

EDUCAZIONE FINANZIARIA PER GIOVANI ED IMPRESE

Lil mese di novembre è dedicato all'educazione finanziaria ed anche quest'anno la Cassa Rurale Alta Valsugana di concerto con la Fondazione Cassa Rurale Alta Valsugana ETS ha promosso due eventi che hanno ricevuto il prestigioso patrocinio del Comitato Edufin.

Il 6 novembre si è tenuto il primo incontro Academy presso la nuova biblioteca di Baselga di Piné dal titolo "Sfida d'impresa: educazione finanziaria e business in un gioco di realtà". Durante la serata è stato proposto un gioco di realtà di matrice cooperativa, nel quale i partecipanti si sono interfacciati con sfide di vario genere, prendendo decisioni finanziarie con livelli di rischio differenti, stipulando assicurazioni, analizzando il contesto geopolitico, compilando bilanci e gestendo relazioni di natura economica con una particolare attenzione ai risvolti in termini di sostenibilità.

L'evento, accompagnato dalle spiegazioni e dagli approfondimenti del Gestore finanza, Marco Casagranda, e coordinato da Alessia Dallapiccola, educatrice professionale e manager territoriale, e da Giovanna Andreotti, dottoranda presso la Libera Università di Bolzano proprio con un progetto sull'educazione finanziaria, ha rappresentato un'importante occasione per diffondere la cultura finanziaria tra i giovani e gli imprenditori, promuovendo un approccio consapevole alla gestione del denaro.

Il 14 novembre si è, invece, tenuto il secondo appuntamento dal titolo "Il domani è adesso! Investire consapevolmente fra emozioni e razionalità"



presso sala Jellici di palazzo Tomelin a Pergine Valsugana. Un'iniziativa rivolta ad approfondire il tema di come l'emotività possa essere estremamente dannosa nel mondo degli investimenti, portando i risparmiatori a commettere gravi errori, sia nell'atto della pianificazione iniziale, sia nell'evoluzione dell'investimento. In questo contesto il ruolo del consulente finanziario è prezioso per gestire questa emotività fornendo dei "pungoli" attivi all'investitore affinché faccia la scelta corretta.

Grazie alla presenza del Sales Director di Amundi Asset Management Italia, Alberto Vai, di Gianluca Filippi, Responsabile del Servizio Commerciale Finanza e Bancassicurazione di Cassa Centrale Banca e del Gestore finanza Cassa Rurale Alta Valsugana,

Marco Casagranda, è stato valorizzato il ruolo fondamentale della consulenza nell'accompagnare il risparmiatore a prendere una decisione più sensata e razionale. Con l'aiuto di alcuni esempi pratici, si è evidenziata l'importanza del saper proporre gli strumenti più adatti per il singolo risparmiatore in modo che sia autonomamente in grado di prendere la decisione corretta, riducendo in questo modo le scelte viziate dalle cosiddette distorsioni cognitive.

Partendo dalla Piramide di Maslow, teoria psicologica che rappresenta la scala gerarchica delle necessità umane, è stata anche presentata l'importanza della protezione assicurativa come primo fondamentale passo affinché si possa iniziare a pianificare qualsiasi investimento finanziario con un orizzonte temporale di lungo periodo, tenendo conto degli effetti negativi dell'inflazione e dell'emotività umana sul risparmio e sull'investimento.

L'obiettivo di fondo dell'iniziativa è stato quello di sottolineare come, in un mondo estremamente complesso come quello finanziario, l'affidarsi alla competenza e professionalità del consulente sia cruciale per evitare i rischi del "fai da te". (P.R.)

COMITATO EDUFIN

Istituito nel 2017, il Comitato è composto da undici membri selezionati tra personalità con comprovate competenze ed esperienza nel settore. Le Istituzioni che ne fanno parte sono: Ministero dell'Economia e delle Finanze, Ministero dello Sviluppo economico, Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali, Ministero dell'Istruzione, Università e Ricerca, Banca d'Italia, Consob, Covip, Ivass, Organismo di vigilanza dei Consulenti Finanziari, Consiglio Nazionale dei Consumatori e degli Utenti.