



Giornata dell'educazione Assicurativa

Saluto del Presidente dell'IVASS
Fabio Panetta

Sala del Tempio di Adriano – Piazza di Pietra
Roma, 9 ottobre 2019



I V A S S
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



Sono molto lieto di darvi il benvenuto alla Giornata dell'Educazione assicurativa e di aprire i lavori di questa prima edizione organizzata in collaborazione con la Fondazione Forum ANIA - Consumatori.

L'incontro di oggi si inquadra nel Calendario del Mese dell'Educazione finanziaria promosso dal Comitato Nazionale per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria diretto dalla professoressa Annamaria Lusardi.

Sarà lei ad illustrarci le molteplici attività realizzate con successo e gli ulteriori impegni che ci attendono.

Perché una giornata dedicata all'Educazione assicurativa?

Al benessere economico di un Paese contribuisce la preparazione finanziaria, assicurativa e previdenziale dei cittadini, necessaria per favorire comportamenti virtuosi e scelte consapevoli ed equilibrate per il futuro.

In Italia la cultura assicurativa va rafforzata al fine di ridurre il ritardo che ancora ci distanzia dagli altri Paesi. Negli ultimi anni gli interventi formativi a livello nazionale si sono intensificati, grazie soprattutto all'impulso impresso dalla Strategia nazionale a cura del Comitato Edufin. Ma è indispensabile il concorso di tutti gli attori coinvolti: istituzioni, regolatori, imprese, consumatori e media.

È progressivamente aumentata l'esigenza di compiere scelte oculate di risparmio, di protezione, di previdenza; è anche cresciuta la complessità delle scelte, in un contesto che vede i cittadini di fronte a bisogni crescenti di copertura dei rischi, a un'offerta variegata di prodotti, a forme di distribuzione in continua evoluzione, anche per effetto delle nuove tecnologie.

Scelte non accurate per insufficiente consapevolezza ovvero, in alcuni casi, per effetto di false informazioni e, in altri casi, di vere e proprie truffe possono determinare risultati gravemente dannosi.

La Giornata dell'Educazione assicurativa che oggi inauguriamo ha l'obiettivo di stimolare l'attenzione alla cultura assicurativa e di sensibilizzare gli operatori del settore verso la formazione, al fine di accompagnare i cittadini



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



nella definizione di un progetto di vita equilibrato, anche dal punto di vista della gestione dei rischi.

L'iniziativa che oggi si avvia costituirà un appuntamento ricorrente di confronto nella cornice istituzionale del Mese dell'Educazione finanziaria, per conferire agli interventi formativi una visione strategica, in una logica coordinata e di lungo periodo.

Essa trova ispirazione in precedenti di successo tra cui la Giornata del risparmio, lanciata nel 1925 con la finalità di proporre il risparmio tra i valori della nostra società, sottolineando l'importanza di un uso oculato e lungimirante della ricchezza, a livello sia individuale sia sociale.

L'obiettivo è ambizioso, ed è volto a rendere i benefici dell'educazione assicurativa duraturi nel tempo.

Oggi partiamo da una situazione di scarsa dimestichezza con il concetto di "rischio" inteso come possibilità che si verifichi un evento incerto e futuro e su come ci si possa proteggere mediante il ricorso a strumenti assicurativi adeguati alle necessità attuali e future.

Mi sono diffusamente soffermato su questi temi in un recente intervento, a cui rinvio per una analisi più ampia.

L'Educazione assicurativa: un obiettivo strategico dell'IVASS

L'IVASS ha incluso nel proprio Piano strategico la promozione dell'educazione assicurativa nell'ambito delle iniziative volte a innalzare il livello di protezione del consumatore.

La formazione assicurativa e, più in generale, la diffusione della cultura assicurativa, è uno dei pilastri fondamentali su cui si basa la tutela del consumatore. Insieme alla qualità e alla trasparenza dei prodotti assicurativi, alla correttezza dei comportamenti degli operatori, essa costituisce un elemento fondamentale per promuovere la fiducia dei consumatori e per incentivarne scelte razionali.

Più i cittadini sono capaci di comprendere e confrontare i prodotti che vengono loro offerti, più saranno in grado di effettuare scelte consapevoli. Stiamo dedicando un impegno rilevante a questi obiettivi, e soprattutto a come raggiungere fasce sempre più ampie e diverse della popolazione.

Particolarmente complessa è l'attività di sensibilizzazione dei più giovani, i cosiddetti Millennials, che vivono immersi in un contesto caratterizzato da



IVASS
ISTITUTO PER LA VIGILANZA
SULLE ASSICURAZIONI



progresso tecnologico, cambiamenti delle dinamiche demografiche, delle aspettative di reddito e del contesto socio economico, con inevitabili riflessi sia sulle esigenze assicurative, siano esse di protezione o di investimento, sia sull'accesso alle prestazioni assicurative.

Formare gli adulti è particolarmente complesso, per l'eterogeneità delle conoscenze di base e delle distorsioni comportamentali che possono ostacolare l'efficacia del progetto.

Stiamo impostando la nostra attività di diffusione delle conoscenze assicurative di base lungo due direttrici. Da un lato il coinvolgimento di una vasta platea di cittadini nei programmi di formazione; dall'altro l'utilizzo di strumenti sia tradizionali sia innovativi.

Per aumentare la capacità di raggiungere i consumatori di oggi, gli adulti, abbiamo da poco avviato degli incontri mensili rivolti agli operatori delle Associazioni dei consumatori per indirizzarli nella loro attività di orientamento e di informazione sulle tematiche assicurative.

Ma sono le iniziative rivolte ai giovani che devono essere e saranno incrementate perché, come indicato anche dal Comitato nazionale, essi rappresentano "l'investimento per il nostro futuro".

La diffusione delle competenze finanziarie non può più essere demandata esclusivamente ai precetti impartiti dalle famiglie o dalla cerchia degli amici ma richiede specifici interventi formativi. L'IVASS aderisce al progetto di formazione in materia economica e finanziaria per le scuole realizzato, già da molti anni, dalla Banca d'Italia d'intesa con il MIUR. L'iniziativa ha già riguardato varie città italiane per formare i docenti nella materia assicurativa e diffondere strumenti formativi quali guide e quaderni tematici.

Sono metodi utili ma approcci innovativi possono e devono essere sperimentati. L'esperienza che abbiamo maturato in materia di Tutela del consumatore ci ha spinto a realizzare dei tutorial sotto forma di video-pillole, consultabili on line sul nostro sito, destinati al grande pubblico e riguardanti temi ricavati dalle segnalazioni delle associazioni dei consumatori o dei cittadini.

L'IVASS sta inoltre realizzando un test di conoscenze assicurative analogo a quelli già disponibili per le conoscenze in campo finanziario, al fine di disporre di informazioni più dettagliate sulle esigenze conoscitive dei cittadini italiani e misurare con cadenza periodica l'efficacia delle attività formative.

L'impegno dell'IVASS ha dato vita a un nuovo progetto che presentiamo oggi: un quiz interattivo, con finalità ludiche, già disponibile nel nostro sito, volto a stimolare la comprensione dei meccanismi base di funzionamento

dell'assicurazione e a diffondere la conoscenza di alcune caratteristiche delle polizze più comuni.

Le iniziative dell'IVASS – e più in generale quelle degli operatori assicurativi – da sole non bastano; serve l'impegno sinergico di tutti i soggetti, pubblici e privati, che il Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria ha saputo coinvolgere nella programmazione del Mese dell'educazione finanziaria, all'interno del quale si colloca la Giornata odierna.

Rivolgo un sincero augurio di buon lavoro alle istituzioni, fondazioni, associazioni dei consumatori, scuole, università, aziende, ordini professionali, rappresentanti del mondo assicurativo, finanziario e bancario impegnati nella realizzazione delle tantissime iniziative (più di 500 tra seminari, lezioni, laboratori, giochi e spettacoli gratuiti) previste nel Mese dell'educazione finanziaria che si è aperto lo scorso 1° ottobre con la World Investor Week e si concluderà il prossimo 31 ottobre con la Giornata mondiale del risparmio.

Grafica a cura della Divisione Editoria e stampa della Banca d'Italia in Roma