

Report

Gruppo di lavoro Coordinamento Nazionale Pari Opportunità UILP

Educazione finanziaria

Ottobre-Dicembre 2024

Il Gruppo di lavoro del Coordinamento nazionale Pari Opportunità della UIL Pensionati sull'educazione finanziaria – coordinato da Valeria Cavrini, Coordinatrice nazionale UILP PO e componente della Segreteria regionale UILP Lombardia, già dirigente nazionale e territoriale della UILCA, e da Livia Piersanti, Segretaria nazionale UILP – che si è riunito nel periodo ottobre-dicembre 2024, ha raccolto ed elaborato una serie di dati; ha sviluppato una formazione sul tema rivolta a un numero significativo di donne UILP; ha programmato un'attività formativa e informativa da realizzare sui territori in raccordo con le Segreterie regionali UILP a partire da gennaio 2025.

Dai dati raccolti emerge in particolare che, in Italia:

- Solo il 58% delle donne ha un conto corrente personale proprio.
- Il 49% delle donne non è informata sui costi del conto corrente.
- Il 49% delle donne dice di non sapere investire i propri risparmi.
- Il 46% delle donne si sente insicura nell'effettuare investimenti.
- L'8% delle donne ha subito frodi economiche dal partner.
- Le donne anziane hanno pensioni mediamente più basse di un terzo rispetto agli uomini e sono a maggior rischio di povertà rispetto agli uomini anziani.
- Le donne anziane sono spesso dipendenti economicamente dai coniugi/partner/familiari.
- Le donne anziane spesso delegano ad altri la gestione delle risorse economiche e dei conti correnti, le decisioni finanziarie e l'amministrazione di eventuali risparmi e investimenti.
- Le donne anziane sono spesso vittime di violenza economica, un fenomeno sottovalutato e spesso sommerso, che si manifesta in varie forme: impossibilità di disporre liberamente del proprio reddito e della propria pensione; impossibilità ad accedere autonomamente al conto corrente; controllo delle spese; imposizione delle decisioni finanziarie senza consenso; esproprio dei beni. Come le altre forme di violenza contro le donne, anche in questo caso gli autori sono soprattutto familiari, coniugi e, nel caso delle donne anziane, anche figli.
- La solitudine interessa le donne anziane in misura doppia rispetto agli uomini anziani. Le donne over65enni che vivono sole, infatti, sono il 40,1%, mentre gli uomini sono il

19,4%. La solitudine e l'assenza di reti di protezione sociale, così come la povertà e la dipendenza economica, possono facilitare la violenza economica e psicologica.

- Negli ultimi anni, si è maggiormente diffusa la consapevolezza della necessità e utilità di promuovere l'educazione finanziaria, soprattutto tra le giovani generazioni e tra le donne. Anche la UIL è impegnata in una efficace attività di formazione e informazione, spesso in raccordo con le altre due confederazioni sindacali e in collaborazione anche con Abi, Banca d'Italia e altre istituzioni pubbliche e private. Attività cui la UILP partecipa sempre con impegno e interesse.

L'educazione finanziaria finora non sempre è stata però focalizzata alle esigenze specifiche e alle caratteristiche delle donne anziane e pensionate e in generale della popolazione anziana.

Per questo, la UILP e il suo Coordinamento Pari opportunità ha ritenuto importante e utile promuovere un programma di educazione finanziaria rivolto in modo specifico alle donne anziane e pensionate. Questa azione non sostituisce, ma integra, l'azione formativa svolta a livello confederale.

Il Coordinamento Pari opportunità UILP ha in primo luogo realizzato nei mesi di ottobre e novembre un corso di formazione on line, strutturato in 5 moduli, coordinato da Valeria Cavrini, con i contributi di Paolo Zucca giornalista economico, Mari Festari, commercialista, Laura Carinci, commercialista (persone non solo esperte del tema, ma anche impegnate in attività divulgative e formative e nella promozione delle pari opportunità) e la partecipazione di Livia Piersanti.

Il corso di formazione ha affrontato nello specifico le seguenti tematiche:

- Informazioni di base: il bilancio familiare/personale; il conto corrente bancario e postale, l'home banking.
- Gestione delle risorse economiche: risparmiare e investire i propri risparmi; l'abitazione di proprietà come risorsa economica.
- Come trasmettere i nostri beni, mobili e immobili: l'eredità; lasciti e donazioni; il testamento.
- La possibilità di delegare ad altri la gestione dei propri redditi: deleghe, procure, amministratore di sostegno.
- Debiti e prestiti: cessione del quinto della pensione; debiti verso Inps; debiti verso Agenzia delle Entrate; sovraindebitamento.

Il corso ha visto la partecipazione attiva di 70-80 donne provenienti da tutte le strutture territoriali della UILP, quadri intermedi dell'organizzazione.

Il Coordinamento Pari opportunità UILP si propone di proseguire l'attività di formazione nei diversi territori a partire da gennaio 2025, con le modalità decise dalle Segreterie regionali UILP in raccordo con i rispettivi Coordinamenti regionali PO UILP.

Con questa attività formativa, il Coordinamento Pari opportunità della UILP si propone: di fornire alle partecipanti competenze di base in materia di educazione finanziaria, mirate alle necessità specifiche delle donne pensionate e anziane; di fornire strumenti e materiali per consentire la trasmissione di queste conoscenze a un numero maggiore di donne,

iscritte e non iscritte alla UILP; di far conoscere meglio le attività e le piattaforme rivendicative della UILP e promuovere il proselitismo.

Accrescere la conoscenza dei propri diritti e della legislazione; incrementare la capacità di gestire, anche in situazioni di difficoltà, il proprio denaro, i propri risparmi e le proprie risorse economiche, inclusa la casa di abitazione; diffondere la conoscenza degli strumenti di pianificazione finanziaria utili a programmare il proprio futuro e a conservare la propria autonomia. Sono queste alcune azioni necessarie per tutelare l'indipendenza economica e prevenire e contrastare la violenza economica nei confronti delle donne anziane. Azioni che il Coordinamento Pari opportunità UILP si propone di realizzare, insieme a tutta la UILP, con l'attività di formazione e di educazione finanziaria rivolta in particolare alle donne anziane e pensionate.

Una adeguata alfabetizzazione finanziaria è utile anche a contrastare le tante truffe economiche che colpiscono tante persone anziane e tante donne anziane.

Una adeguata alfabetizzazione finanziaria è utile anche per poter scegliere in modo consapevole a chi lasciare i propri bei mobili e immobili e a quali condizioni.

Anche in campo finanziario, serve un profondo cambiamento di mentalità e di cultura.

Si devono contrastare le discriminazioni per sesso ed età che colpiscono le persone anziane (il cosiddetto ageismo) e le donne anziane in particolare anche per quanto riguarda i temi finanziari, a partire dalla concessione dei prestiti da parte degli istituti di credito, e riflettere, in sintonia con quanto avviene nell'azione della UILCA che organizza nella UIL i lavoratori del credito e assicurativi, sulla necessità di maggiori controlli e modifiche degli algoritmi che oggi ormai governano le decisioni degli istituti di credito in tema di profilazione della clientela. Ci si rende ovviamente conto che, ad esempio, nella concessione di mutui sia logico tener conto dell'età, ma, considerando che oggi quasi un quarto della popolazione ha più di 65 anni, è necessario cominciare a immaginare forme di prestito e prodotti bancari e assicurativi adatti e accessibili anche alle persone anziane. Inoltre, la trasparenza e le modalità di concessione dei prodotti presenti sul mercato finanziario per il credito al consumo o gli investimenti, vanno rese più comprensibili all'utenza.

L'impegno per l'autonomia economica delle donne di ogni età è tema centrale per la UILP ed è parte integrante del più generale impegno per i diritti, per le pari opportunità e per una democrazia paritaria.

9 dicembre 2024