

# Quadro UE/OCSE-INFE delle competenze finanziarie per gli adulti

## Legenda

In <b>blu</b> : proposte di competenze che fanno riferimento alla finanza digitale e all'erogazione attraverso canali digitali di informazioni, educazione e consulenza finanziarie
---

In <b>verde</b> : proposte di competenze che fanno riferimento alla finanza sostenibile
---

In <i>corsivo</i> : concetti definiti nel glossario
---

## 1. Denaro e transazioni

Tema	Consapevolezza, conoscenza e comprensione	Abilità e comportamento	Sicurezza di sé, motivazione e atteggiamenti
<b>1.1 Denaro e valute</b>	<p><b>Forme e uso del denaro</b></p> <p>1. È consapevole che il denaro può assumere forme diverse</p> <p>2. Comprende il significato di moneta a corso legale</p>	<p>3. Sa utilizzare e conservare il denaro in sicurezza in tutte le sue forme</p> <p>4. Tiene conto dei vantaggi e svantaggi relativi delle diverse forme di denaro al momento di scegliere quale usare</p>	<p>5. È motivato a conoscere le diverse forme di denaro</p> <p>6. È sicuro nell'utilizzare diverse forme di denaro</p>
	<p><b>Banconote e monete</b></p> <p>7. Sa come identificare le banconote e le monete autentiche</p> <p>8. È consapevole che le valute o determinate banconote e monete possono diventare obsolete nel tempo come denaro/mezzo di pagamento ufficiale</p>	<p>9. Intraprende le azioni appropriate se ritiene che le banconote o le monete siano contraffatte</p> <p>10. Scambia le banconote e le monete obsolete con nuove banconote e monete entro il termine fissato per tale scambio</p>	<p>11. Ha sviluppato l'atteggiamento giusto per trattare il denaro contraffatto</p>
	<p><b>Cambio</b></p> <p>Sa</p> <p>12. Come applicare i tassi di cambio per convertire le valute</p>	<p>16. Sa convertire i prezzi espressi in valute diverse</p>	<p>18. È sicuro nel trattare operazioni in valute diverse</p>

	<p>13. Che i costi di transazione, le percentuali di commissione e i tassi di cambio variano nel tempo e a seconda dei fornitori</p> <p>14. Comprende l'impatto della variazione dei tassi di cambio sulle rimesse, sui viaggi all'estero o sugli acquisti all'estero</p> <p>15. È consapevole dell'esistenza di strumenti di conversione valutaria</p>	<p>17. Tiene conto delle commissioni e del tasso di cambio al momento di decidere come rimettere o scambiare denaro</p>	<p>19. Confronta i tassi di cambio dei diversi fornitori alla ricerca della quotazione migliore</p>
<p><b>1.2 Reddito</b></p>	<p><b>Fonti di reddito</b></p> <p>20. Conosce le fonti del reddito di natura professionale e non professionale, comprese le prestazioni pubbliche disponibili e i requisiti per riceverle</p> <p>21. Comprende il motivo per cui il reddito netto di una persona può subire fluttuazioni</p> <p>22. Sa individuare modi legali per aumentare il reddito</p> <p>23. Comprende in che modo gli attivi o gli investimenti possono costituire una fonte di reddito</p>	<p>24. Dichiarare alle autorità fiscali tutte le fonti di reddito</p>	<p>25. È a proprio agio nel discutere di reddito con altri, ove necessario</p>
	<p><b>Fogli paga e dichiarazioni fiscali</b></p> <p>Comprende</p> <p>26. Le voci nel foglio paga e nella dichiarazione fiscale</p>	<p>Verifica</p> <p>30. I fogli paga e le dichiarazioni fiscali e li presenta per futuro riferimento</p>	

	<p>27. Come accedere alle informazioni pertinenti relative al reddito di una persona, conservarle e tenerne traccia</p> <p>28. La differenza tra reddito lordo e reddito netto</p> <p>29. Che alcune detrazioni automatiche dalla retribuzione possono essere destinate alla costituzione del patrimonio, alla concessione di diritti o al pagamento delle spese</p>	<p>31. Il reddito effettivo rispetto al reddito previsto e cerca di analizzare i motivi per cui potrebbero differire</p> <p>32. Utilizza il reddito lordo o netto, a seconda dei casi, per prendere decisioni</p> <p>33. Tiene conto della retribuzione complessiva, compresi i contributi di risparmio o assicurativi, se del caso, quando confronta il reddito attuale con possibili alternative</p>	
	<p><b>Fabbisogno di reddito</b></p> <p>34. Comprende che, idealmente, le spese non dovrebbero superare le entrate</p> <p>35. È consapevole dell'importanza di disporre di un reddito sufficiente al momento del pensionamento</p>	<p>36. Valuta l'attuale fabbisogno di reddito e cerca modi per ottenere un reddito sufficiente a soddisfare tale fabbisogno</p> <p>37. Effettua una valutazione realistica del reddito previsto</p> <p>38. Accantona una parte del reddito per il pensionamento</p>	<p>39. È motivato a trovare un modo per generare un reddito sufficiente a preservare il tenore di vita attuale e futuro</p>
	<p><b>Impatto del percorso professionale sul reddito</b></p> <p>40. È consapevole che posti di lavoro e percorsi professionali diversi, compresa l'attività imprenditoriale, sono associati a livelli di reddito diversi nel tempo</p>	<p>41. Adotta misure concrete per perseguire una determinata carriera o idea imprenditoriale, se del caso</p>	<p>42. È sicuro nel perseguire una scelta di carriera o un'idea imprenditoriale e prende in considerazione un cambiamento di posto di lavoro, se del caso</p>

<p><b>1.3 Prezzi, acquisti e pagamenti</b></p>	<p><b>Prezzi</b></p> <p>Sa</p> <p>43. Come calcolare e interpretare i prezzi unitari significativi degli acquisti, se del caso</p> <p>44. Che il prezzo degli stessi beni o servizi può variare in funzione di una serie di fattori, quali il venditore, il luogo o il momento dell'acquisto</p> <p>45. Che il potere d'acquisto del denaro può variare nel tempo a causa dell'inflazione</p> <p>46. Che il prezzo non è l'unico criterio pertinente per acquistare un determinato prodotto e che anche la qualità, i termini e le condizioni sono importanti</p> <p>47. Che il costo effettivo di un bene o servizio può dipendere da fattori quali imposte, tassi di cambio, costi di spedizione e dazi doganali (se ordinato da paesi terzi)</p> <p>48. Come calcolare il prezzo finale al consumo se questo non è indicato sul cartellino di un articolo</p> <p>49. <i>Che quando si acquistano prodotti online, il prezzo di beni o servizi identici può variare a seconda, tra l'altro, del sito web consultato o della cronologia di navigazione, delle condizioni di spedizione applicate o del luogo da cui viene effettuato l'acquisto</i></p>	<p>50. Calcola o stima il prezzo finale di un bene o servizio</p> <p>51. Cerca modi per gestire l'impatto dell'inflazione sul denaro detenuto</p> <p>52. Cerca di acquistare beni e servizi a un prezzo equo</p>	<p>53. È sicuro nel negoziare un prezzo equo</p>

	<p><b>Confronto tra i prezzi</b></p> <p>54. Comprende che le informazioni ottenute mediante gli strumenti di confronto dei costi disponibili online possono essere incomplete, imprecise o parziali</p>	<p>55. Confronta i prezzi di beni simili venduti attraverso canali diversi (compresi i fornitori con una presenza fisica e online)</p> <p>56. È in grado di utilizzare strumenti di confronto online affidabili, se disponibili, per confrontare prezzi, qualità, termini e condizioni di beni e servizi</p>	<p>57. È sicuro nel prendere decisioni utilizzando le informazioni provenienti da strumenti (online) affidabili di confronto dei prezzi sviluppati da fornitori <i>imparziali</i></p>
	<p><b>Acquisti</b></p> <p>58. Comprende che il denaro speso per acquistare un determinato bene o servizio non è più disponibile per qualcos'altro [il concetto di costo opportunità]</p> <p>59. Comprende che i costi irreversibili sostenuti in passato non dovrebbero influenzare le decisioni di acquisto di oggi [applicando il concetto di costo irrecuperabile]</p> <p>60. Sa che possono esistere sostituti di prodotti, in alcuni casi anche di seconda mano o rimessi a nuovo, e servizi che potrebbero costare meno di quelli originariamente individuati</p> <p>61. Sa che possono esistere prodotti e servizi complementari necessari per utilizzare determinati prodotti o servizi</p>	<p>64. Considera il valore o l'utilità complessivi di un potenziale acquisto nonché il prezzo</p> <p>65. Se del caso e se previsto dalla legge, restituisce gli acquisti effettuati online o attraverso altri tipi di vendita a distanza entro i termini previsti dalla legge per un rimborso integrale</p> <p>66. Elabora strategie per evitare o ridurre al minimo le spese eccessive, gli acquisti impulsivi e altre conseguenze indesiderate della pubblicità e della pressione sociale</p> <p>67. Adotta misure per effettuare acquisti consapevoli</p> <p>68. Considera alternative sostenibili ai nuovi acquisti, come il riutilizzo e il riciclaggio</p>	<p>È sicuro</p> <p>69. Nell'esercitare il diritto di restituzione degli acquisti effettuati online o attraverso altri tipi di vendita a distanza, entro i termini stabiliti dalla legge per un rimborso integrale, se del caso e se previsto dalla legge</p> <p>70. Nel dire no a un'offerta di vendita insoddisfacente o indesiderata, comprese le offerte online (ad esempio, pop-up, pubblicità online)</p> <p>71. Nel resistere alla pressione a effettuare acquisti non programmati</p>

	<p>62. Conosce al momento dell'acquisto, in particolare online, i diritti dei consumatori applicabili (ad esempio, politiche di restituzione, informativa)</p> <p>63. Riconosce che i messaggi pubblicitari, le offerte speciali e i media possono avere un forte impatto sull'opportunità percepita di particolari acquisti</p>		
	<p><b>Modalità di pagamento e trasferimento di denaro</b></p> <p>72. Comprende la differenza tra i vari metodi di pagamento e sa come utilizzarli in sicurezza (ad esempio, carte di debito o di credito, servizi di bonifico online, bonifico bancario su un conto al dettaglio, portafoglio mobile/digitale, pagamento istantaneo)</p> <p>73. Sa come valutare i potenziali rischi e vantaggi dei diversi metodi di pagamento</p> <p>74. È consapevole che alcuni metodi di pagamento sono una forma di assunzione di prestiti e comprende in che modo ciò influirà sul prezzo complessivo pagato e che diversi tipi di operazioni hanno implicazioni diverse per i flussi di cassa</p> <p>75. Conosce le norme di base contro il riciclaggio di denaro per quanto riguarda l'uso del contante e dei pagamenti e le rispetta</p>	<p>80. Utilizza metodi e tecnologie adeguati per effettuare i pagamenti, tenendo conto del costo complessivo, del rischio e della convenienza personale del metodo scelto</p> <p>81. È in grado di eseguire pagamenti online su diverse strutture di pagamento, seguendo le misure di sicurezza digitale</p> <p>82. Adotta misure per utilizzare un <i>conto di pagamento con caratteristiche di base</i>, se ammissibile</p> <p>83. Adotta misure per utilizzare un <i>conto di pagamento adatto alle esigenze e alle richieste individuali</i></p>	<p>84. È motivato a conoscere i diversi metodi di pagamento e di trasferimento</p> <p>85. È sicuro nell'utilizzare diversi metodi di pagamento e trasferimento e nello scegliere i modi migliori per trasferire denaro, tenendo conto dei costi e dei rischi</p> <p>86. È sicuro nel richiedere l'apertura di un <i>conto di pagamento con caratteristiche di base</i>, se ammissibile</p>

	<p>È consapevole</p> <p>76. Che nell'UE esiste un diritto a un <i>conto di pagamento con caratteristiche di base</i>, indipendentemente dal luogo di residenza o dalla situazione finanziaria di una persona</p> <p>77. Che le norme dell'UE consentono ai consumatori di aprire e cambiare conti bancari ovunque nell'UE</p> <p>78. Che un <i>conto di pagamento con caratteristiche di base</i> può essere offerto dagli <b>enti creditizi online</b> e tradizionali</p> <p>79. Dell'esistenza di una procedura rapida per i consumatori che desiderano trasferire il proprio conto da una banca all'altra</p>		
	<p><b>Verifica e monitoraggio dei pagamenti e degli acquisti</b></p> <p>87. Comprende che nei pagamenti e negli acquisti possono essere commessi errori e sa come individuarli su fatture, note di spesa e ricevute</p> <p>88. Sa che alcune ricevute dovrebbero essere conservate come prova dell'acquisto</p>	<p>89. Verifica i dati di pagamento, le ricevute e il resto, le fatture e le note di spesa, se del caso</p> <p>90. Richiede la ricevuta se non è stata fornita e conserva le ricevute e altri documenti pertinenti relativi ad acquisti importanti</p> <p>91. Tiene traccia di tutto il denaro pagato o speso</p>	<p>92. È sicuro nell'effettuare una doppia verifica qualora risulti che è stato commesso un errore con un pagamento o un acquisto, e nell'agire se l'errore è confermato</p>
	<p><b>Implicazioni degli acquisti</b></p> <p>93. Sa che alcuni acquisti possono comportare costi correnti, ad esempio per la manutenzione o lo stoccaggio</p>	<p>95. Tiene conto delle implicazioni a lungo termine degli abbonamenti e di altri acquisti che richiedono pagamenti ripetuti</p>	<p>99. È sicuro nell'applicare la conoscenza di fattori quali i tassi di inflazione e di cambio al momento di decidere se rinviare o meno un acquisto</p>

	<p>94. È consapevole della scadenza degli abbonamenti e dell'eventuale rinnovo automatico</p>	<p>96. Prende decisioni informate in merito all'impatto complessivo delle opzioni di dilazionare i pagamenti nel tempo</p> <p>97. Effettua tutti i pagamenti correnti come concordato</p> <p>98. Prende decisioni informate sull'opportunità di effettuare acquisti ingenti immediatamente o in futuro</p>	
	<p><b>Aspetti relativi alla sostenibilità dei prezzi e degli acquisti</b></p> <p>100. È consapevole che i beni o servizi acquistati potrebbero avere impatti ambientali e sociali diversi</p>	<p>101. Tiene conto delle proprie preferenze ambientali, sociali e di governance nella decisione di acquistare un bene o un servizio</p>	<p>102. È motivato a saperne di più sull'origine, sulle condizioni di produzione, sugli impatti ambientali e sociali di un bene o servizio, se del caso, nonché sui risultati in termini di governance dell'impresa che lo offre</p> <p>103. È motivato, quando possibile, a mettere in discussione le informazioni sugli impatti ambientali e sociali e sui risultati in termini di governance comunicate dal venditore, se del caso</p>

<b>1.4 Documenti e contratti finanziari</b>	<p><b>Comprensione e firma dei contratti</b></p> <p>104. Comprende le implicazioni giuridiche della firma di un contratto o dell'accettazione dei termini e delle condizioni al momento dell'acquisto di un'attività, di un prodotto o di un servizio</p> <p>105. Comprende che una <i>firma elettronica</i> può avere lo stesso valore giuridico di una firma di persona</p>	<p>106. Se è a suo agio, firma contratti su carta o, se del caso, in forma elettronica</p> <p>107. Verifica i documenti e i contratti finanziari prima di archivarli in modo ordinato e accessibile</p>	<p>108. Se necessario, è disposto a chiedere consulenza prima di firmare un contratto su carta o, se del caso, in forma elettronica</p>
	<p><b>Documenti finanziari</b></p> <p>109. È consapevole dell'importanza di conservare determinati documenti in un luogo in cui possano essere consultati, se necessario</p> <p>110. Nel caso di documenti in forma elettronica, è consapevole dell'esistenza dell'archiviazione su cloud e delle implicazioni della conservazione dei documenti in strutture di archiviazione su cloud (ad esempio, implicazioni in termini di sicurezza e di costi)</p>	<p>111. È in grado di recuperare i documenti ove necessario, anche se sono conservati in strutture di archiviazione su cloud</p> <p>112. Interroga in merito alle incertezze relative ai documenti e ai contratti finanziari e chiede la correzione di eventuali errori</p> <p>113. Richiede i contratti scritti e i documenti finanziari se non sono stati forniti</p> <p>114. Conserva copie multiple dei documenti finanziari, anche in forma elettronica</p>	

## 2. Pianificazione e gestione finanziarie

Tema	Consapevolezza, conoscenza e comprensione	Abilità e comportamento	Sicurezza di sé, motivazione e atteggiamenti
<b>2.1 Elaborazione del bilancio</b>	<p><b>Controllo delle entrate e delle uscite</b></p> <p>115. È consapevole che operazioni molto recenti possono non essere state ancora rispecchiate nell'ultimo rendiconto finanziario consultato</p>	<p>116. <b>Tiene regolarmente traccia delle spese e delle uscite</b></p> <p>117. Distingue tra spese fisse e variabili</p> <p>118. Attribuisce alle spese essenziali una priorità più elevata rispetto alle spese discrezionali</p> <p>119. Tiene separati i redditi e le spese professionali da quelli familiari</p>	

**Compilazione di un bilancio**

120. Sa cos'è un bilancio, come stilare uno e perché è utile farlo

121. È consapevole degli strumenti di elaborazione del bilancio affidabili sviluppati da fornitori *imparziali*, tra cui [applicazioni mobili e altri strumenti e servizi di elaborazione del bilancio digitali](#)

122. Comprende perché è importante tenere conto delle prospettive a medio e lungo termine in sede di elaborazione del bilancio

123. Individua "esigenze" e "desideri" e fissa le relative priorità, se necessario

124. Stila un bilancio regolare per pianificare le entrate, i risparmi e le uscite, utilizzando strumenti adeguati se disponibili

125. [Utilizza regolarmente strumenti di elaborazione del bilancio affidabili, tra cui applicazioni mobili o altri strumenti digitali, sviluppati da fornitori imparziali](#)

126. È motivato a prendersi del tempo per stilare e seguire un bilancio come strategia per mantenere o aumentare il benessere finanziario

127. È motivato a considerare il bilancio complessivo al momento di prendere decisioni di spesa

128. È motivato a guardare al di là delle esigenze immediate e, in sede di elaborazione del bilancio, desidera prepararsi a soddisfare requisiti a più lungo termine

129. È sicuro nell'adeguare un bilancio, se necessario

<p><b>2.2 Gestione delle entrate e delle uscite</b></p>	<p><b>Elementi di base della gestione delle entrate e delle uscite</b></p> <p>130. Comprende perché è importante gestire attivamente il denaro, oltre a controllare le entrate e le uscite</p> <p>131. È consapevole che i valori e le usanze della famiglia, della comunità e socioculturali possono influenzare il modo in cui le persone gestiscono il loro denaro</p>	<p>132. Confronta le spese effettive con gli importi preventivati e apporta adeguamenti al bilancio o alle spese, se necessario</p> <p>133. Cerca modi per adeguare le entrate o le uscite, se necessario, tenendo conto di uscite occasionali quali elargizioni, donazioni o ferie.</p>	<p>134. È sicuro nel prendere decisioni indipendenti in merito alle entrate e alle uscite</p> <p>135. È sicuro nel fissare le priorità personali in termini di spese essenziali e discrezionali</p> <p>136. Accetta la responsabilità di gestire le finanze individuali ed eventualmente quelle familiari</p> <p>137. È a proprio agio nel discutere di pianificazione e gestione finanziarie con le persone che gli sono vicine</p> <p>138. È sicuro nell'agire per conto di terzi per gestire i loro affari finanziari, se gli è stata attribuita la responsabilità giuridica di agire in tal senso</p>
---	---	--	---

	<p><b>Gestione delle entrate e delle uscite irregolari e impreviste</b></p> <p>Comprende</p> <p>139. Che le diverse fasi della vita e particolari eventi personali o familiari possono incidere sulle entrate e sulle uscite</p> <p>140. L'importanza di pianificare attivamente le uscite irregolari occasionali</p> <p>141. Le opzioni possibili per il pagamento di spese impreviste</p> <p>142. Sa quanto denaro sarebbe necessario per coprire le spese in caso di perdita di reddito</p>	<p>143. Cerca modi per adeguare le entrate o le uscite, se necessario, tenendo conto delle spese irregolari e delle eventuali fluttuazioni del reddito</p> <p>144. È in grado di individuare e scegliere l'opzione migliore per pagare spese impreviste</p> <p>145. Prende decisioni informate in merito all'utilizzo di redditi e beni straordinari ricevuti, quali elargizioni, premi o eredità</p>	
<p><b>2.3 Risparmio</b></p>	<p><b>Obiettivi e priorità in materia di risparmio</b></p> <p>Comprende</p> <p>146. I vantaggi di risparmiare e di avere obiettivi di risparmio e un piano per raggiungerli</p>	<p>149. Individua un obiettivo di risparmio specifico con un calendario e un approccio per conseguirlo</p>	<p>152. È sicuro nel fissare i propri obiettivi di risparmio sulla base di aspirazioni realistiche e ritiene che sia possibile raggiungere tali obiettivi di risparmio</p>

	<p>147. I vantaggi di iniziare a risparmiare fin dalla giovane età e di risparmiare regolarmente</p> <p>148. Il concetto di considerare il risparmio personale come un impegno finanziario, talvolta descritto come "paga prima te stesso"</p>	<p>150. Cerca di risparmiare ogni volta che percepisce un reddito</p> <p>151. Privilegia il risparmio rispetto ad alcune forme di spesa discrezionale</p>	<p>153. Considera il risparmio una componente fondamentale del bilancio familiare</p>
	<p><b>Riserve di risparmi</b></p> <p>Comprende il vantaggio di avere</p> <p>154. Risparmi per le emergenze per coprire gli shock finanziari</p> <p>155. Alcuni risparmi in forma altamente accessibile o liquida</p>	<p>156. Adotta misure per accantonare risparmi per le emergenze per gestire gli shock finanziari</p>	<p>157. Apprezza la <i>resilienza finanziaria</i> aggiuntiva creata grazie al risparmio</p> <p>158. È soddisfatto dell'attuale riserva di risparmi o motivato ad aumentarla</p>
	<p><b>Tassi di interesse</b></p> <p>159. Comprende l'impatto degli interessi composti sui risparmi e i metodi di risparmio che consentono di beneficiarne</p>	<p>160. Continua a risparmiare anche in un contesto di tassi di interesse bassi</p>	

		<p>161. Ha cura di considerare il tasso di interesse reale sui risparmi detenuti</p> <p>162. Utilizza strumenti digitali di confronto affidabili e <i>imparziali</i> per confrontare i tassi di interesse, le commissioni e altre caratteristiche delle opzioni del conto di risparmio e valutarne l'impatto sui risparmi</p>	
--	--	---	--

	<p><b>Scelta dei prodotti di risparmio</b></p> <p>Sa</p> <p>163. Quali sono le diverse opzioni di risparmio disponibili [o è in grado di individuarle facilmente]</p> <p>164. Che prodotti di risparmio diversi possono offrire combinazioni diverse di commissioni, tassi di interesse e sgravi fiscali e comportare tipi di rischio diversi</p> <p>165. <b>Che i prodotti di risparmio possono avere caratteristiche di sostenibilità diverse (aspetti ambientali, sociali e di corporate governance)</b></p> <p>166. Dove accedere a prodotti di risparmio adeguati</p> <p>167. Comprende che la scelta di una particolare opzione di risparmio o di investimento può dipendere in parte dall'orizzonte temporale previsto per il conseguimento di un obiettivo di risparmio</p> <p>168. Sa come valutare la sicurezza dei diversi metodi di risparmio</p> <p>169. Sa che i fondi depositati su un conto bancario fino a 100 000 EUR per persona e per istituto sono protetti nell'ambito del sistema di garanzia dei depositi</p>	<p>170. Prende precauzioni per mantenere i risparmi di denaro al sicuro</p> <p>171. Sceglie prodotti di risparmio in linea con le proprie preferenze, <b>comprese le preferenze in materia di sostenibilità</b></p>	<p>172. È sicuro nello scegliere prodotti di risparmio in linea con le proprie preferenze, <b>comprese le preferenze in materia di sostenibilità</b>, o nel chiedere consulenza se necessario</p>
--	---	---	---

	<p><b>Gestione dei risparmi</b></p> <p>173. È consapevole degli strumenti digitali affidabili sviluppati da fornitori <i>imparziali</i>, concepiti per aiutare a risparmiare con cadenza regolare</p>	<p>174. Controlla la crescita dei risparmi e apporta adeguamenti se necessario</p>	<p>177. È motivato a utilizzare strumenti che sostengono il processo decisionale finanziario e migliorano il comportamento finanziario</p>

		<p>175. Si tiene al corrente sugli strumenti di gestione finanziaria personale esistenti</p> <p>176. Utilizza strumenti digitali affidabili e imparziali a sostegno delle decisioni in materia di risparmio</p>	
<p><b>2.4 Investimenti</b></p>	<p><b>Elementi di base dell'investimento</b></p> <p>178. Conosce la differenza tra risparmio e investimento e tra debito e capitale proprio</p> <p>179. È consapevole che alcune forme di investimento sono più liquide di altre</p> <p>180. Sa che il valore di un investimento può aumentare o diminuire</p> <p>181. Sa che i diversi tipi di commissioni e oneri (una tantum e correnti, diretti e indiretti) possono avere un impatto sostanziale sul risultato di un investimento</p> <p>182. Comprende come le variazioni dei tassi di inflazione, di interesse e/o di cambio possono influire sui piani a più lungo termine</p> <p>183. Comprende la differenza tra perdite o utili potenziali (non realizzati) e realizzati</p>	<p>186. È in grado di calcolare l'aumento o la diminuzione proporzionale del valore di un investimento</p>	<p>187. È sicuro nel valutare se attraverso l'investimento si possano raggiungere determinati obiettivi</p> <p>188. È sicuro nel non investire se non comprende il prodotto o servizio finanziario</p>

	<p>184. È consapevole dei rischi aggiuntivi derivanti dall'adozione di decisioni di investimento non informate</p> <p>185. Comprende concetti di base dell'investimento quali il valore temporale del denaro, la tolleranza al rischio, l'orizzonte di investimento e gli obiettivi di investimento</p>		
	<p><b>Prezzi delle azioni e dei fondi</b></p> <p>189. Comprende che lo stesso titolo o fondo può avere un prezzo di acquisto / vendita diverso in momenti diversi</p>		
	<p><b>Scelta e diversificazione degli investimenti</b></p> <p>Sa</p> <p>190. Quali sono le caratteristiche dei vari prodotti di investimento, tra cui i livelli di rischio, la liquidità, il risultato atteso e le <b>caratteristiche di sostenibilità</b>, o è in grado di individuarle facilmente</p> <p>191. <b>Che per i prodotti e i servizi di investimento possono essere addebitati onorari, commissioni e altri oneri e che tali voci possono variare a seconda del fornitore e del canale di vendita</b></p>	<p>197. Tiene conto del rischio, del risultato, dei costi e di altre caratteristiche dell'investimento nella gestione e nel controllo degli investimenti</p> <p>198. Controlla periodicamente gli investimenti e apporta adeguamenti se necessario</p>	<p>È sicuro e motivato quando si tratta di</p> <p>204. Condurre ricerche sui potenziali investimenti prima di assumere un impegno</p> <p>205. <b>Confrontare il livello di sostenibilità dei prodotti di investimento utilizzando, ad esempio, altre norme, marchi o rating</b></p>

	<p>192. Che i prezzi per lo stesso prodotto di investimento possono variare a seconda dei fornitori e dei canali di vendita</p> <p>193. Che prodotti di investimento diversi possono avere caratteristiche di sostenibilità diverse (aspetti ambientali, sociali e di corporate governance)</p> <p>194. Comprende i vantaggi di detenere un portafoglio diversificato di investimenti</p> <p>195. Sa perché è importante considerare l'allocazione complessiva delle attività al momento di investire</p> <p>196. È consapevole dell'esistenza di diversi broker e strumenti di negoziazione accessibili attraverso diversi mezzi tradizionali e digitali</p>	<p>199. È in grado di integrare le preferenze personali per quanto riguarda l'obiettivo di investimento, la tolleranza al rischio, l'orizzonte temporale e la <b>sostenibilità</b>, al momento di prendere una decisione di investimento</p> <p>200. Sa reperire informazioni pertinenti e affidabili per orientare le decisioni di investimento</p> <p>201. Conduce ricerche sui potenziali investimenti</p> <p>202. Crea un portafoglio diversificato</p> <p>203. È in grado di combinare vari prodotti di investimento quali fondi pensione, polizze di assicurazione vita, fondi di dotazione, organismi di investimento collettivo o altri prodotti di investimento, se del caso</p>	<p>206. Mettere in discussione le offerte di investimento che sembrano troppo belle per essere vere</p> <p>207. Confrontare la composizione del portafoglio di investimenti di fondi pensione, polizze di assicurazione vita, fondi di dotazione, organismi di investimento collettivo o altri prodotti di investimento al fine di valutarne l'idoneità in modo olistico</p> <p>208. Non lasciare che il proprio comportamento di investimento sia guidato dalla paura di essere tagliato fuori</p> <p>209. È disposto a fornire informazioni personali pertinenti all'intermediario ai fini di una valutazione dell'idoneità</p>
	<p><b>Cripto-attività e relativi sviluppi digitali</b></p> <p>210. È consapevole dell'esistenza di diversi tipi di <i>cripto-attività</i> e ha una comprensione di base di come accedervi e scambiarle</p>	<p>213. Se del caso, sa come utilizzare i diversi tipi di <i>cripto-attività</i> in sicurezza e nel rispetto del diritto applicabile</p>	<p>214. Si tiene al corrente sugli sviluppi relativi alle tecnologie emergenti pertinenti per i prodotti e i servizi finanziari</p>

	<p>211. È consapevole dei rischi connessi all'uso delle <i>cripto-attività</i> a fini di pagamento o di investimento e dei rischi connessi alle "piattaforme di cripto-scambio" (quali rischi tecnologici o di altro tipo), che possono avere conseguenze finanziarie significative</p> <p>212. È consapevole che le truffe relative alle <i>cripto-attività</i> si verificano frequentemente e spesso cercano di attirare le potenziali vittime promettendo rendimenti attesi elevati</p>		
	<p><b>Diritti degli azionisti</b></p> <p>215. È consapevole dei diritti e dei vantaggi associata alla detenzione di una quota di un'impresa</p> <p>216. È consapevole del diritto degli azionisti di influenzare le decisioni di un'impresa, anche per quanto riguarda i suoi risultati in termini di sostenibilità</p> <p>217. È consapevole della possibilità di partecipare alle azioni collettive degli azionisti e dei requisiti per parteciparvi, così come degli strumenti digitali a tal fine</p>	<p>218. Se del caso, può adottare misure per avviare un dialogo con le imprese durante le assemblee annuali degli azionisti o mediante azioni collettive degli azionisti, in linea con le proprie preferenze in materia di sostenibilità e di altro tipo</p>	

	<p><b>Investimento sostenibile</b></p> <p>È consapevole</p> <p>219. Dei prodotti di <i>investimento sostenibile</i> esistenti sul mercato</p> <p>220. Delle diverse dimensioni della sostenibilità (ambientale, sociale e di governance) e dei principi alla base di ciascuna di queste dimensioni</p> <p>221. Che è possibile utilizzare diverse strategie di investimento per investire secondo le proprie preferenze (in materia di sostenibilità) relativamente ad aspetti ambientali, sociali e di corporate governance, ad esempio evitando gli investimenti in determinati settori o imprese (dismissione) o avviando un dialogo con determinate imprese per indurle a modificare le proprie attività (impegno)</p>	<p>222. Cerca prodotti di investimento in linea con le proprie preferenze in materia di sostenibilità</p> <p>223. Sceglie una strategia di investimento in termini di dismissione, di impegno o di una combinazione di entrambi in base alla propria situazione e alle proprie preferenze personali</p> <p>224. Pone domande di approfondimento a un consulente sugli aspetti relativi alla sostenibilità dei prodotti di investimento</p> <p>225. Conduce ricerche sulle caratteristiche di sostenibilità dei potenziali prodotti di risparmio e di investimento e le confronta</p>	<p>226. È motivato a condurre ricerche sui prodotti già in suo possesso o nei quali è in procinto di investire, per garantire che rispondano alle preferenze personali in materia di sostenibilità</p> <p>227. È sicuro nel porre domande sulla misura in cui un prodotto di investimento soddisfa i criteri di sostenibilità</p>
	<p><b>Prodotti di base</b></p> <p>228. È consapevole che il valore degli investimenti in beni materiali come l'oro può aumentare o diminuire a causa di una serie di fattori</p>	<p>229. Tiene sotto osservazione le variazioni del prezzo dei beni detenuti come investimenti</p>	

	<p><b>Fattori che influenzano le decisioni di investimento</b></p> <p>230. È consapevole che caratteristiche umane quali emozioni o pregiudizi cognitivi possono incidere sulle decisioni di investimento in modi imprevisi</p> <p>231. È consapevole dei rischi connessi al social trading</p>	<p>232. Adotta misure per prendere decisioni informate, controllare le risposte emotive e tiene conto dei pregiudizi cognitivi al momento di prendere decisioni di investimento</p>	
<p><b>2.5 Pianificazione a lungo termine e costituzione del patrimonio</b></p>	<p><b>Elementi di base della pianificazione a lungo termine</b></p> <p>233. Comprende l'importanza di considerare il lungo termine, anche quando le esigenze a breve termine sono pressanti</p> <p>234. Comprende che la pianificazione a lungo termine può richiedere tipi di prodotti finanziari diversi da quelli utilizzati per i risparmi per le emergenze</p> <p>235. Riconosce che le azioni necessarie per realizzare i piani a più lungo termine potrebbero richiedere adeguamenti nel tempo</p> <p>236. Comprende l'importanza di elaborare piani per il fine vita, anche considerando le esigenze finanziarie delle persone a carico, prendendo decisioni sulle modalità di ripartizione dei costi, dei debiti e delle attività in essere e scrivendo un testamento, se del caso</p>	<p>237. Elabora piani finanziari per futuri eventi di vita positivi e negativi che potrebbero avere conseguenze finanziarie</p> <p>Individua strategie per</p> <p>238. Passare all'azione [e non procrastinare] quando si tratta di elaborare piani a più lungo termine</p> <p>239. Trovare un equilibrio tra le esigenze e i desideri immediati e i piani a più lungo termine, in modo da conseguire obiettivi finanziari a più lungo termine</p> <p>240. Controlla l'evoluzione del valore degli investimenti, delle attività e delle passività</p>	<p>245. Considera la pianificazione finanziaria a lungo termine come un modo per mantenere o aumentare il benessere finanziario</p> <p>246. È sicuro nell'apportare modifiche ai piani finanziari a più lungo termine, se necessario</p> <p>247. È sicuro nel mettere in atto piani finanziari a lungo termine</p> <p>248. È motivato a tenere conto delle esigenze finanziarie a più lungo termine delle persone a carico</p>

		<p>Tiene conto</p> <p>241. Delle fluttuazioni prevedibili delle entrate e delle uscite nell'elaborazione di piani a più lungo termine</p> <p>242. Di tutte le attività e le passività personali e familiari quando considera le esigenze a più lungo termine</p> <p>243. Della possibilità che i familiari o i membri della comunità necessitino di un sostegno finanziario a più lungo termine</p> <p>244. Mette in atto piani per coprire le spese di sostentamento correnti delle persone a carico e per ripartire i costi, i debiti e le attività in essere a fine vita e li verifica periodicamente</p>	
<p><b>2.6 Pensionamento</b></p>	<p><b>Elementi di base della pianificazione pensionistica</b></p> <p>249. Comprende perché è importante riflettere su come garantire la sicurezza finanziaria oltre l'età lavorativa e iniziare a risparmiare per la pensione fin dalla giovane età</p>	<p>250. Elabora piani per conseguire la sicurezza finanziaria oltre l'età lavorativa</p>	<p>252. È sicuro nel pianificare il pensionamento</p>

		<p>251. Tiene conto di tutti gli impegni e le risorse che possono essere pertinenti al momento di pianificare il pensionamento</p>	<p>253. Comprende l'importanza di trovare un equilibrio tra il tenore di vita attuale e le scelte di spesa con l'obiettivo di operare scelte finanziarie migliori in una fase successiva della vita</p>
	<p><b>Categorie di prodotti pensionistici</b></p> <p>254. Sa chi ha diritto a una pensione statale e a quanto ammonta</p> <p>255. Ha una buona comprensione dei principali tipi di pensioni pubbliche e private disponibili a livello nazionale</p> <p>Sa</p> <p>256. Qual è la differenza tra risparmio pensionistico facoltativo e obbligatorio e tra regimi professionali e regimi individuali</p> <p>257. Che in alcune giurisdizioni le persone possono essere automaticamente iscritte a una pensione</p> <p>258. Se esiste un'opzione di non partecipazione [se del caso]</p>	<p>259. Sceglie tra prodotti pensionistici o crea combinazioni di regimi pensionistici per conseguire un reddito pensionistico adeguato, ove possibile</p>	

	<p><b>Gestione dei prodotti pensionistici</b></p> <p>260. Comprende l'importanza di pianificare le fasi di erogazione del pensionamento e la fase di accumulo</p> <p>È consapevole</p> <p>261. Delle principali opzioni per percepire un reddito da un prodotto pensionistico al momento del pensionamento</p> <p>262. Dei rischi legati al prelievo di denaro dai risparmi pensionistici o al loro utilizzo a garanzia dell'assunzione di prestiti prima del pensionamento</p> <p>263. È consapevole degli strumenti digitali affidabili sviluppati da fornitori <i>imparziali</i>, concepiti per eseguire calcoli relativi al pensionamento e per gestire le pensioni con cadenza regolare</p>	<p>264. Si attiene al piano pensionistico e apporta gli adeguamenti necessari per conseguire il reddito richiesto in età avanzata</p> <p>265. Prende decisioni attive per gestire i risparmi per il pensionamento e durante il pensionamento [se del caso]</p> <p>266. Cerca di beneficiare di regimi di incentivi che incoraggiano il risparmio pensionistico, quali l'integrazione da parte del datore di lavoro e, ove possibile, i vantaggi fiscali</p> <p>267. Considera l'impatto sul risparmio pensionistico delle cosiddette "spinte gentili", come le pensioni con opzione di non partecipazione o i contributi minimi obbligatori</p>	
	<p><b>Considerazioni in materia di sostenibilità per le pensioni</b></p> <p>268. Comprende in che misura un determinato prodotto pensionistico soddisfa i propri criteri di sostenibilità</p>	<p>269. Sceglie il proprio prodotto pensionistico in linea con le proprie preferenze in materia di sostenibilità e di rischio</p>	<p>270. È sicuro nel porre domande sulla misura in cui i prodotti pensionistici soddisfano i criteri di sostenibilità e nel chiedere, se necessario, più opzioni/opzioni migliori</p>

<b>2.7 Credito</b>	<p><b>Considerazioni preliminari alla richiesta di credito</b></p> <p>Comprende</p> <p>271. Le implicazioni di un impegno di credito sul futuro reddito disponibile</p> <p>272. L'importanza di valutare la capacità di rimborso prima di assumere prestiti</p> <p>273. L'impatto degli interessi composti sul credito</p> <p>274. L'importanza di sapere quanto sarà lungo il periodo di rimborso e se è fisso</p> <p>275. Che il costo totale del credito può essere superiore a quanto sotteso dal solo tasso di interesse</p> <p>276. Sa distinguere tra l'utilizzo del credito per generare o aumentare il reddito o il patrimonio futuri e l'utilizzo del credito a fini di consumo</p>	<p>277. Utilizza il credito solo se necessario e dopo aver preso in considerazione le conseguenze</p> <p>278. Valuta il costo totale del credito e la probabilità che sia in grado di rimborsarlo prima di prendere qualsiasi decisione di assumere prestiti</p> <p>279. Decide di assumere prestiti e gestisce eventuali impegni di credito nell'ambito di un bilancio</p> <p>280. Tiene conto del costo del credito e del costo dell'articolo quando decide di acquistare un articolo a credito</p> <p>281. Tiene conto della possibilità di generare o aumentare il reddito o il patrimonio futuri al momento di decidere se assumere prestiti</p>	<p>È motivato a</p> <p>282. Considerare le conseguenze dell'accesso al credito prima di prendere una decisione</p> <p>283. Cercare alternative all'assunzione di prestiti (ad esempio, risparmio, leasing, proprietà congiunta, sostegno sociale ecc.)</p>

	<p><b>Garanti e garanzie reali</b></p> <p>284. È consapevole che alcuni erogatori di credito possono richiedere un garante che provveda a pagare il credito in caso di inadempienza</p> <p>285. È consapevole che una domanda di credito può richiedere una garanzia reale a copertura del rimborso del prestito</p> <p>286. Comprende le implicazioni sociali e finanziarie derivanti dal fatto di chiedere a qualcuno di farsi garante e la responsabilità che ne risulta in caso di mancato pagamento del credito</p>	<p>287. Tiene conto delle implicazioni sociali e finanziarie derivanti dal fatto di chiedere a qualcuno di farsi garante</p>	<p>288. È sicuro nel garantire per un'altra persona o nel chiedere a un'altra persona di farsi garante</p>
	<p><b>Scelta del credito</b></p> <p>289. Conosce i diversi tipi di credito disponibili (tra cui carte di credito, prodotti ipotecari, linee di credito rinnovabili o crediti a breve termine), il loro uso previsto e i principali vantaggi e svantaggi di ciascuno, o può facilmente condurre ricerche al riguardo</p> <p>Sa</p> <p>290. Se un prestito è garantito o meno da un'attività ed è in grado di valutare i vantaggi e gli svantaggi dell'utilizzo di tale prestito, comprese le implicazioni del mancato rimborso del credito garantito</p>	<p>294. Sceglie attentamente i prodotti di credito [una volta presa la decisione di assumere prestiti e una volta selezionato il prodotto di credito appropriato], tenendo conto di fattori quali il tasso di interesse, il tasso di inflazione, il costo complessivo e la flessibilità, nonché l'importo da versare in caso di rimborso regolare</p> <p>295. <a href="#">Utilizza strumenti di confronto per valutare il costo e altre caratteristiche dei prodotti di credito</a></p>	<p>296. È sicuro nel chiedere informazioni supplementari sui diversi tipi di credito</p> <p>297. È sicuro nello scegliere, se necessario, un erogatore e un prodotto di credito adeguati, anche utilizzando gli strumenti di confronto disponibili</p>

	<p>291. Perché è importante conoscere l'attuale tasso di interesse sul credito e se tale tasso è fisso o variabile, nonché il tasso di inflazione</p> <p>292. È consapevole che il credito può essere accessibile anche online (ad esempio, attraverso piattaforme di prestito tra pari) ed è in grado di distinguere le diverse caratteristiche (e i rischi)</p> <p>293. È consapevole dell'esistenza di diversi tipi di mutui ipotecari, tra cui i mutui ipotecari verdi</p>		
	<p><b>Rischi connessi all'assunzione di un credito</b></p> <p>298. È consapevole delle potenziali conseguenze negative dell'assunzione di un prestito per far fronte a una carenza di reddito corrente</p> <p>299. Comprende i rischi e i vantaggi derivanti dal ricorso a diversi tipi di erogatori di credito (formali e informali)</p> <p>300. È consapevole delle questioni specifiche relative all'assunzione di credito in valuta estera</p>	<p>303. Valuta i rischi, i vantaggi e le potenziali conseguenze dell'utilizzo di un particolare erogatore di credito</p>	

	<p>301. È consapevole dei rischi derivanti dall'uso ripetuto di linee di credito rinnovabili</p> <p>302. È consapevole del rischio di pignoramento in caso di mancato pagamento del mutuo ipotecario</p>		
	<p><b>Domanda di credito e punteggio di affidabilità creditizia</b></p> <p>È consapevole</p> <p>304. Dell'esistenza e delle principali caratteristiche del sistema di attribuzione del punteggio di affidabilità creditizia, se disponibile in un paese</p> <p>305. Che un punteggio positivo può aumentare la probabilità di accedere al credito e ridurre il costo dello stesso</p> <p>306. Che i metodi utilizzati per creare i punteggi di affidabilità creditizia o per determinare l'accesso al credito e il suo prezzo possono utilizzare megadati e analisi dei dati e possono cambiare nel tempo</p> <p>307. Che gli erogatori di credito possono reagire diversamente alle informazioni contenute in un punteggio di affidabilità creditizia</p>	<p>312. Chiede quali informazioni sono utilizzate per valutare la capacità di rimborso del credito</p> <p>313. Tiene conto dei modi in cui determinate azioni e determinati comportamenti influiranno su un punteggio di affidabilità di credito (comprese le azioni controllate attraverso i megadati, se del caso)</p> <p>314. Adotta misure per migliorare il punteggio di affidabilità creditizia, se necessario</p>	

	<p>308. Che redditi quali bonus, entrate straordinarie o elargizioni possono non essere presi in considerazione nel calcolo del reddito disponibile ai fini del credito</p> <p>309. Che gli erogatori di credito possono chiedere informazioni sulla capacità di rimborso di un mutuatario e che ciò può includere la consultazione di un punteggio di affidabilità creditizia rilevato da terzi</p> <p>Sa</p> <p>310. Quali fattori sono presi in considerazione in un punteggio di affidabilità creditizia <i>(compreso l'uso di dati personali)</i></p> <p>311. Come accedere alle informazioni sul punteggio di affidabilità creditizia personale e a chi rivolgersi in caso di discrepanze</p>		
	<p><b>Rimborso del credito</b></p> <p>315. Comprende l'importanza di cercare di pagare più del saldo minimo sugli impegni di credito flessibili</p>	<p>316. Effettua rimborsi puntuali di tutti gli impegni di credito [salvo un deterioramento delle circostanze personali]</p>	<p>319. È sicuro nella gestione degli impegni di credito</p>

		<p>317.Rimborsa il massimo possibile [tenendo conto dei vincoli di bilancio] sui crediti a breve termine o sugli impegni rinnovabili</p> <p>318.Considera il beneficio finanziario complessivo del rimborso anticipato del credito e prende una decisione informata al riguardo quando i fondi lo consentono</p>	
	<p><b>Rinegoziazione di un contratto di credito</b></p> <p>320.È consapevole che può essere possibile rinegoziare un contratto di credito</p>	<p>321.Adotta misure per tenersi informato sui cambiamenti del mercato al momento del rimborso del credito e prende in considerazione la possibilità di rinegoziare i contratti sfavorevoli o insostenibili</p>	
	<p><b>Scoperti</b></p> <p>322.Comprende che l'importo totale disponibile da spendere su un conto bancario può includere una concessione di scoperto concordata</p> <p>323.Sa che uno scoperto è una forma di credito che può comportare costi e deve essere rimborsato</p>	<p>324.Ha l'obiettivo di mantenere un saldo bancario positivo nell'ambito di un bilancio da seguire</p>	

	<p><b>Credito a costo elevato di facile accesso</b></p> <p>È consapevole che</p> <p>325. Le attività di marketing e la semplificazione dei processi di prestito possono aumentare la tentazione di accedere al credito senza considerare le conseguenze, in particolare <b>quando il credito è offerto online o tramite dispositivi mobili</b></p> <p>326. Alcuni venditori offrono credito per incentivare gli acquirenti a effettuare un acquisto o a spendere più di quanto inizialmente previsto e/o ad aumentare la fidelizzazione della clientela</p> <p>327. Le offerte di credito inizialmente prive di interessi possono comportare interessi futuri</p> <p>328. Le opzioni "compra ora e paga dopo" [comprese, in molti casi, le utenze di base] sono generalmente una forma di credito e possono avere un costo</p>	<p>329. <b>Adotta misure per evitare il sovraindebitamento che può derivare dall'utilizzo di credito a costo elevato di facile accesso, spesso venduto online</b></p> <p>330. Considera attentamente la probabilità che il credito senza interessi possa essere rimborsato integralmente prima della fine del periodo senza interessi e le conseguenze qualora ciò non avvenga</p>	<p>331. È sicuro nel rifiutare un credito indesiderato offerto insieme a un acquisto</p>
<p><b>2.8 Debito e gestione del debito</b></p>	<p><b>Gestione del debito</b></p> <p>332. Comprende l'onere potenziale derivante dall'essere indebitati</p>	<p>337. Adotta misure tempestive per evitare o ridurre al minimo i problemi legati al debito</p>	<p>340. È motivato a risolvere le questioni relative al credito prima che il debito diventi eccessivamente oneroso</p>

	<p>333. Riconosce la relazione tra gli attuali livelli di debito e il benessere finanziario, ora e in futuro</p> <p>334. Sa come gestire i rimborsi del debito</p> <p>Comprende</p> <p>335. Perché è importante gestire il rapporto debito/reddito [familiare o individuale]</p> <p>336. Le implicazioni del mancato pagamento dei debiti per i punteggi di affidabilità creditizia</p>	<p>338. Controlla il ricorso complessivo al credito</p> <p>339. Prende una decisione informata prima di accedere a un credito supplementare per rimborsare i debiti correnti</p>	<p>341. Accetta la responsabilità del debito e della gestione del debito</p>
	<p><b>Debito derivante da pagamenti tardivi</b></p> <p>Comprende che</p> <p>342. I debiti possono derivare da fatture non pagate e dal ricorso al credito</p> <p>343. Di solito il pagamento tardivo delle fatture e del credito comporta costi aggiuntivi</p>	<p>344. Privilegia i pagamenti delle fatture e i rimborsi del credito rispetto alle spese discrezionali</p>	

		<p>345. Adotta misure per evitare di rimanere indietro con i pagamenti anche se mutano le circostanze</p>	
	<p><b>Difficoltà a rimborsare il debito</b></p> <p>È consapevole</p> <p>346. Delle implicazioni del mancato pagamento di una rata del credito, nonché del processo di recupero dei crediti</p> <p>347. Dei potenziali periodi di tolleranza e delle eventuali misure di sostegno pubblico per aiutare a rimborsare il debito</p> <p>348. Sa dove chiedere aiuto per ridurre l'onere del debito [se necessario]</p> <p>Comprende</p> <p>349. Che determinati debiti potrebbero dover essere privilegiati rispetto ad altri se dovessero diventare ingestibili</p> <p>350. Che i consumatori abbiano diritti e responsabilità nella gestione del debito</p>	<p>351. Informa i creditori prima della data di scadenza del rimborso in caso di impossibilità di pagamento</p> <p>352. Presenta domanda per la procedura di sovraindebitamento, se del caso</p>	<p>353. È sicuro nel parlare con le parti interessate per discutere della gestione del debito e dei rimborsi</p>

### 3. Rischio e rendimento

Tema	Consapevolezza, conoscenza e comprensione	Abilità e comportamento	Sicurezza di sé, motivazione e atteggiamenti
3.1 Individuazione dei rischi	<p><b>Elementi di base del rischio</b></p> <p>354. È consapevole dei rischi in un contesto finanziario, compresi quelli inerenti ai prodotti e quelli che possono essere coperti o assicurati</p> <p>355. È consapevole che alcuni rischi con implicazioni finanziarie possono essere ridotti utilizzando determinati prodotti finanziari e/o adottando misure (acquisto di assicurazioni, acquisto di prodotti finanziari con garanzia del capitale, ricorso a prodotti di investimento ben diversificati ecc.)</p>	<p>356. Considera i rischi legati a importanti questioni esterne che possono incidere sul benessere finanziario personale (compresi, ad esempio, fattori <b>ambientali</b>, <b>tecnologici</b>, sanitari, scientifici, di sicurezza o economici)</p>	<p>357. È motivato a individuare la propria tolleranza al rischio</p> <p>358. È sicuro nell'effettuare una propria valutazione dei rischi senza farsi indebitamente influenzare dalle attività di marketing o dalle notizie [evitando l'euristica della disponibilità]</p>
	<p><b>Fonti di rischio</b></p> <p>359. È consapevole dei possibili rischi con implicazioni finanziarie (fattori politici, economici, <b>ambientali</b> e personali quali una lunga aspettativa di vita)</p> <p>360. Sa perché è importante essere consapevoli degli eventi poco probabili che comportano costi elevati, <b>come il rischio di eventi legati al clima</b></p>	<p>362. Valuta i rischi finanziari associati alle decisioni personali, alle scelte di vita e agli eventi esterni</p> <p>363. Prende in considerazione i rischi di progetti o acquisti significativi</p>	<p>367. È motivato ad attenuare i rischi ove necessario</p> <p>368. È sicuro nel prendere decisioni ponderate quando insorgono rischi</p>

	<p>361. È consapevole dei (possibili) rischi connessi ai prodotti finanziari, tra cui: la scelta di prodotti inadeguati, l'utilizzo di prodotti a tasso variabile, l'impegno a pagare tassi di interesse fissi in un contesto di tassi di interesse variabili e la stipulazione di prodotti in valuta estera</p>	<p>Tiene conto</p> <p>364. Del rischio di mutamenti delle circostanze, compresi la perdita del posto di lavoro, l'aumento delle spese o altri eventi esterni</p> <p>365. Del rischio di perdere parte o la totalità del reddito familiare a causa di problemi di salute, disabilità o decesso di un membro della famiglia</p> <p>366. Dei tipi di rischi derivanti dai diversi prodotti finanziari</p>	
	<p><b>Rischi specifici dei prodotti e dei servizi digitali</b></p> <p>369. È consapevole dei rischi specifici connessi ai prodotti e ai servizi finanziari digitali, quali l'attività bancaria online e la concessione di prestiti, gli investimenti e l'assunzione di prestiti tramite piattaforme tra pari</p> <p>370. È consapevole che alcuni prodotti e servizi finanziari digitali (quali le <i>cripto-attività</i> o le offerte iniziali di moneta) sono più rischiosi dei prodotti finanziari consolidati perché meno regolamentati o addirittura non regolamentati</p>	<p>371. Presta particolare attenzione ai rischi connessi ai prodotti finanziari basati sulle tecnologie emergenti, come i prodotti finanziari basati sulla blockchain (<i>cripto-attività</i>, offerte iniziali di moneta ecc.)</p>	

<b>3.2 Reti di sicurezza finanziaria e assicurazione</b>	<p><b>Creazione di una rete di sicurezza</b></p> <p>Sa come</p> <p>372. Creare una rete di sicurezza finanziaria, come i risparmi per i momenti difficili</p> <p>373. Calcolare il tempo necessario per costruire una rete di sicurezza in grado di coprire il reddito di tre mesi</p> <p>374. Comprende il ruolo dell'assicurazione nella gestione del rischio</p>	<p>375. Crea e mantiene una rete di sicurezza finanziaria adeguata attraverso il risparmio, l'assicurazione e altri prodotti finanziari, se necessario</p>	<p>È motivato a</p> <p>376. Creare una rete di sicurezza finanziaria</p> <p>377. Acquistare o aggiornare l'assicurazione contro eventi o esiti sfavorevoli con conseguenze finanziarie [se del caso]</p>
	<p><b>Scelta dell'assicurazione</b></p> <p>378. Comprende quando i rischi finanziari possono essere gestiti in modo più appropriato con o senza assicurazione</p> <p>379. È consapevole del rischio di avere una copertura assicurativa insufficiente e dei costi derivanti dall'essere assicurato in eccesso</p> <p>Sa</p> <p>380. Quando l'assicurazione è un obbligo giuridico</p>	<p>384. Prende in considerazione i vantaggi dell'assicurazione una volta individuati i rischi</p> <p>385. Utilizza prodotti assicurativi appropriati</p> <p>386. Verifica periodicamente che l'assicurazione detenuta continui a fornire una copertura adeguata</p>	

	<p>381. Quali prodotti assicurativi sono concepiti per quali situazioni</p> <p>382. Qual è la differenza tra assicurazione vita e assicurazione non vita</p> <p>383. È consapevole che le offerte assicurative e i premi assicurativi possono basarsi in parte su determinate informazioni personali trattate attraverso i megadati e altre analisi dei dati</p>	<p>387. Avanza richieste di indennizzo nei confronti dell'assicurazione appropriata, se necessario</p> <p>388. Adotta misure per assicurarsi contro eventi poco probabili che comportano costi elevati</p> <p>389. Tiene conto del modo in cui determinate azioni e determinati comportamenti influiranno sulla copertura assicurativa e sui premi assicurativi (comprese le azioni controllate attraverso i megadati, se del caso)</p>	
	<p><b>Assicurazione digitale</b></p> <p>390. È consapevole dell'esistenza di assicuratori digitali e dei nuovi tipi di assicurazione da essi offerti (come le assicurazioni peer-to-peer, su richiesta, basate sull'utilizzo ecc.)</p> <p>391. È consapevole che potrebbero esservi differenze a livello di funzionamento tra gli assicuratori digitali e i prodotti da essi offerti e gli assicuratori tradizionali</p>		
	<p><b>Assicurazione contro i rischi legati al clima</b></p> <p>392. È consapevole delle modalità di assicurazione contro i rischi legati al clima</p>		

		393. È in grado di valutare i rischi personali legati al clima e di assicurarsi contro di essi, se del caso	
	<p><b>Sostegno pubblico</b></p> <p>394. È consapevole del sostegno pubblico a singoli o famiglie in difficoltà finanziarie e in quali circostanze può essere ottenuto</p>		
<p><b>3.3 Equilibrio tra rischio e rendimento</b></p>	<p><b>Rapporto tra rischio e rendimento</b></p> <p>395. Comprende il rapporto tra rischio e potenziale rendimento, che significa che, se vi è un'elevata probabilità di guadagnare su un investimento, è probabile che vi sia anche un'elevata probabilità di perdere denaro</p> <p>396. Comprende l'obiettivo della diversificazione degli investimenti come strategia per ridurre il rischio</p>	<p>397. Individua i potenziali rischi e rendimenti finanziari connessi a una decisione da prendere</p> <p>398. Confronta il rischio e il rendimento dei diversi investimenti finanziari</p> <p>399. Tiene conto della necessità di crescita delle attività, della sicurezza finanziaria e delle proprie preferenze in termini di sostenibilità nel valutare il rischio di investimento</p> <p>400. Considera il rischio legato all'utilizzo del credito per le spese discrezionali</p>	

	<p><b>Implicazioni in termini di sostenibilità per il rischio e il rendimento</b></p> <p>401. Comprende che i fattori di sostenibilità e le politiche pubbliche in materia di clima possono avere un impatto sul livello di rischio e rendimento degli investimenti</p> <p>402. È consapevole che i rischi ambientali, sociali o di governance possono incidere negativamente sui risultati finanziari di un'impresa</p>		

## 4. Panorama finanziario

Tema	Consapevolezza, conoscenza e comprensione	Abilità e comportamento	Sicurezza di sé, motivazione e atteggiamenti
<b>4.1 Regolamentazione e tutela dei consumatori</b>	<p><b>Normativa in materia di tutela dei consumatori</b></p> <p>403. Comprende che nell'UE le misure di tutela dei consumatori si applicano anche alle operazioni finanziarie, in forma fisica o digitale, effettuate da entità regolamentate</p> <p>404. Sa che i fornitori di servizi finanziari hanno il dovere di trattare i consumatori in modo equo e di garantire che le informazioni siano chiare e trasparenti</p> <p>405. Comprende i ruoli delle autorità di regolamentazione finanziaria e delle autorità finanziarie pertinenti</p> <p>406. È consapevole della possibilità di verificare se il fornitore dispone di un'autorizzazione/licenza rilasciata dalle autorità nazionali competenti</p> <p>407. È consapevole che alcuni prodotti e servizi finanziari possono non essere regolamentati e sottoposti a vigilanza a livello nazionale o dell'UE</p> <p>408. Comprende che alcuni aspetti della tutela dei consumatori dipendono dal fatto che il consumatore prenda conoscenza delle informazioni fornite</p>	<p>409. Verifica che un fornitore di servizi finanziari, operante fisicamente o digitalmente, sia autorizzato/registrato/regolamentato dalle autorità nazionali competenti per la fornitura di tale servizio</p> <p>410. Legge e verifica le informazioni sul prodotto e i documenti informativi, anche se forniti elettronicamente</p> <p>411. Verifica le informazioni sui fornitori di servizi finanziari che hanno violato la regolamentazione o trattato ingiustamente i consumatori</p> <p>412. Verifica le modifiche che interessano la regolamentazione finanziaria e la tutela dei consumatori e il loro potenziale impatto</p>	<p>413. È motivato a scegliere fornitori di servizi finanziari adeguati e affidabili</p> <p>414. È motivato a scoprire le informazioni che i consulenti, i fornitori di servizi finanziari e le imprese sono giuridicamente tenuti a fornire ai consumatori finanziari</p>

	<p><b>Reclami</b></p> <p>415. È consapevole dell'esistenza di meccanismi di ricorso e di come accedervi, se necessario</p> <p>416. È consapevole dell'esistenza di meccanismi extragiudiziali di risoluzione delle controversie, <b>compresi gli strumenti di risoluzione alternativa online delle controversie</b>, e di come scegliere quello più appropriato</p> <p>417. <b>Conosce l'organismo competente nella propria giurisdizione presso cui può essere depositato un reclamo relativo a prodotti e servizi, compresi quelli venduti online</b></p>	<p>418. Presenta un reclamo al servizio competente di un fornitore di servizi finanziari e, in una seconda fase, all'organismo esterno competente, se necessario</p>	<p>419. È sicuro nel formulare un giudizio sulla qualità del servizio e della tutela offerti da un fornitore di servizi finanziari</p> <p>420. È pronto a presentare ricorso in caso di problemi</p>
	<p><b>Protezione dei dati personali</b></p> <p>421. <b>Comprende che i consumatori di servizi finanziari godono di diritti per quanto riguarda i loro dati personali e che hanno un controllo discrezionale su di essi</b></p> <p>422. È consapevole dell'esistenza di autorità nazionali incaricate della protezione dei dati e del loro ruolo in un contesto finanziario</p>	<p>426. È in grado di proteggere i <i>dati personali</i> online</p> <p>427. <b>Valuta le richieste di dati personali da parte dei fornitori di servizi finanziari per decidere se sia pertinente fornire tali informazioni</b></p>	<p>430. È sicuro nel revocare le autorizzazioni di accesso, utilizzo o conservazione dei <i>dati personali</i> da parte dei prestatori di servizi finanziari e delle imprese, se necessario</p>

	<p>423. È consapevole delle implicazioni in termini di sicurezza dei <i>dati personali</i> derivanti dalla conservazione online di documenti finanziari</p> <p>424. Comprende che i fornitori di servizi finanziari e le imprese possono conservare informazioni personali:</p> <p>— Per personalizzare le offerte sulla base del profilo memorizzato del cliente, utilizzato per desumere la sensibilità al prezzo, le preferenze in termini di prodotto e il comportamento pertinente del cliente (ad esempio, nel contesto dell'assicurazione telematica)</p> <p>— Per tenere traccia di alcune azioni e comportamenti pertinenti dei clienti durante il periodo contrattuale (ad esempio, precedenti di rimborso dei prestiti, comportamento di guida basato sulla telematica nel contesto dell'assicurazione auto)</p> <p>425. Comprende le conseguenze e i rischi (finanziari) connessi alla condivisione o alla divulgazione di <i>dati personali</i> (compresi i numeri di identificazione, le informazioni sui conti o altre informazioni identificative quali l'indirizzo, la data di nascita o i numeri rilasciati da autorità pubbliche), in forma digitale o attraverso altri canali</p>	<p>428. Gestisce adeguatamente la propria impronta digitale in un contesto finanziario, nella misura del possibile</p> <p>429. Evita comportamenti a rischio che coinvolgano i propri <i>dati personali</i> in un contesto finanziario</p>	
--	---	--	--

<p><b>4.2 Diritti e responsabilità</b></p>	<p><b>Diritti e responsabilità dei consumatori</b></p> <p>431. È consapevole dei propri diritti e obblighi al momento dell'acquisto di un prodotto o servizio finanziario</p> <p>432. È consapevole dei propri diritti di consumatore in relazione al commercio elettronico e alle transazioni online, quali la comunicazione completa dei prezzi e le condizioni per cambi/resi/rimborsi</p> <p>433. È consapevole dei propri diritti in caso di pagamento non autorizzato o eseguito in modo improprio</p> <p>434. Conosce e comprende i diritti e le responsabilità dei consumatori che non pagano fatture specifiche, comprese le imposte e i servizi di pubblica utilità</p> <p>435. Conosce il diritto legale di impugnare una decisione presa da un algoritmo</p>	<p>436. Tiene conto dei diritti e delle responsabilità individuali in qualità di consumatore finanziario</p> <p>437. Legge le clausole scritte in piccolo al momento della scelta dei prodotti finanziari</p> <p>438. Informa i fornitori di servizi finanziari dei mutamenti di circostanze, se del caso o se è tenuto per contratto a farlo</p> <p>439. Conserva dichiarazioni e contratti e registra le conversazioni e le azioni relative a potenziali maltrattamenti da parte dei fornitori di servizi finanziari</p> <p>440. Garantisce che i creditori siano consapevoli di tutti i fattori pertinenti che possono incidere sui rimborsi</p> <p>441. Chiede aiuto per pagare o dilazionare fatture specifiche in periodi di necessità [se disponibile]</p>	<p>442. Apprezza i diritti dei consumatori finanziari</p> <p>443. È motivato a condurre ricerche sui propri diritti di consumatore finanziario e a esercitarli</p>
--	--	---	--

<b>4.3 Informazione, consulenza ed educazione finanziaria</b>	<p><b>Informazioni finanziarie</b></p> <p>444. Comprende che esistono varie fonti di informazione sui prodotti e sui servizi finanziari</p> <p>445. È consapevole che tutte le fonti di informazione devono essere verificate prima di essere utilizzate</p> <p>446. Comprende che le informazioni fornite dai fornitori di servizi finanziari e dalle imprese sui loro prodotti e servizi possono essere informazioni di marketing o informazioni tendenziose</p> <p>447. Sa che è possibile migliorare la propria <i>alfabetizzazione finanziaria</i> e il proprio benessere finanziario</p> <p>448. Sa dove trovare informazioni affidabili sulle questioni finanziarie</p>	<p>449. Adotta misure per essere un consumatore informato e verifica le informazioni finanziarie prima di utilizzarle</p> <p>450. Sviluppa strategie personali e utilizza strumenti per ridurre al minimo gli aspetti che ostacolano il benessere finanziario</p> <p>451. Utilizza strumenti volti a fornire informazioni al momento di prendere decisioni finanziarie</p> <p>452. Trova, apprende e ricorda fatti e informazioni importanti sulle questioni finanziarie</p>	<p>453. È sicuro della propria capacità di riconoscere le fonti di informazione attendibili</p> <p>454. È sicuro nel condurre ricerche sulle questioni finanziarie e nel valutare criticamente le informazioni fornite</p>
	<p><b>Educazione finanziaria</b></p> <p>455. Sa dove formarsi sulle questioni finanziarie</p> <p>456. È consapevole che alcune fonti di <i>educazione finanziaria</i> possono non essere <i>imparziali</i> e possono costituire materiale promozionale occulto</p>	<p>457. Sviluppa un'abitudine di apprendimento permanente per migliorare tutti gli aspetti dell'<i>alfabetizzazione finanziaria</i> e del benessere finanziario</p>	<p>459. È motivato a utilizzare gli strumenti esistenti (ad esempio, calcolatore di mutuo ipotecario, calcolatore di bilancio ecc.) per sostenere il processo decisionale in materia finanziaria e migliorare il proprio comportamento finanziario</p>

		<p>458. Utilizza strumenti volti a migliorare la propria <i>alfabetizzazione finanziaria</i> e a sostenere il processo decisionale in materia finanziaria</p>	<p>460. È sicuro della propria capacità di riconoscere le fonti di educazione attendibili</p> <p>461. È sicuro nel trasmettere le proprie conoscenze in materia di denaro [se del caso]</p> <p>462. È sicuro nell'applicare gli insegnamenti tratti in precedenza al momento di prendere nuove decisioni finanziarie</p>
	<p><b>Consulenza finanziaria</b></p> <p>È consapevole</p> <p>463. Di poter chiedere una consulenza finanziaria quando compie scelte finanziarie e sa quando la consulenza finanziaria può essere utile</p> <p>464. Della differenza tra una fonte <i>indipendente</i> e una fonte non indipendente di <i>consulenza in materia di investimenti</i> (quale definita dal diritto dell'UE)</p> <p>465. Della disponibilità di varie fonti per accedere alla consulenza finanziaria</p>	<p>469. Se necessario, utilizza strumenti volti a fornire consulenza al momento di prendere decisioni finanziarie</p>	<p>470. È sicuro della propria capacità di riconoscere le fonti di consulenza attendibili</p>

	<p>466. Dell'esistenza di strumenti digitali di consulenza, compresi gli strumenti di consulenza automatizzata e ibrida che combinano la consulenza umana e automatizzata</p> <p>467. Che la consulenza non è sempre <i>indipendente</i></p> <p>468. È consapevole dell'obbligo per i consulenti finanziari di chiedere ai clienti le loro preferenze in materia di sostenibilità prima di prestare consulenza</p>		
	<p><b>Discussione di questioni finanziarie</b></p> <p>471. È consapevole del vantaggio di parlare di questioni finanziarie con un'ampia gamma di persone fidate</p>	<p>472. Parla con persone fidate di questioni relative al denaro in modo aperto e onesto</p> <p>473. Discute le questioni finanziarie pertinenti quando parla con professionisti</p>	<p>474. È sicuro nel parlare con gli altri di questioni relative al denaro</p> <p>475. Si basa su vari elementi prima di trarre conclusioni</p>

<p><b>4.4 Prodotti e servizi finanziari</b></p>	<p><b>Caratteristiche dei prodotti e dei servizi finanziari</b></p> <p>476. È consapevole dei diversi tipi di prodotti e servizi finanziari disponibili (compresi quelli forniti tramite mezzi digitali e quelli disponibili solo in regioni o Stati membri specifici)</p> <p>477. Sa quali sono le caratteristiche più importanti da considerare nella scelta dei prodotti e dei servizi finanziari</p> <p>478. Sa che i servizi finanziari cambiano nel tempo</p> <p>479. Sa che il prodotto o il servizio finanziario adatto a un individuo dipende da una serie di fattori personali e familiari che possono includere preferenze economiche, in materia di <b>sostenibilità</b> o culturali</p> <p>480. Sa che alcuni prodotti e servizi finanziari sono concepiti per soddisfare specifiche preferenze economiche, in materia di <b>sostenibilità</b> o culturali</p>	<p>481. Tiene conto delle preferenze personali, <b>comprese le preferenze in materia di sostenibilità</b>, quando considera i diversi prodotti o servizi finanziari e le loro caratteristiche</p> <p>482. Cerca attivamente informazioni sulle caratteristiche importanti di un prodotto finanziario al momento di effettuare una scelta</p> <p>483. <b>Utilizza strumenti di confronto per valutare le commissioni e altre caratteristiche dei prodotti e dei servizi finanziari</b></p> <p>484. Verifica se un prodotto finanziario è coperto da una garanzia prima di acquistarlo</p> <p>485. Riesamina periodicamente l'idoneità dei prodotti finanziari detenuti</p> <p>486. Tiene conto del costo potenziale del rimborso dei prodotti finanziari in caso di mutamento delle circostanze</p> <p>487. Richiede prodotti e servizi finanziari di alta qualità</p>	<p>489. È motivato a rivalutare periodicamente la soddisfazione nei confronti del servizio fornito e, se del caso, a cambiare fornitore di servizi finanziari</p> <p>490. È sicuro nel porre domande ai fornitori di servizi finanziari sui loro prodotti e servizi</p> <p>491. È sicuro nel valutare il livello di fiducia che può essere riposta in un particolare fornitore di servizi finanziari</p> <p>492. È sicuro nel negoziare le condizioni con i fornitori di servizi finanziari, se necessario</p> <p>493. <b>È motivato a capire in che modo i fornitori di servizi finanziari definiscono la sostenibilità e la integrano in determinati prodotti e servizi offerti</b></p>
---	---	---	---

		<p>488. Cambia fornitore in caso di servizi scadenti o di prezzi non competitivi</p>	
	<p><b>Offerte di soggetti non finanziari</b></p> <p>È consapevole</p> <p>494. Che alcuni prodotti finanziari quali risparmio, credito, pensioni o assicurazione (a seconda delle circostanze nazionali) possono essere offerti attraverso organizzazioni non finanziarie quali datori di lavoro, negozi, gruppi religiosi, club ricreativi e società non finanziarie</p>	<p>496. Prende atto dei pertinenti prodotti e servizi finanziari offerti attraverso organizzazioni non finanziarie e adotta una decisione informata circa la loro idoneità</p>	

	<p>495. Dei rischi potenziali connessi all'utilizzo di prodotti finanziari offerti da organizzazioni non finanziarie e dei modi per ridurli, se necessario</p>		
	<p><b>Preferenze in materia di sostenibilità</b></p> <p>497. È in grado di determinare le proprie preferenze in materia di sostenibilità, utilizzando informazioni affidabili e regolamentate</p>	<p>498. È in grado di spiegare le proprie preferenze per i prodotti finanziari (ad esempio, in termini di rischio o preferenze, comprese le preferenze in materia di sostenibilità)</p>	<p>499. Mira a scegliere prodotti e servizi finanziari che siano coerenti con le proprie preferenze in materia di sostenibilità</p>
	<p><b>Marchi e norme di sostenibilità</b></p> <p>500. È consapevole dell'esistenza e del significato di varie norme e marchi per i prodotti sostenibili</p> <p>501. È consapevole che, oltre alle norme definite nel diritto dell'UE, potrebbero esserci norme stabilite nelle pratiche commerciali che possono essere allineate o meno alle norme definite nel diritto dell'UE</p> <p>502. È consapevole dell'esistenza della tassonomia dell'UE per le attività economiche sostenibili</p>	<p>503. Prende decisioni informate, in linea con le proprie preferenze in materia di sostenibilità, sulla base di norme e marchi affidabili per i prodotti finanziari</p>	<p>504. È motivato a condurre ricerche sulle norme e sui marchi esistenti e a comprenderne il significato</p>

	<p><b>Informativa</b></p> <p>505. È consapevole degli obblighi di informativa per le imprese, i fondi e altri prodotti e servizi finanziari, compresi gli obblighi di informativa in materia di sostenibilità. Sa dove accedere a tali documenti informativi</p> <p>506. Conosce le fonti di informazione per controllare i risultati e la sostenibilità di un fondo</p> <p>507. Comprende i documenti informativi relativi alle imprese, ai fondi e ad altri prodotti e servizi finanziari, compresi i documenti informativi relativi alla sostenibilità</p>	<p>508. È in grado di condurre ricerche sulle informazioni divulgate in merito a un prodotto finanziario, comprese quelle riguardanti gli aspetti relativi alla sostenibilità</p> <p>509. È in grado di prendere decisioni informate in linea con il proprio profilo di rischio, le proprie preferenze in materia di sostenibilità e altre preferenze sulla base dell'informativa fornita su un fondo, un'impresa o un prodotto e servizio finanziario</p> <p>510. Attribuisce ai fondi la responsabilità degli impegni da essi assunti, ad esempio attraverso la verifica dei verbali di voto in occasione delle assemblee generali annuali degli azionisti</p>	<p>511. È sicuro nel chiedere maggiori informazioni quando queste non sono prontamente disponibili</p>
<p><b>4.5 Truffe e frodi</b></p>	<p><b>Truffe e frodi</b></p> <p>512. Conosce i rischi di truffe e frodi finanziarie in occasione della scelta e dell'utilizzo dei servizi finanziari e dell'esecuzione delle transazioni finanziarie</p> <p>513. È consapevole dell'esistenza di sistemi di investimento fraudolenti</p>	<p>517. Si tiene informato in merito su nuove truffe e nuove tecniche/sistemi fraudolenti</p> <p>518. Si adopera per esaminare le comunicazioni, le offerte e le raccomandazioni e valutare se siano autentiche</p> <p>519. Parla solo con rappresentanti verificati degli istituti finanziari</p>	<p>520. È sicuro nel mettere in discussione comunicazioni, offerte e raccomandazioni qualora appaiano fraudolente</p> <p>521. Agisce con prudenza nell'esecuzione delle transazioni finanziarie online per evitare di diventare vittima di frodi</p>

	<p>514.Sa come individuare i segnali che qualcosa o qualcuno può non essere autentico</p> <p>515.Sa dove ottenere informazioni su avvisi e allarmi relativi a truffe e frodi</p> <p>516.È consapevole dell'autorità a cui segnalare truffe e comportamenti fraudolenti</p>		<p>522.È sicuro nell'adottare le misure necessarie in caso di richieste sospette di informazioni o di azioni (blocca la carta bancaria, informa le autorità ecc.)</p> <p>523. È motivato ad apprendere come individuare ed evitare truffe e frodi</p>
	<p><i>Greenwashing ("verniciatura verde")</i></p> <p>524.Comprende il concetto di <i>greenwashing</i> e le sue implicazioni</p>	<p>525. Adegua le decisioni di investimento quando viene a conoscenza di casi di <i>greenwashing</i></p>	
	<p><b>Truffe e frodi relative a <i>dati personali</i></b></p> <p>526.Comprende l'importanza di tenere al sicuro i <i>dati personali</i>, le informazioni finanziarie e le informazioni sulla sicurezza (compresi password e codici PIN)</p>	<p>531.Adotta misure concrete per tenere al sicuro tutti i <i>dati personali</i>, le informazioni finanziarie, le password e i codici PIN</p> <p>532.Non effettua pagamenti per sbloccare prodotti o conti bloccati dal ransomware</p>	

	<p>527. È consapevole dei rischi derivanti dalla digitalizzazione, quali l'uso improprio dei dati finanziari personali, la criminalità informatica, il phishing, il pharming e gli attacchi di pirateria informatica</p> <p>528. Comprende il funzionamento delle truffe e delle frodi online/digitali, come il phishing e il pharming</p> <p>529. Comprende il concetto e le implicazioni del furto d'identità online</p> <p>530. Comprende che esistono procedure di autenticazione/autorizzazione del cliente per i pagamenti online e di persona per proteggere dalle frodi</p>		
	<p><b>Segnalazione di truffe e frodi</b></p> <p>533. Sa a chi segnalare i sospetti di truffa e frode</p> <p>534. Individua le fonti disponibili per informazioni sulle truffe e frodi segnalate</p>	<p>535. Segnala eventuali truffe e frodi agli organismi competenti, anche se non ne è vittima in prima persona</p>	<p>536. È sicuro nell'individuare le situazioni finanziarie vulnerabili a truffe o frodi e nell'adottare misure per evitare di diventare vittima di truffe o frodi</p> <p>537. È sicuro nell'individuare una situazione sospetta e che potrebbe indicare che si è verificata una truffa o una frode</p>

<b>4.6 Imposte e spesa pubblica</b>	<b>Imposte e trattamenti fiscali</b>		
	538. Comprende perché vengono riscosse le imposte e come sono utilizzate	545. Paga le imposte e/o chiede il rimborso delle imposte, a seconda dei casi	550. Riconosce che è importante pagare le imposte dovute
	539. Comprende cosa può accadere se le imposte non vengono pagate	546. Controlla gli obblighi e i diritti personali alla luce delle politiche fiscali	
	540. Sa come verificare gli obblighi fiscali	547. Tiene presenti tutti gli obblighi fiscali in sede di elaborazione del bilancio e dei piani finanziari a più lungo termine	
	541. È consapevole dell'esistenza di obblighi fiscali differiti, se del caso	548. Tiene conto dei trattamenti fiscali nella scelta dei prodotti finanziari	
	542. È consapevole degli attuali livelli delle imposte di base, quali l'imposta sul reddito e l'imposta sui beni	549. <a href="#">È in grado di utilizzare il servizio online offerto dalle amministrazioni fiscali per trattare questioni fiscali</a>	
	543. È consapevole dei diversi trattamenti fiscali per i vari prodotti finanziari detenuti, quali mutui ipotecari, pensioni o risparmi		
544. <a href="#">È consapevole della possibilità di trattare (alcune) questioni fiscali online</a>			

<b>4.7 Influenze esterne</b>	<p><b>Influenze esterne</b></p> <p>551. Comprende come fattori economici, quali una recessione o un'inflazione elevata, e altri fattori (ad esempio legati al clima, all'ambiente o a malattie pandemiche) possono incidere sugli aspetti della situazione finanziaria personale, compresa la ricchezza</p>	<p>552. Segue le notizie di eventi che possono incidere sulla sicurezza finanziaria o sul benessere finanziario personali</p>	<p>553. È sicuro nell'apportare modifiche ai piani finanziari, se necessario, alla luce di fattori esterni</p>
	<p><b>Impatto macroeconomico sulla finanza personale</b></p> <p>554. Comprende che le modifiche delle politiche su questioni quali le prestazioni statali, i tassi di interesse, le riforme pensionistiche o la legislazione sul lavoro possono avere un impatto sulle decisioni e sui piani finanziari personali</p> <p>555. Conosce i principali organismi che esercitano un'influenza sul sistema economico e finanziario</p>	<p>556. Apporta modifiche ai piani finanziari, se necessario, sulla base di una valutazione dell'impatto dei fattori esterni</p> <p>557. Individua strategie per garantire la resilienza dell'attività finanziaria ai fattori e ai rischi a medio e lungo termine (compresi i rischi legati al clima)</p>	

	<p><b>Pubblicità</b></p> <p>558. Riconosce che le pratiche di marketing, la presentazione delle informazioni, i media, la pressione tra pari e i social media possono avere un impatto sulle decisioni finanziarie personali</p> <p>559. Comprende che i messaggi pubblicitari online possono essere personalizzati</p> <p>560. È conscio del ruolo della pubblicità nella promozione di determinati tipi di prodotti o servizi e dell'impatto dell'impronta digitale personale sul tipo di pubblicità visualizzata online</p>	<p>561. Elabora strategie per ridurre al minimo le conseguenze indesiderate delle pratiche di marketing, di una presentazione distorta delle informazioni e della pressione sociale sulle decisioni finanziarie personali</p> <p>562. Adotta misure per prendere decisioni obiettive sul valore di un prodotto o servizio finanziario pubblicizzato</p>	<p>563. È motivato ad agire in caso di pubblicità ingannevole</p>
	<p><b>Impatto più ampio sulla sostenibilità delle decisioni in materia di finanza personale</b></p> <p>564. Comprende che le decisioni economiche individuali hanno conseguenze sulla sostenibilità dell'economia, delle comunità e della società in generale. L'impatto varia a seconda del livello di sostenibilità del prodotto o servizio acquistato</p>		