



Educazione finanziaria per i giovani in Europa: risultati chiave e soluzioni pratiche

Approfondimenti dal report di ricerca PROFIT



Co-funded by
the European Union

2024-1-DK01-KA220-YOU-000248201



Sommario

Capitolo 1 - Introduzione	3
Capitolo 2 - Perché l'educazione finanziaria è importante	4
Capitolo 3 - Chi ne trarrà beneficio (gruppi target).....	6
Capitolo 4 - Cinque competenze finanziarie chiave	7
Capitolo 5 - Le voci dei giovani	10
Capitolo 6 - I cinque principi guida	14
Capitolo 7 - Partner	16



Capitolo 1: Introduzione

Perché l'educazione finanziaria è importante per i giovani

Nell'economia odierna, frenetica, digitale e globale, ci si aspetta che i giovani europei prendano decisioni finanziarie importanti fin da giovanissimi: gestire il reddito, le spese, il credito, risparmiare per il futuro, comprendere la tassazione e orientarsi nella finanza digitale. Eppure, la maggior parte dei giovani riceve **poca o nessuna educazione finanziaria pratica**, né a scuola né a casa.

Il progetto **PROFIT: Personal Reflection On Finance, Investment, Terminology**, finanziato dall'Unione Europea, è nato per colmare direttamente questa lacuna. Riunendo organizzazioni provenienti da Danimarca, Spagna, Norvegia, Italia e Polonia, la missione del progetto è sviluppare strumenti innovativi, inclusivi e coinvolgenti che aiutino i giovani europei ad acquisire competenze finanziarie essenziali per la vita.

Questo eBook presenta i principali risultati della fase di ricerca, in cui il consorzio PROFIT ha condotto un'analisi approfondita delle esigenze di educazione finanziaria in tutta Europa, e la loro convalida a seguito dell'evento online internazionale del 28 marzo 2025 a cui hanno partecipato diverse parti interessate.

Nei capitoli seguenti troverai:

- **Le principali sfide finanziarie che devono affrontare i giovani di oggi.**
- **Le principali competenze finanziarie che devono sviluppare.**
- **Migliori pratiche e soluzioni innovative identificate dal progetto.**
- **I principi guida alla base dello sviluppo della Gamified Digital Graphic Novel (GDGN), uno strumento educativo innovativo.**

Il nostro obiettivo è offrire una guida pratica, visiva e di facile lettura che fornisca ai giovani, agli educatori e agli operatori giovanili conoscenze e spunti concreti sull'alfabetizzazione finanziaria in Europa.



Capitolo 2: Perché l'educazione finanziaria è importante

L'urgente necessità di educazione finanziaria tra i giovani europei

La competenza finanziaria non è più un privilegio: è un'abilità fondamentale per il benessere personale ed economico.

Ogni giorno i giovani si trovano ad affrontare decisioni finanziarie concrete che influenzeranno direttamente il loro benessere futuro:

- *Come posso iniziare a risparmiare con un piccolo reddito?*
- *Come posso far fronte alle spese impreviste?*
- *Come posso proteggermi dalle truffe online?*
- *Quante tasse pagherò sul mio primo lavoro?*

Purtroppo, **l'educazione finanziaria è ancora carente o insufficiente nella maggior parte dei sistemi scolastici europei**. In molti paesi, l'educazione finanziaria personale **non fa parte del curriculum formale**, costringendo i giovani ad apprendere per tentativi **ed errori**, tramite fonti informali o social media, ricevendo spesso **informazioni incomplete** o inaccurate.

Dati chiave della ricerca PROFIT:

- **Il 92% dei partecipanti al sondaggio internazionale ritiene che l'educazione finanziaria nel proprio Paese sia insufficiente.**
- La maggior parte dei giovani si affida ai genitori o ai social media per consigli finanziari.
- Spesso le scuole si concentrano sull'economia generale ma non insegnano le nozioni pratiche di finanza personale.
- I giovani provenienti da contesti svantaggiati o migranti incontrano ostacoli ancora maggiori nell'accedere a informazioni finanziarie affidabili.
- **La digitalizzazione porta con sé sia opportunità che rischi, dall'online banking all'esposizione a truffe e contenuti finanziari fuorvianti.**



Le conseguenze di una scarsa educazione finanziaria:

- Maggiore rischio di **debito e insicurezza finanziaria**.
- Difficoltà nella gestione di entrate, uscite e risparmi.
- **Cattiva gestione del credito e accesso limitato ai servizi finanziari**.
- **Ansia, stress e mancanza di fiducia nella gestione delle finanze personali**.

Cosa si propone di realizzare PROFIT

Il progetto PROFIT si propone **di fornire ai giovani le conoscenze, gli strumenti e la sicurezza finanziaria necessari per orientarsi in un mondo economico sempre più complesso**.

Attraverso approcci innovativi come la **gamification**, la **co-creazione** e gli strumenti di **apprendimento digitale**, possiamo rendere l'educazione all'alfabetizzazione finanziaria non solo accessibile, ma anche coinvolgente, pratica e trasformativa.



Capitolo 3: Chi trarrà beneficio dall'educazione finanziaria

I gruppi target di PROFIT

Il progetto PROFIT è stato ideato per raggiungere e supportare **un ampio spettro di giovani e le comunità che li circondano.**

L'educazione finanziaria ha un impatto su molti aspetti diversi della vita, quindi diversi gruppi possono trarre vantaggio dagli strumenti sviluppati:

1. Giovani (15–30 anni):

- Studenti dell'istruzione secondaria o superiore.
- Giovani professionisti che entrano nel mercato del lavoro.
- Giovani che prendono le loro prime decisioni finanziarie indipendenti.

• 2. Migranti e rifugiati:

- Giovani con ulteriori ostacoli all'integrazione finanziaria.
- Supporto per la navigazione nei sistemi finanziari di nuovi Paesi.

• 3. Educatori e formatori:

- Insegnanti, formatori e operatori giovanili che possono integrare gli strumenti PROFIT nelle lezioni e nei workshop.

• 4. Genitori e famiglie:

Adulti che aiutano i giovani ad acquisire competenze finanziarie a casa.

• 5. Responsabili politici e istituzioni:

Autorità e organizzazioni interessate a migliorare i sistemi e le politiche di educazione finanziaria.



Capitolo 4: Le cinque competenze finanziarie chiave

L'educazione finanziaria comprende molto più che sapere semplicemente come risparmiare o evitare i debiti.

Attraverso la ricerca **PROFIT** sono state individuate cinque aree chiave in cui i giovani necessitano di conoscenze, competenze e strumenti specifici per gestire con successo le proprie finanze personali.

1. Budget e spesa

La sfida:

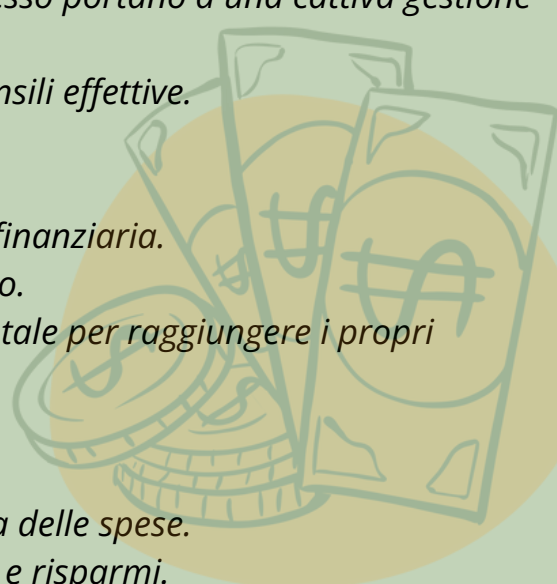
- *Molti giovani hanno difficoltà a distinguere tra bisogni e desideri.*
- *Le spese impulsive e le pressioni sociali spesso portano a una cattiva gestione del bilancio.*
- *Mancanza di monitoraggio delle spese mensili effettive.*

Perché è importante:

- *Creare un budget personale crea stabilità finanziaria.*
- *Le sane abitudini finanziarie iniziano presto.*
- *Essere consapevoli delle spese è fondamentale per raggiungere i propri obiettivi finanziari.*

Soluzioni pratiche:

- *Utilizza app di budgeting per tenere traccia delle spese.*
- *Categorizza le spese: essenziali, facoltative e risparmi.*
- *Rivedi le spese settimanalmente per modificare le tue abitudini di spesa.*



2. Gestione del debito e del credito

La sfida:

Conoscenza limitata del credito al consumo, dei prestiti e dei tassi di interesse.

- *Alto rischio di indebitamento con carte di credito e cattive decisioni in materia di prestiti.*
- *Manca di preparazione nella gestione dei prestiti agli studenti.*

Perché è importante:

Le decisioni prese in anticipo in materia di credito incidono sulla salute finanziaria a lungo termine.

- *Una cattiva gestione del debito può limitare l'accesso all'alloggio, all'occupazione e ai servizi finanziari.*

Soluzioni pratiche:

- *Utilizza le carte di credito in modo responsabile ed evita di accumulare saldi.*
- *Comprendere i contratti di prestito prima di firmarli.*

3. Risparmio e definizione degli obiettivi

La sfida:

- *Molti giovani vivono alla giornata senza pensare al futuro.*
- *Hanno difficoltà a stabilire obiettivi finanziari o credono che i piccoli risparmi non siano importanti.*

Perché è importante:

- *Risparmiare è lo strumento più potente per realizzare i propri sogni, gestire le emergenze e ottenere l'indipendenza finanziaria.*
- *Obiettivi chiari motivano le abitudini di risparmio.*

Soluzioni pratiche:

Stabilisci obiettivi SMART (Specifici, Misurabili, Raggiungibili, Rilevanti, Limitati nel tempo).

- *Automatizza i risparmi mensili, anche con piccoli importi.*
- *Costituisci un fondo di emergenza in grado di coprire le spese per 3-6 mesi.*

4. Decisioni finanziarie e educazione finanziaria digitale

La sfida:

- *Sovraccarico di informazioni, truffe online e consigli finanziari fuorvianti sui social media.*
- *Molti giovani si sentono sicuri nell'uso della tecnologia, ma non sono consapevoli dei rischi digitali.*

Perché è importante:

- *Prendere decisioni finanziarie intelligenti e proteggersi online è fondamentale.*
- *L'educazione finanziaria deve includere pensiero critico e competenze di sicurezza informatica.*

Soluzioni pratiche:

- *Verificare le fonti prima di investire o prendere decisioni finanziarie.*
- *Utilizza l'autenticazione a due fattori per i servizi finanziari online.*
- *Rimani informato sulle truffe più comuni e su come riconoscerle.*

5. Guadagnare denaro

La sfida:

- *Molti giovani non hanno le competenze per negoziare gli stipendi o esplorare diverse fonti di reddito.*
- *La maggior parte dei giovani non capisce come funzionano le tasse.*

Perché è importante:

Comprendere la tassazione è parte integrante dell'indipendenza finanziaria. Diversificare le fonti di reddito garantisce sicurezza e consente una crescita finanziaria a lungo termine.

Soluzioni pratiche:

- *Sviluppare competenze professionali richieste (lingue, programmazione, competenze digitali).*
- *Esplora le attività secondarie: imprenditorialità, lavoro autonomo, piccole imprese, vendita di servizi.*
- *Impara fin dall'inizio a negoziare gli stipendi o le tariffe freelance.*



Capitolo 5. Le voci dei giovani: cosa dicono i giovani

La ricerca PROFIT ha incluso il feedback diretto di giovani e altri stakeholder in tutta Europa. Il sondaggio in diretta è stato condotto durante l'evento internazionale online del 28 marzo 2025 e ha riunito 27 partecipanti tra il gruppo target, inclusi quattro esperti finanziari.

Le loro voci offrono spunti interessanti sulle reali sfide, lacune ed esigenze che i giovani incontrano in termini di educazione finanziaria.

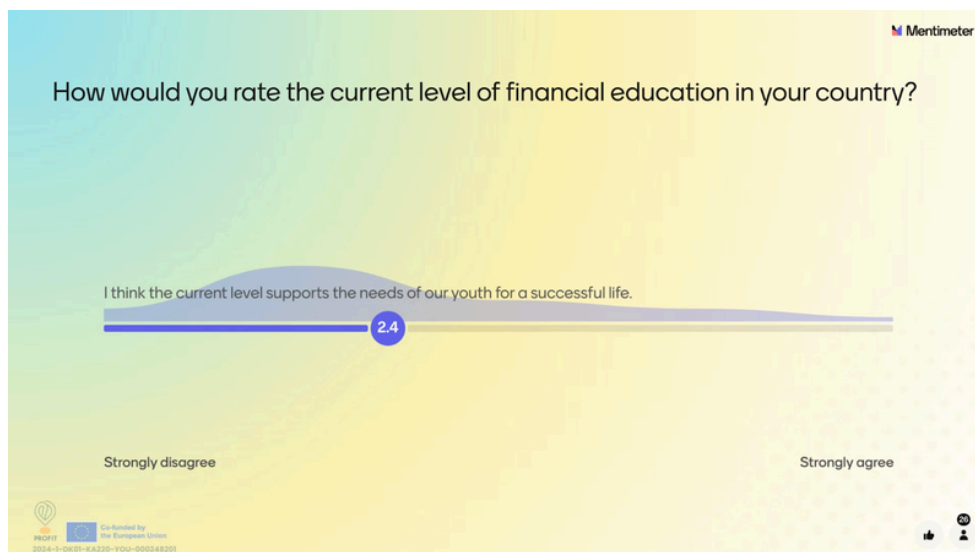
Una diffusa mancanza di educazione finanziaria

"L'educazione finanziaria non fa parte dell'istruzione pubblica. Anche quando si studia economia o finanza, non fornisce strumenti pratici per la gestione personale del denaro."

- Il 92% dei partecipanti ha affermato che l'educazione finanziaria nel loro Paese è insufficiente.

Anche i corsi di economia spesso non trattano le competenze finanziarie personali.

Molti giovani entrano nell'età adulta senza avere conoscenze di base in materia di bilancio, credito, investimenti o tasse.



Affidarsi a fonti informali e inaffidabili

Spesso i giovani ottengono informazioni finanziarie dai social media, dove si trovano molti consigli falsi o superficiali.

Le conoscenze finanziarie che acquisiamo dipendono principalmente dai nostri genitori. L'istruzione scolastica non è sufficiente.

- Spesso i genitori diventano i principali (e talvolta gli unici) educatori finanziari.
- Le piattaforme dei social media forniscono consigli finanziari frammentati e talvolta imprecisi.
- I giovani si sentono impreparati a filtrare le informazioni finanziarie affidabili.



Mentimeter

Do you think young people receive enough financial education? Why or why not?

No, i think that young people don't have the knowledge because in school and out of school training focuses on other things	They do not because the education normally speaks about general economy, not personal economy.	No, because young people often get financial information from social media, where there's a lot of false or superficial advice.	No, young people do not receive enough financial education because financial education is not a priority in school curriculums
What knowledge get young people in our country receive depends mainly on their parents, school education is not enough, in my opinion	Financial education does not consist personal economy as a topic itselfes.	Young people normally live on loans for studying and they have a small budget. In order to thrive and be soscial they might need more money and have a spare time job beside of education.	Financial education in the primary school, secondary school or even the high school do not serve this topics well enough. When they start at an higher education, they will face big problems.

PROFIT Co-funded by the European Union 2024-1-DK01-KA220-YOU-000248201

Rischi digitali e ansia per il futuro

Le truffe online e gli attacchi di phishing prendono di mira i giovani utenti digitali.

Le criptovalute e i sistemi per ottenere "soldi facili" sono popolari ma rischiosi. Molti si sentono ansiosi riguardo alla loro futura stabilità finanziaria rispetto alle generazioni precedenti.

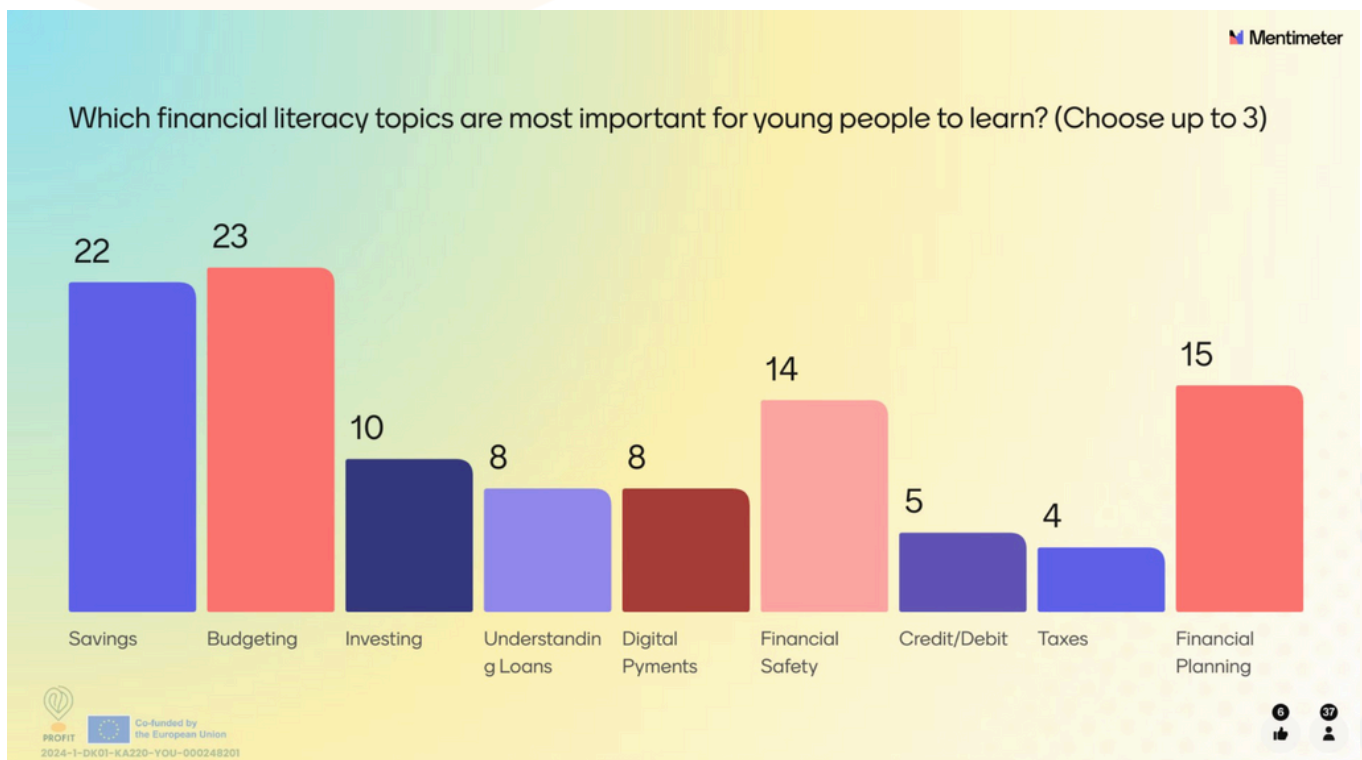


Cosa vogliono imparare

- Alla domanda su quali argomenti finanziari hanno più urgente bisogno:
- Budget e risparmio
- Credito, debito e indebitamento responsabile
- Nozioni di base sugli investimenti e gestione del rischio
- Capire le tasse
- Pagamenti digitali e sicurezza online

"Non sanno come pianificare il loro budget (ad esempio il budget mensile) e semplicemente non sanno come risparmiare"

"Non sappiamo come risparmiarli, come investirli. Quando abbiamo il nostro primo lavoro e dobbiamo pagare le tasse, non sappiamo come farlo e come gestire le dichiarazioni".



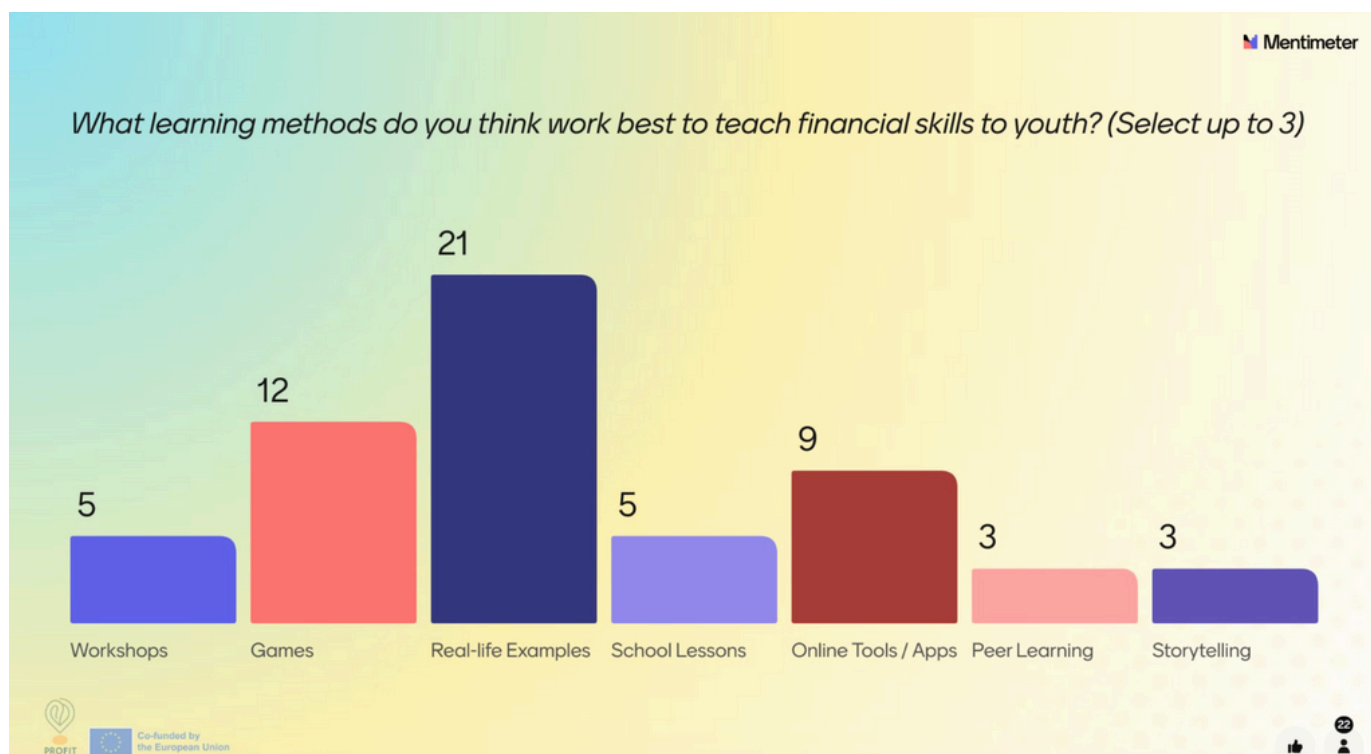
- **Metodi di apprendimento preferiti**

Forte supporto per strumenti di apprendimento interattivi, online e gamificati.



GLI SCENARI REALI SONO PIÙ EFFICACI DELLE TEORIE ASTRATTE.

- L'apprendimento collaborativo rende l'educazione finanziaria più coinvolgente e divertente.



In generale, i giovani europei hanno voglia di imparare, ma hanno bisogno di un'educazione finanziaria pratica, accessibile e realistica che si rivolga direttamente alle loro esperienze e sfide quotidiane.



Capitolo 6: I 5 principi guida alla base degli strumenti di apprendimento di PROFIT

Il progetto PROFIT non si concentra solo su ciò che i giovani hanno bisogno di imparare, ma anche su come imparano al meglio. Basato su ricerche, feedback e contributi di esperti, il progetto si basa su cinque principi fondamentali per garantire che i suoi strumenti di apprendimento, tra cui la Graphic Novel Digitale Gamificata (GDGN), siano efficaci, inclusivi e stimolanti.

1. Co-creazione

Gli strumenti di apprendimento non dovrebbero essere progettati per i giovani, ma insieme a loro.

- I giovani partecipano attivamente allo sviluppo dei contenuti didattici. Le loro esperienze reali danno forma agli scenari, alle sfide e alle storie. La co-creazione aumenta la pertinenza, il coinvolgimento e la titolarità dell'apprendimento.

2. Realismo nella gamification

La gamification deve riflettere situazioni finanziarie reali.

- I giochi e le attività includono scenari autentici: gestire un budget con un reddito limitato, affrontare spese impreviste, gestire prestiti studenteschi o resistere alla pressione dei coetanei. Le decisioni prese nel gioco hanno conseguenze reali, aiutando i giocatori a riflettere sulle scelte finanziarie giuste e sbagliate.

3. Inclusione e diversità

L'educazione finanziaria deve raggiungere tutti, indipendentemente dal background.

- Il GDGN presenta personaggi e situazioni diversificate che riflettono la gioventù multiculturale europea.

Particolare attenzione è data a:

- Parità di genere.
- Esperienze di migranti e rifugiati.
- Diversità socioeconomica.
- Diversi livelli di conoscenza finanziaria e competenze digitali.

I contenuti inclusivi garantiscono che nessuno venga lasciato indietro.

4. Empowerment degli insegnanti

Per insegnare in modo efficace l'educazione finanziaria, anche gli insegnanti hanno bisogno di supporto.

È fondamentale contribuire a integrare l'educazione finanziaria nelle aule scolastiche e nei programmi rivolti ai giovani.

5. Flessibilità e miglioramento continuo

L'educazione finanziaria deve evolversi di pari passo con i cambiamenti del mondo.

- Il GDGN verrà testato, adattato e aggiornato in base al feedback degli utenti.

La Community of Practice (CoP) offre uno spazio continuo di dialogo, collaborazione e miglioramento.



Capitolo 7: Partner del consorzio

Il progetto PROFIT riunisce un consorzio eterogeneo di organizzazioni in tutta Europa, combinando competenze in educazione finanziaria, lavoro con i giovani, apprendimento digitale, imprenditorialità e inclusione sociale. Questi partner collaborano per rendere il progetto PROFIT una realtà:

FinklusiV (Danimarca) Partner capofila

Promuove l'inclusione finanziaria dei migranti e degli imprenditori sotto-bancarizzati, aiutandoli ad accedere ai servizi bancari e a sviluppare competenze finanziarie.



Servizi e Investimenti Innovativi (Italy)



Specializzato in consulenza aziendale, economia circolare e innovazione sociale, integrando l'educazione finanziaria con approcci di sviluppo sostenibile.

Istituto Ikigai (Spagna)

Si concentra sull'emancipazione dei giovani, dei migranti e dei gruppi svantaggiati attraverso creatività, innovazione e opportunità di apprendimento transfrontaliero.



Danmar Computers (Polonia)



Svilupa soluzioni ICT, piattaforme di e-learning e strumenti di formazione digitale per l'istruzione e lo sviluppo professionale, con particolare attenzione ai giovani e ai gruppi NEET.

FOKU AS (Norvegia)

Offre apprendimento permanente, orientamento professionale e programmi educativi personalizzati per adulti e giovani che entrano nel mondo del lavoro.



