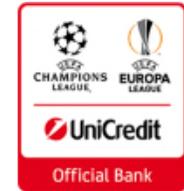


UniCredit Save4you



Il percorso di financial education per il risparmio consapevole

Milano, Febbraio 2018

La banca
per le cose che contano.



AGENDA

- 1 Il contesto di riferimento**
- 2 La risposta di UniCredit
- 3 La nuova offerta formativa: UniCredit Save4you



Educazione finanziaria sui temi del Risparmio e degli Investimenti: Il contesto di riferimento

1 2 3

Basso livello di competenze finanziarie degli Italiani

- **solo il 37% conosce** le nozioni di base del risparmio e dell'investimento
(Indagine Standard & Poor's 2016)

Overconfidence

- disallineamento tra conoscenze effettive e conoscenze percepite: nel **40%** dei casi gli italiani sopravvalutano la propria literacy
(Rapporto Consob 2017)



Risparmio previdenziale

- rapporto tra **futura pensione** e ultima busta paga **potrebbe scendere** fino al 68% dal 2030
- **è necessario sensibilizzare** i lavoratori sulla necessità di soluzioni pensionistiche "miste"
(Ragioneria Generale dello stato 2017)

Esigenze formative

- **l'86%** della popolazione percepisce il **risparmio come fondamentale** per la pianificazione e la tutela del futuro
- **il 64% non si ritiene però in grado** di individuare l'investimento adatto alle proprie esigenze
(Ricerca ACRI IPSOS 2017)



La risposta delle istituzioni e dei media

1 2 3

REGULATOR



- Intensificazione delle **iniziative rivolte soprattutto a giovani** sui temi del risparmio
- Pubblicazione del volume di educazione finanziaria «**Il Risparmio alla pari**»

GOVERNO



- Emanazione della **nuova legge 'Salva Risparmio'** per garantire la **protezione dei risparmi e degli investitori**

MEDIA



- **Ampia diffusione comunicativa** dei media sulle tematiche del Risparmio

COMITATO



- Istituzione del nuovo **Comitato Nazionale per l'Educazione Finanziaria** con il compito di promuovere iniziative di educazione finanziaria e attuare una **strategia nazionale integrata**



AGENDA

- 1 Il contesto di riferimento
- 2 La risposta di UniCredit**
- 3 La nuova offerta formativa: UniCredit Save4you



La risposta di UniCredit

1 2 3

Un percorso di financial education dedicato



Grazie all'esperienza maturata da UniCredit (oltre 200.00 cittadini privati coinvolti dal 2011 attraverso il programma *In-formati**), è stato sviluppato un programma **mirato e innovativo** sui temi dell'**educazione al risparmio e agli investimenti** per sostenere la capacità dei cittadini di realizzare **scelte di risparmio** e di **investimento sostenibili e consapevoli**

*Link alla pagina web di UniCredit per maggiori approfondimenti sul programma *In-formati*
<https://www.unicredit.it/it/chi-siamo/educazione-finanziaria/education-per-i-cittadini/in-formati.html>



AGENDA

- 1 Il contesto di riferimento
- 2 La risposta di UniCredit
- 3 La nuova offerta formativa: UniCredit Save4you**



Il nuovo percorso UniCredit Save4you



1 2 3

Il percorso è la sintesi delle più efficaci esperienze realizzate dalla Banca in ambito education per i cittadini e propone:



INNOVAZIONE

Lezioni con approccio blended (aula + on line) e gamification



APPROCCIO MULTISTAKEHOLDER



Target

Adulti > 22 anni (dai millennials agli anziani)



Il nuovo percorso UniCredit Save4you: la struttura



1 2 3

19 marzo 2018

Evento edutainment in streaming



- Apertura a cura di UniCredit
- Lezione di edutainment su economia comportamentale

Da Aprile



Percorso Education Base in streaming

- Ciclo di 4 incontri per cittadini con **scarse conoscenze finanziarie**
- Focus su **bilancio familiare**, investimento e **rischio**

Da Settembre



Percorso Education Evoluto in streaming

- Ciclo di 4 incontri per risparmiatori con **competenze elevate**
- Focus su **fiscalità** e **passaggio generazionale**

Attraverso il nuovo percorso UniCredit intende:

- Contribuire **all'accrescimento delle conoscenze finanziarie** dei cittadini sui temi del risparmio e degli investimenti
- Supportare la **sensibilizzazione dei millennials** sul tema della "creazione del risparmio"





TAXI 1729



- Società di **formazione e comunicazione scientifica** che si occupa di **raccontare le scienze matematiche ed economiche** attraverso format di edutainment con attenzione all' **etica e alla responsabilità**.
- TAXI 1729 ha esperienza di collaborazioni con **Università di Torino, Ministero dell'Istruzione, FEDUF, Consob, Rai e La7**, il Festival della Scienza di Genova e numerose istituzioni locali.



Evento edutainment: la diretta streaming



1 2 3

Apertura

Perché oggi parliamo di risparmio?

Lezione edutainment



Economia Comportamentale



GAMIFICATION CON LE AULE COLLEGATE

Chiusura

Scenari macroeconomici



Stakeholder



Banca

- I partecipanti assisteranno alla diretta streaming presso **sedi interne alla Banca ed esterne presso gli stakeholders coinvolti**



- I partecipanti potranno, attraverso l'uso del proprio smartphone o tablet :
 - ✓ **interagire** con i relatori di TAXI 1729
 - ✓ partecipare ai **gaming** proposti
 - ✓ compilare il **questionario di feedback evento**



Evento edutainment: l'agenda



1 2 3

16:15 - Saluti di benvenuto

a cura di UniCredit (manager del territorio presente in aula)

**Modalità
Offline
presso ogni
sede**

16:30 - Perché oggi parliamo di risparmio?

a cura di UniCredit

16:40 - Lezione di Economia Comportamentale

a cura di TAXI1729

**Modalità
Streaming,
collegamento
da Milano**

18.00 - Scenari e trend di mercato

a cura di UniCredit

18:15 - Dibattito e invito al percorso formativo

a cura di UniCredit (manager del territorio presente in aula)

**Modalità
Offline
presso ogni
sede**

18:30 - Chiusura Lavori



I percorsi education: target e contenuti



1 2 3

	Target	Contenuti
<p>Percorso Base</p> 	<ul style="list-style-type: none">▪ Cittadini al di sopra dei 22 anni di età con basse conoscenze finanziarie	<ul style="list-style-type: none">▪ Il Bilancio Familiare▪ Il Risparmio consapevole▪ L'investimento▪ La tutela del Risparmio
<p>Percorso Evoluto</p> 	<ul style="list-style-type: none">▪ Risparmiatori e Investitori al di sopra dei 22 anni di età con competenze elevate sui temi trattati	<ul style="list-style-type: none">▪ Contesto macroeconomico di riferimento e i bisogni di pianificazione finanziaria▪ Linee guida alla valutazione delle principali soluzioni di investimento▪ Fiscalità e patrimoni▪ Passaggio generazionale



I percorsi education: focus sul percorso base



1 2 3

Moduli in streaming

Contenuti

1 Il Bilancio Familiare

- L'importanza dell'educazione Bancaria e finanziaria
- L'introduzione a Save4you
- La gestione del Bilancio Familiare: analisi monitoraggio entrate e uscite, i tool, gli obiettivi
- Il concetto di Risparmio: l'importanza della scelta dell'Intermediario e di trasformare gli obiettivi di vita in esigenze finanziarie

2 Il Risparmio consapevole

- Il concetto di Risparmio consapevole
- Quali sono le forme di prodotto di investimento
- La protezione da inflazione reale
- Il tasso di interesse: il tasso sui depositi, il tasso sui prestiti, le scelte degli istituti centrali sui tassi

3 L'investimento

- Azioni, obbligazioni societarie, titoli di stato
- Fondi, polizze, gestioni patrimoniali
- L'importanza della Diversificazione di Portafoglio
- Il monitoraggio del Portafoglio nel tempo

4 La tutela del Risparmio

- La tutela come protezione
- Gli strumenti per la tutela del patrimonio:
 - ✓ Assicurazioni Ramo Vita
 - ✓ L'immobiliare
 - ✓ Previdenza
 - ✓ Polizze Assicurative

Ogni modulo avrà una durata di **1 ora** al termine del quale è prevista la proiezione di una **pillola video di finanza comportamentale** tenuta da **TAXI 1729** della durata di **15 minuti**.



I percorsi education: focus sul percorso evoluto



1 2 3

Moduli in streaming

Contenuti

1

Il contesto macroeconomico di riferimento e i bisogni di pianificazione finanziaria

- Il mercato di riferimento e il contesto in cui si muovono investitori e operatori finanziari
- Le possibili "trappole" del web e il ricorso al "fai da te"
- Il servizio di consulenza professionale

2

Linee Guida alla valutazione delle principali soluzioni di Investimento

- Evoluzione normativa e regolamentare
- Prodotti finanziari e mercati di riferimento
- Concetto di rischio e rendimento
- Asset allocation e Risparmio Gestito
- Stili di Gestione e Stili di Investimento

3

Fiscalità e patrimoni

- L'evoluzione normativa
- Cenni sulla fiscalità dei prodotti di investimento
- I diversi regimi di tassazione
- Progettare la destinazione filantropica dei patrimoni

4

Passaggio e convivenza generazionale

- Schemi e modelli di trasmissione del patrimonio tra le generazioni
- Normativa sulle successioni e la protezione dei patrimoni.

Ogni modulo avrà una durata di **1 ora** al termine del quale è prevista la proiezione di una **pillola video di finanza comportamentale** tenuta da **TAXI 1729** della durata di **15 minuti**.

