2

**Welfare, diritti, protezione, previdenza**

3

**Spendere meglio, risparmiare di più: il budget personale e familiare e la gestione dell'indebitamento**

4

**Il risparmio e gli investimenti finalizzati ai progetti di vita**

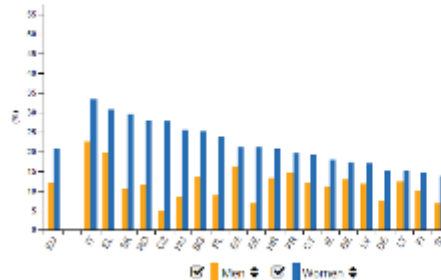
5

**Gli strumenti del mercato**

## Modulo 1. Perché economic@mente: il supporto di ANASF alla consapevolezza sul futuro

### Imprevisti: rischi sistemici

Young people (aged 20–34) neither in employment nor in education and training, by sex, 2019



Source: Eurostat online data code: etar\_19a\_20

### A cosa serve la consulenza?

#### 12 DIMENSIONI DEL BENESSERE

1. Salute
2. Istruzione e formazione
3. Lavoro e conciliazione tempi di vita
4. Benessere economico
5. Relazioni sociali
6. Politica e istituzioni
7. Sicurezza
8. Benessere soggettivo
9. Paesaggio e patrimonio culturale
10. Ambiente
11. Ricerca e innovazione
12. Qualità dei servizi

1. Contribuisce a che vi sia la capacità di curarsi

2. Aiuta a mettere via quel che serve per far studiare i figli

3. Facilita la fine lavoro ad una età adeguata

4. Può dare stabilità economica aumentando il risparmio

5. Aiuta ad avere risorse sufficienti a coltivare passioni comuni

6. Offre stabilità economica, un supporto per l'autorealizzazione

9. Il benessere economico facilita fruizione cultura e

12. La possibilità economica rende possibile l'accesso a servizi di qualità

# I contenuti

## Modulo 2. Welfare, diritti, protezione, previdenza

**Sai come funziona il welfare in Italia?**



- 1** Assistenza Sanitaria Gratuita per i cittadini
- 2** Mancanza di denaro per vivere
- 3** Perdita di lavoro per eventi gravi
- 4** Fine lavoro per età o anzianità
- 5** Cura degli Anziani e dei Disabili

**I migliori amici: il tempo ed il mercato**

**Effetto tempo e mercati**

**IPOTESI:** Continuità di versamento fino all'età della pensione. Linea d'investimento bilanciata (30% Jpm Emu - 70% Msci World). Costi medi Isc, fondi aperti, in funzione della durata. Coefficienti di trasformazione in rendita IPSS5 T10%  
Tutti i valori sono al netto della fiscalità, in termini reali e al netto dell'inflazione.

*La somma da accantonare per avere 100 euro al mese di pensione di scorta in base alla data di inizio dei versamenti e dell'andamento dei mercati*

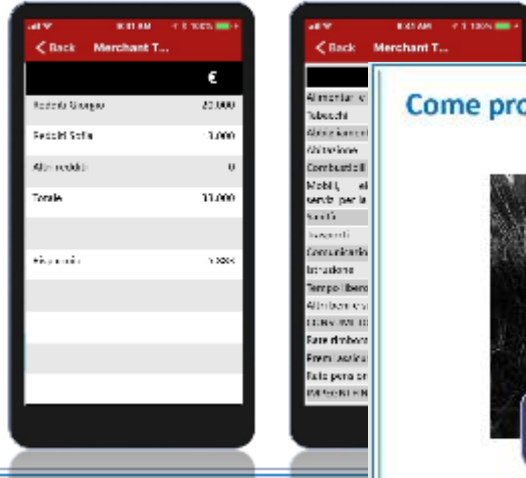
	ANNO DI NASCITA	ANNI MANGANTI ALLA PENSIONE	INIZIANDO Oggi	RIMANDANDO DI 5 ANNI	SE SI FOSSE INIZIATO 5 ANNI FA
<b>Tempo</b>	BABY BOOMER	1960	13	€ 155	€ 271 (+75%) € 108 (-30%)
	MILLENNIAL	1990	46	€ 25	€ 30 (+20%) € 21 (-16%)
	ANNO DI NASCITA	ANNI MANGANTI ALLA PENSIONE	LINEA BILANCIATA	LINEA GESTIONE SEPARATA	DIFFERENZA PERCENTUALE
<b>Mercati</b>	BABY BOOMER	1960	13	€ 155	€ 183 +18%
	MILLENNIAL	1990	46	€ 25	€ 44 +78%

Maturazioni Progettate con Contino della S.p.A.

# I contenuti

Modulo 3. Spendere meglio, risparmiare di più: il budget personale e familiare e la gestione dell'indebitamento

## Massimizzare il risparmio: fare il bilancio



## Come proteggersi?

Quali di questi accorgimenti utilizzereste? E quando?



Fondo di emergenza

SEMPRE

Assicurazione perdita lavoro

QUANDO L'IMPORTO FINANZIATO E' RILEVANTE

Assicurazione vita / infortuni

QUANDO L'IMPORTO DELLE RATE E' RILEVANTE

# I contenuti

## Modulo 4. Il risparmio e gli investimenti finalizzati ai progetti di vita

Cosa è il «rischio»? Incertezza circa il risultato di azioni future




Termine arabo "risq":  
impatto di una imbarcazione su  
uno scoglio

Termine arabo "rizq":  
l'opportunità data dal Signore


危机

Da c  
l'assunzi

Sfruttare il tempo per raggiungere gli obiettivi




20enne  
50,8 €



Obiettivo: 100.000 € a 65 anni  
Ipotesi tasso di rendimento: 5% annuo

Versamento mensile necessario



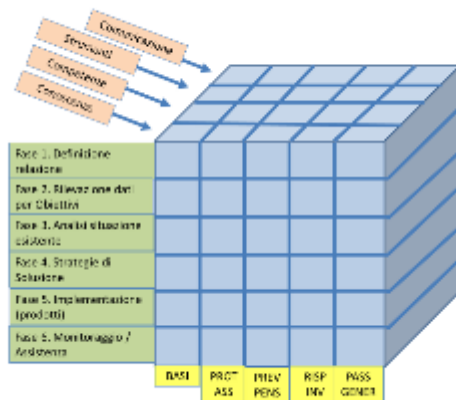
50enne  
376,1 €

La 20enne ha risparmiato e ha investito nel tempo,  
la 50enne ha consumato il suo tempo

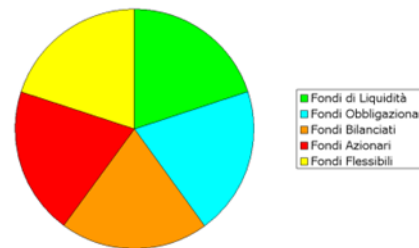
# I contenuti

## Modulo 5. Gli strumenti del mercato

### Che lavoro fa un consulente e cosa sa fare



### La classificazione dei fondi comuni di investimento



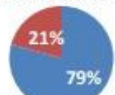
Quale è la categoria di fondo comune migliore?



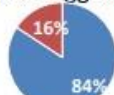
# I questionari



■ Hai immaginato il tuo futuro e ti sei già posto degli obiettivi e dei traguardi da raggiungere?

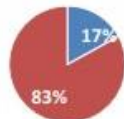


Inizio corso

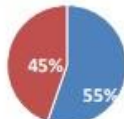


Fine corso

■ Conosci gli strumenti e i prodotti che il mercato mette a disposizione per soddisfare le esigenze finanziarie dei risparmiatori?



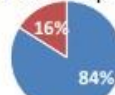
Inizio corso



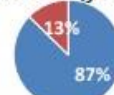
Fine corso

+38 p.p. di risposte positive a fine corso

■ Hai riflettuto sull'importanza della tua futura formazione e sui tempi della tua indipendenza dalla famiglia?

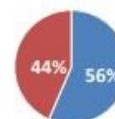


Inizio corso

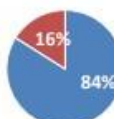


Fine corso

■ Sai a chi potresti rivolgerti per avere un supporto per il raggiungimento dei tuoi obiettivi e per soddisfare le tue esigenze economiche e finanziarie?



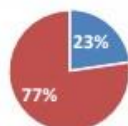
Inizio corso



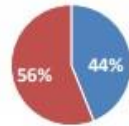
Fine corso

+28 p.p. di risposte positive a fine corso

■ Hai riflettuto su quando andrai in pensione?



Inizio corso



Fine corso

+21 p.p. di risposte positive a fine corso

# I riscontri post aula



**QUESTIONARIO INIZIO CORSO**  
da compilare entro il 28/09/2018

1. Hai assegnato il tuo futuro e ti sei quindi degli obiettivi da realizzare da raggiungere?

Sì  
 No

---

2a. In riferimento ai come potrai raggiungere questi obiettivi?

Mi sono rivolto agli esperti del mondo della finanza per il mio futuro.  
 Mi affido ai consigli della mia famiglia o per strada, in lo stesso del imprenditore.  
 Non ho alcun progetto.

A cura di: ...



■ Gli attestati di partecipazione per gli studenti



■ I questionari somministrati online agli studenti all'inizio e alla fine delle lezioni



■ Le foto di classe

**SEDE ANASF**  
**Via Fara, 35 - Milano**  
**Tel. 02 67382939**  
**E-mail [formazione@anasf.it](mailto:formazione@anasf.it)**  
**Sito: [www.anasf.it](http://www.anasf.it)**



**@anasfCF**



**@AnasfCF**



**anasf**



**ANASF è anche su Instagram**

**@anasf**