



Salone del Risparmio: Milano vuole sperimentare con l'UNI l'educazione finanziaria dei cittadini

Milano 18 aprile 2012. *“Il Comune di Milano intende fare la sua parte nel sistema di welfare comunitario, sostenendo percorsi capaci di promuovere educazione finanziaria, supporto alle persone nella gestione dei propri risparmi e realizzando una vera sussidiarietà che è data dall'intreccio tra pubblico e privato. Tra qualche settimana sarà pronto un protocollo di intesa con il quale avvieremo un programma di educazione finanziaria, sulla base della norma UNI, che dopo l'estate permetterà di avviare una sperimentazione rivolta ai cittadini a partire dai dipendenti del Comune. Si inizierà con l'attivazione di un portale su internet, per la sensibilizzazione al servizio e l'individuazione dei primi bisogni. Le persone potranno poi proseguire il loro percorso con colloqui vis - à - vis con consulenti finanziari certificati. L'educazione finanziaria è uno dei punti che affronteremo anche nel percorso di preparazione alla redazione del Piano di Zona delle Politiche sociali”.*

Con queste parole, l'Assessore **alle Politiche sociali e Cultura della Salute** del Comune di Milano, **Pierfrancesco Majorino**, ha presentato al Salone del Risparmio una collaborazione inedita nel Paese, per aiutare con l'UNI i cittadini a orientarsi sulle scelte sempre più difficili e delicate del proprio futuro, attraverso una guida che consenta di utilizzare consapevolmente i servizi offerti dai professionisti della consulenza finanziaria. Si tratta di un servizio “pilota”, primo in tutta l'Italia, dedicato all'educazione finanziaria dei cittadini milanesi.

L'iniziativa è stata presentata in occasione della tavola rotonda "Educazione finanziaria e welfare comunitario: proteggere il cittadino, valorizzare la consulenza", organizzata oggi al Salone del Risparmio dall'**UNI - Ente Nazionale Italiano di Unificazione** - e dall'**Università Cattolica** di Milano.

*“Una simile iniziativa – commenta **Alessandro Rosina** dell'Università Cattolica – non può prescindere dalla qualità che deve riguardare sia il processo da seguire e quindi le norme create dall'UNI, sia il percorso di trasmissione delle informazioni, conoscenze e competenze ai cittadini. Risulterà fondamentale anche valutare se queste competenze sono state effettivamente trasmesse e se, in concreto, i beneficiari abbiano in questo modo potuto operare scelte in grado di migliorare il proprio benessere economico. Il benessere economico del singolo incide direttamente sul benessere della collettività. Prevenire i rischi di difficoltà economiche e indirizzare al miglior utilizzo delle risorse, contribuisce a ridurre i costi sul disagio economico, con l'ulteriore risultato di migliorare il rapporto di fiducia degli utenti con la finanza e con la Pubblica Amministrazione. Il welfare comunitario si basa proprio sull'attivazione dei cittadini che partecipano e fanno scelte consapevoli”.*

Secondo **Sergio Sorgi** vicepresidente di **Progetica** ed esperto UNI *“bisogna aiutare le persone a comprendere cosa devono fare, di che cosa hanno bisogno a seconda della condizione finanziaria e della fase della vita in cui si trovano”.* L'idea - ha dichiarato Sorgi - è di offrire un supporto alla vita delle persone in un momento in cui la crisi ‘mangia il futuro’”.

Ente Nazionale Italiano di Unificazione
Membro Italiano ISO e CEN
www.uni.com

Sede di Milano Via Sannio, 2 – 20137 Milano Tel +39 02700241, Fax +39 0270024375 uni@uni.com	Ufficio di Roma Via del Collegio Capranica, 4 – 00186 – Roma Tel +39 0669923074, Fax +39 06 6991604 uni.roma@uni.com
--	---



Lo strumento per far fronte a tutto questo esiste già da un anno ed è la norma tecnica **UNI 11402** sui requisiti del servizio di educazione finanziaria del cittadino. La norma fornisce un supporto operativo per identificare e valutare gli esiti della pianificazione finanziaria. Nel campo dell'educazione finanziaria è significativa l'esperienza del governo inglese che nel 2010 ha lanciato il servizio di educazione finanziaria **"The money advice service"** basato sulla consulenza finanziaria gratuita ed indipendente per tutti i cittadini. Questo servizio può rivelarsi decisivo per le scelte dei cittadini, sia nei contenuti che nell'individuazione del professionista scongiurando anche potenziali casi di truffe, come quelli che si sono verificati recentemente in Italia e all'Estero, che hanno colpito centinaia di malcapitati utenti.

*"La norma UNI 11402 - spiega **Gaetano Megale** presidente **Progetica** e relatore della norma UNI 11402 - è alla base del progetto di 'welfare comunitario' la cui finalità è quella di creare una sistema di educazione finanziaria che aiuti a pianificare, prevenire e sfruttare le opportunità realizzando un progetto di vita soddisfacente. La norma punta su quattro abilità strategiche di base che riguardano la capacità di gestire le proprie scelte economiche, di pianificarle, di capire dove, quando, come e perché chiedere aiuto e -infine- di fare scelte oculate e consapevoli".*

*"Le norme - spiega **Ruggero Lensi** direttore reazioni esterne, sviluppo ed innovazione dell'UNI - danno principalmente contenuto alle esigenze della società. Occorre creare democrazia partecipativa e consenso nonché costruire ed implementare la relazione tra soggetto pubblico e soggetto privato. La normazione deve rappresentare un momento di innovazione e anche di sperimentazione.*

In questo progetto il ruolo dell'UNI è legato alle attività svolte negli ultimi anni, quando abbiamo investito molto nel coinvolgimento del mercato per poter costruire un set di norme coerente che oggi ha una forte necessità di essere applicato. L'argomento non è semplice e l'applicazione richiede il lavoro di un insieme di soggetti partner, tra i quali spicca, per la Pubblica Amministrazione, il Comune di Milano. Noi supporteremo l'iniziativa seguendola e accompagnandola in tutte le sue fasi di realizzazione che comprendono anche quegli strumenti di verifica di applicazione della norma. Verificheremo la soddisfazione del cittadino e la corretta applicazione della norma".

L'applicazione della UNI 11402, che si inserisce nel più ampio corpo di norme in materia di consulenza finanziaria (**UNI ISO 22222, UNI TS 11348, UNI 11402 e UNI TR 11403**), può innescare un processo virtuoso di ricostruzione del rapporto tra cittadini ed operatori finanziari, basato sulla fiducia e sull'impegno reciproco.

"Intraprendere insieme un percorso di alleanza - ha concluso l'Assessore Majorino - per costruire un welfare comunitario per accompagnare e non escludere nell'uso migliore delle risorse dei cittadini. L'idea è quella di mettere a disposizione uno strumento in più che integra i compiti istituzionali del Comune".

Ente Nazionale Italiano di Unificazione
Membro Italiano ISO e CEN
www.uni.com

Sede di Milano Via Sannio, 2 - 20137 Milano Tel +39 02700241, Fax +39 0270024375 uni@uni.com	Ufficio di Roma Via del Collegio Capranica, 4 - 00186 - Roma Tel +39 0669923074, Fax +39 06 6991604 uni.roma@uni.com
--	---



Le norme UNI per il settore della finanza

UNI 11402 Educazione finanziaria del cittadino. Requisiti del servizio

Definisce i requisiti per la progettazione, realizzazione, erogazione e valutazione di attività di educazione finanziaria ed i requisiti per i soggetti erogatori del servizio. Definisce anche la terminologia e la classificazione del servizio di educazione finanziaria. Si applica a tutti i soggetti, pubblici e privati, che intendano progettare, realizzare, erogare e valutare servizi di educazione finanziaria, di qualsiasi tipo e natura. Permette anche una valutazione della conformità sia in forma di autovalutazione sia in forma di verifica indipendente. Può essere applicata in modo complementare con la UNI ISO 22222, la UNI/TS 11348 e la UNI/TR 11403 per le componenti di educazione finanziaria del soggetto che interagisce con il cittadino.

UNI/TR 11403 Linee guida per la scelta del pianificatore finanziario-economico-patrimoniale personale previsto dalla UNI ISO 22222

Si propone di fornire linee guida che consentano lo sviluppo di strumenti e modelli di comunicazione e di divulgazione affinché i consumatori scelgano il pianificatore finanziario-economico-patrimoniale con il profilo professionale più coerente con le proprie aspettative in merito al servizio richiesto.

UNI/TS 11348 Pianificazione finanziaria, economica e patrimoniale personale. Guida all'applicazione della UNI ISO 22222. Terminologia, classificazione e requisiti del servizio

Definisce le indicazioni per l'applicazione della UNI ISO 22222. è applicabile a tutti coloro che professionalmente offrono ai clienti servizi di consulenza personalizzati in relazione a tutte le aree di bisogni finanziari, economico e patrimoniali, indipendentemente dal loro status occupazionale o normativo anche se organizzati in forma di rete.

UNI ISO 22222 Pianificazione finanziaria, economica e patrimoniale personale. Requisiti per i pianificatori finanziario-economico-patrimoniali personali (personal financial planner).

La norma definisce il processo di pianificazione finanziaria economica e patrimoniale personale e specifica i requisiti di comportamento etico, competenze ed esperienza per i pianificatori finanziario-economico-patrimoniali personali.

Ente Nazionale Italiano di Unificazione
Membro Italiano ISO e CEN
www.uni.com

Sede di Milano Via Sannio, 2 – 20137 Milano Tel +39 02700241, Fax +39 0270024375 uni@uni.com	Ufficio di Roma Via del Collegio Capranica, 4 – 00186 – Roma Tel +39 0669923074, Fax +39 06 6991604 uni.roma@uni.com
--	---