



La gestione dei rischi di un'attività economica e di un'impresa sociale



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero delle Imprese
e del Made in Italy**



UNIONCAMERE

Docenti del webinar n.4

-  Maria Gaia Soana, PhD. Professoressa Ordinaria in Intermediari finanziari, Università di Parma, email: mariagaia.soana@unipr.it
-  Emanuela Rinaldi, PhD Professoressa Associata in Sociologia dei processi culturali e comunicativi, Università degli Studi di Milano-Bicocca
-  Marcolina Sguotti, Sociologa, Trainer e Life Coach



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero delle Imprese
e del Made in Italy**



UNIONCAMERE

L'impresa sociale



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Se vi dico **impresa sociale**,
che tipo di impresa vi viene
in mente?



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le attività dell'impresa sociale

Attività d'impresa di
interesse generale

Indipendente dal suo oggetto, occupa per almeno il 30% **lavoratori** molto svantaggiati e persone svantaggiate o con disabilità, nonché persone beneficiarie di protezione internazionale, persone senza fissa dimora, che versano in condizione di povertà tale per cui non gli è possibile reperire e mantenere un'abitazione di autonomia

Svolge per almeno il 70% dei ricavi solo le attività **previste dalla legge** (art.2 D.lgs. 112 del 3 luglio 2017) come, ad esempio, interventi e servizi sociali, di tutela e valorizzazione di patrimonio culturale e paesaggio, prestazioni socio-sanitarie, attività di educazione, istruzione e formazione professionale, formazione universitaria e post-universitaria



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La qualificazione dell'impresa sociale



- **associazioni, fondazioni, cooperative, società di vario tipo:** possono avere tra i soci, purché di minoranza, anche imprese for-profit
- **enti religiosi civilmente riconosciuti** a particolari condizioni
- **cooperative sociali e i loro consorzi** acquisiscono di diritto la qualifica

- società costituite da un **unico socio persona fisica**
- **amministrazioni pubbliche**
- enti i cui atti costitutivi **limitano l'erogazione di beni e servizi ai soli soci o associati**
- **organizzazioni** che si avvalgono prevalentemente di **volontari**



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

I profili economici dell'impresa sociale

COME



- può avere **dipendenti**
- i componenti dell'**organo direttivo** possono essere pagati
- può **distribuire** solo parte degli **utili** annuali agli azionisti, con un limite definito per ogni azione, mentre deve reinvestire nell'organizzazione la rimanente parte
- in caso di **scioglimento**, una volta pagati i debiti e restituito il valore nominale delle azioni ai soci, la quota restante è destinata a fondi mutualistici o alla beneficenza
- la riforma del terzo settore del 2021 ha introdotto **agevolazioni fiscali** particolarmente vantaggiose



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Il rischio e il processo di risk management



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Gli obiettivi del risk management



Preservare, mantenere ed **accrescere il valore d'impresa** attraverso la corretta gestione dei rischi (sul concetto di rischio si rimanda a: https://www.donneinattivo.it/wp-content/uploads/2022/09/Slide-innexta-lezione3_SHOCK-Def.pdf)

La gestione dei rischi agisce sugli aspetti patrimoniali, finanziari e sulle relazioni che l'impresa sociale ha con l'ambiente e i suoi portatori di interesse



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria

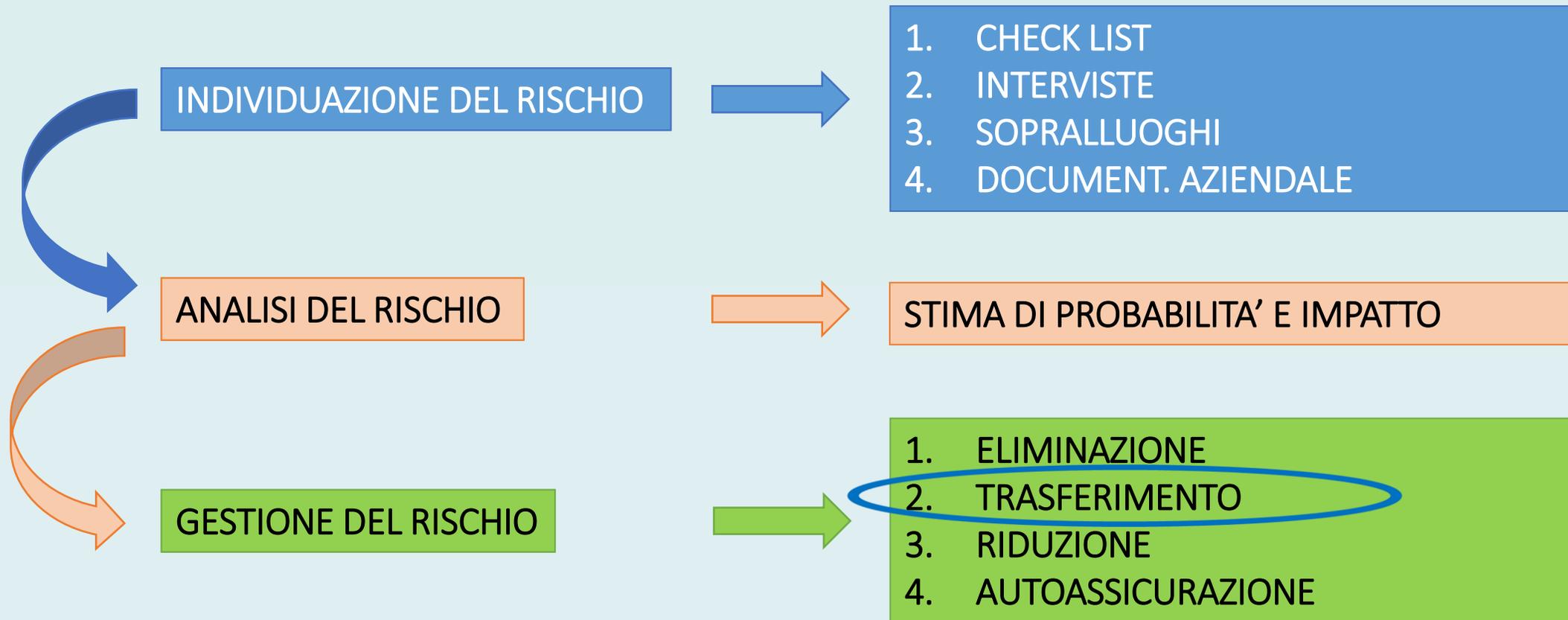


Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le fasi del risk management



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le polizze assicurative



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Concetti di base sulle polizze assicurative

MASSIMALE

Somma massima risarcita in caso di sinistri. Alcune polizze hanno un massimale senza limiti: in questo caso il premio è molto più elevato

FRANCHIGIA

Importo fisso che è **a carico dell'assicurato**. Può essere:

- **assoluta**: il suo importo è sempre detratto dalla somma del risarcimento
- **relativa**: soglia fino alla quale la compagnia non è tenuta ad alcuna prestazione, mentre superata la soglia l'indennizzo è corrisposto integralmente e senza detrazioni

SCOPERTO

Percentuale di importo complessivo del sinistro che resta **a carico dell'assicurato** ma, a differenza della franchigia, è espresso in %: incide poco sulle piccole prestazioni, ma notevolmente su quelle di importo elevato



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Concetti di base sulle polizze assicurative

esempio

- ✓ Se nel contratto è prevista una **franchigia assoluta** di 250 euro, tale importo rimane a tuo carico a prescindere dall'ammontare del danno subito e l'assicuratore indennizzerà soltanto l'eventuale eccedenza (dunque, a fronte di un danno di 400 euro, l'indennizzo sarà di 150 euro)
- ✓ Se la **franchigia** di 250 euro è invece **relativa**, i danni di importo inferiore rimangono integralmente a tuo carico, mentre l'assicuratore indennizza integralmente soltanto i danni di importo superiore (dunque, a fronte di un danno di 400 euro, l'indennizzo sarà di 400 euro)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le polizze assicurative per la protezione dell'impreditrice



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'imprenditrice: le polizze

Rispetto ad una lavoratrice dipendente, una lavoratrice autonoma gode di tutele differenti



Rischio morte

Rischio infortunio

Rischio malattia



Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'imprenditrice: le polizze

POLIZZA VITA

La polizza vita caso morte garantisce il pagamento di una prestazione, nella forma di capitale unico, nel momento del **decesso dell'assicurato**, qualora esso avvenga entro un periodo di tempo predefinito (*temporanea caso morte*) o in qualsiasi momento (*caso morte a vita intera*)

POLIZZA INFORTUNI

La polizza protegge in caso di **infortunio** dell'assicurato, evento dovuto a causa fortuita, violenta e esterna, che procura lesioni fisiche obiettivamente accertabili. Sussistono esclusioni per alcuni soggetti (categorie, età), patologie precedenti la stipula del contratto, ulteriori eventi. Vi sono tipicamente massimali, franchigie e scoperti

POLIZZA MALATTIA

La polizza protegge l'assicurato in caso di **malattia**, stato che altera la salute dell'assicurato e che non dipende da infortunio. Sussistono esclusioni per alcuni soggetti (categorie, età), patologie precedenti la stipula del contratto, ulteriori eventi. Vi sono tipicamente massimali, franchigie, scoperti e un periodo di carenza

POLIZZA SANITARIA

È una copertura più ampia rispetto alla polizza malattia, poiché può includere vari tipi di assistenza medica, ospedalizzazione, interventi chirurgici, visite specialistiche, esami diagnostici, e talvolta trattamenti preventivi o fisioterapici. Ha l'obiettivo di coprire i costi legati alla salute in generale



Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'imprenditrice: le polizze

Ad ogni **invalidità** la sua **indennità**: le polizze infortuni e malattia

INVALIDITA' PERMANENTE DA MALATTIA

Copertura a fronte della diminuzione o perdita della capacità lavorativa che deriva da un'invalidità a seguito di una malattia: si **indennizza l'impossibilità di lavorare come prima** a seguito di una malattia grave

INDENNITA' GIORNALIERA PER RICOVERO

Copertura a fronte di ricovero per malattia o infortunio: si riceve una **diaria giornaliera** a fronte di ogni giorno di degenza a causa dell'impossibilità di svolgere l'attività lavorativa. Essa può essere estesa anche alla convalescenza post ricovero

LONG TERM CARE

Tutela dall'impossibilità di essere autosufficiente e fare le cose di ogni giorno in modo indipendente, riconoscendo una **rendita vitalizia**: è una condizione che non è necessariamente dovuta a malattia o infortunio, ma anche a senescenza

MALATTIA GRAVE

Copertura a fronte di malattie gravi (in inglese "*Dread disease*" o "*Critical Illness*"): pagano un **capitale prefissato** quando insorgono questi tipi di patologie. È una garanzia che spesso viene data in abbinamento a una polizza vita caso morte



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy

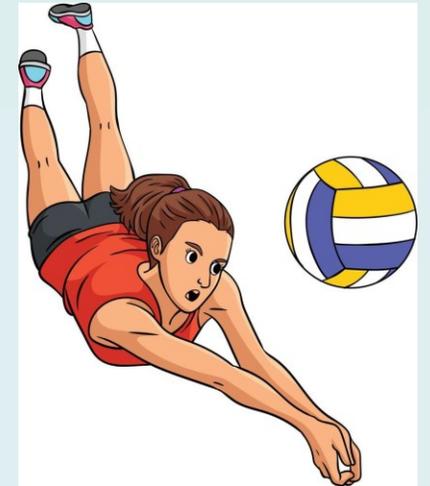


UNIONCAMERE

La protezione dell'imprenditrice: le polizze

Sei una **libera professionista** e, ogni tanto, ti ritrovi la sera con le amiche per una partita di pallavolo. Sfortunatamente, una di queste sere cadi e ti **rompi un legamento**. Disastro! Dovrai restare immobilizzata per un lungo periodo, non potrai lavorare né guadagnare. E in più dovrai pagarti le cure mediche.

Una polizza per infortuni privati e professionali ti protegge sia dall'**invalidità temporanea** che **permanente** versando un indennizzo parametrato alla % di invalidità o coprendo l'impossibilità a lavorare per un certo periodo (-> diaria parametrata ai giorni di lavoro persi). Può essere prevista una diaria per ogni giorno di ricovero o convalescenza post ricovero se l'infortunio comporta un'operazione o anche solo un'immobilizzazione (gesso e tutori equiparati).



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Marcolina Sguotti, Sociologa, Trainer e Life Coach



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero delle Imprese
e del Made in Italy**



UNIONCAMERE

Le polizze assicurative per la protezione dell'attività imprenditoriale



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le polizze assicurative



Il mercato offre specifiche **polizze assicurative** per **proteggere**:

- Le persone
- I beni
- Il patrimonio



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le polizze assicurative per la protezione dell'attività imprenditoriale: le persone



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'attività: le persone

Le **risorse umane** rappresentano uno degli asset più importanti dell'impresa sociale e, come tale, va tutelato attraverso la sottoscrizione di specifici prodotti assicurativi



A quali rischi è esposta l'impresa sociale in relazione alle **risorse umane che vi operano?**



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'attività: le persone

POLIZZA VITA

POLIZZA INFORTUNI

POLIZZA MALATTIA

POLIZZA SANITARIA

I beneficiari sono dipendenti:
polizze di **WELFARE AZIENDALE**,
l'insieme di tutte le iniziative,
benefit e piani messi in atto dal
datore di lavoro per migliorare la
qualità lavorativa e di vita del
dipendente



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'attività: le persone

Polizze che hanno come beneficiaria l'azienda

Polizza key-man

La polizza prevede un'indennità per la società per il danno derivante dalla perdita di capacità di reddito conseguente al **venir meno** della figura **dell'amministratore dell'azienda** e dalla repentina sostituzione di una **figura professionale in possesso di un know-how specifico**

Polizza TFR

La polizza copre gli impegni dell'azienda per il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) e dei relativi anticipi ai propri dipendenti. L'azienda ha l'obbligo di comunicare una volta all'anno l'indennità maturata. La polizza abbatte il rischio per il dipendente qualora l'azienda si trovi in difficoltà finanziaria

Polizza TFM

La polizza TFM (Trattamento di Fine Mandato) soddisfa l'esigenza di accantonare e garantire, nel limite dei premi versati, il trattamento di fine mandato degli assicurati. Gli assicurati sono, tipicamente, gli amministratori della società, ma possono essere rappresentati anche da soci e collaboratori



Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le polizze assicurative per la protezione dell'attività imprenditoriale: i beni



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'attività: i beni

POLIZZA INCENDIO

La polizza assicura contro i danni causati alle cose assicurate dall'**incendio**, inteso come combustione con fiamma di beni materiali al di fuori di appropriato focolare, che può auto estendersi e propagarsi, e da altri eventi qualificati in polizza. Copre solo i danni materiali, diretti e consequenziali

POLIZZA FURTO

La polizza protegge l'assicurato in caso di danni materiali e diretti a lui derivanti dal **furto** delle cose assicurate, inteso come impossessamento della cosa mobile altrui sottraendola a chi la detiene, al fine di trarne un ingiusto profitto per sé e per gli altri

POLIZZA EVENTI CATASTROFALI

La polizza copre dai **rischi catastrofali**, ovvero sismi, alluvioni, frane, inondazioni ed esondazioni. Oggetto di copertura: impianti e macchinari, terreni e fabbricati, attrezzature industriali e commerciali. Obbligo di stipula per le imprese produttive entro il 31/12/2024 e obbligo di contrarre per le compagnie

POLIZZA CYBER RISK

La polizza copre individui o imprese dal **rischio cyber**, inteso come violazione della sicurezza informatica di un sistema informativo o delle informazioni che il sistema elabora, memorizza o trasmette. Le garanzie più diffuse riguardano le perdite pecuniarie, la RC per danni a terzi, la tutela legale



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Le polizze assicurative per la protezione dell'attività imprenditoriale: il patrimonio



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'attività: il patrimonio

- La polizza **Responsabilità Civile Generale** tutela il patrimonio dal rischio di dover pagare, a titolo di risarcimento, i danni procurati a terzi a causa di una **condotta colpevole**:
 - (i) colpa: il danno è provocato in modo non intenzionale
 - (ii) dolo: il danno è provocato in modo intenzionale

- La polizza può interessare chiunque sia esposto al rischio di causare **danni a terzi** e può coprire danni causati:
 - (i) direttamente da te, per esempio quelli causati involontariamente nel corso della tua attività professionale
 - (ii) danni causati da persone, animali o cose di cui sei responsabile



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

La protezione dell'attività: il patrimonio

POLIZZA RC GENERALE (RCT)

La polizza copre l'assicurato per gli **incidenti provocati a terzi o ai propri dipendenti e fornitori**. La garanzia comprende **danni a cose e persone**. Obbligatoria per professionisti iscritti ad un albo, ETS in ragione dell'attività svolta dai loro volontari e per specifiche attività (v. costruttori)

POLIZZA RC OPERAI LAVORATORI (RCO)

La polizza **copre il datore di lavoro di quanto dovuto all'infortunato** (dipendente o collaboratore). Copre anche delle azioni di **rivalsa di INAIL e INPS sul datore di lavoro, compreso il danno biologico e patrimoniale** richiesto dell'infortunato ma non corrisposto dall'INAIL

POLIZZA RC PRODOTTI

La polizza copre l'azienda nel caso di eventuali **danni a persone e cose derivanti da difetti del prodotto**. I danni risarciti dalla polizza RC prodotti sono i danni corporali a terzi e i danni materiali a cose distinte dal prodotto difettoso

POLIZZA RC VEICOLI AZIENDALI

La polizza è stipulata sui **veicoli di proprietà, in leasing o in noleggio di un'azienda**, la quale concede l'**uso** di tali vetture **ai propri dipendenti**. Copre i danni, sia materiali che fisici, a terzi provocati dall'utilizzo della vettura aziendale. E' obbligatoria



Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come scegliere una polizza assicurativa



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come scegliere una polizza assicurativa

Prima di firmare una polizza è fondamentale **leggere attentamente tutte le condizioni e le clausole**:

- La polizza è allineata ai tuoi obiettivi?
- Ci sono delle esclusioni?
- Quali sono i nostri obblighi in caso di sinistro?
- Ci sono casi di rivalsa? Se sì, quali sono?
- C'è una franchigia? Se sì, è relativa o assoluta? A quanto ammonta?
- C'è un massimale?
- Ci sono scoperti?



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come scegliere una polizza assicurativa

- Pensi di farcela a pagare i premi con regolarità?
- La polizza copre ovunque o ci sono limitazioni territoriali?
- Quali sono le possibilità di recesso?

...per prodotti vita:

- Nel caso tu volessi porre fine al contratto assicurativo prima della sua scadenza naturale, puoi avere indietro l'intero ammontare dei premi pagati?



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come scegliere una polizza assicurativa



L'importo dei premi è commisurato all'entità della prestazione in caso di sinistro



Premi inferiori comportano tipicamente prestazioni più contenute (massimali, franchigie, scoperti)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come scegliere una polizza assicurativa

Per poter scegliere un prodotto assicurativo esistono siti che ci aiutano a **confrontare le diverse offerte** di mercato:

Esempio: il TuOpreventivatore dell'IVASS



Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come scegliere una polizza assicurativa

Ricorda che l'assicuratore deve metterti in condizione di capire le caratteristiche della polizza che acquisti: i **documenti di informativa precontrattuale (DIP)** servono proprio a questo!

Leggi e valuta con attenzione questi documenti, e se qualcosa non ti è chiaro chiedi spiegazioni all'impresa di assicurazione prima di acquistare il prodotto che ti viene proposto!

Il **DIP Vita** e il **DIP DANNI** descrivono la tipologia del rischio assicurato, le principali esclusioni, le modalità di pagamento del premio e i limiti della copertura assicurativa. Il DIP aggiuntivo ti consente di approfondire ulteriori aspetti della polizza, come i costi



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come proteggersi dalle truffe assicurative



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Come proteggersi dalle truffe assicurative

L'attività assicurativa e di intermediazione assicurativa possono essere esercitate solo da imprese e intermediari iscritti negli Albi tenuti da IVASS ma, purtroppo, si verificano casi di operatori abusivi. Per **evitare le truffe**:

- 1) Verifica se l'**impresa di assicurazione è iscritta negli albi IVASS**
- 2) Verifica se l'**intermediario è iscritto** al Registro unico degli intermediari (**RUI**) tenuto dall'IVASS
- 3) **Occhio ai dettagli**: controlla se le informazioni fornite coincidano con quelle pubblicate negli Albi IVASS e, se hai dubbi, invia una richiesta all'impresa, utilizzando i recapiti che pubblica sul sito
- 4) Consulta gli **avvisi su operatori abusivi e casi di contraffazione**
- 5) Se hai dubbi, **chiama IVASS**: numero verde gratuito 800 486661



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Emanuela Rinaldi, PhD Professoressa Associata in Sociologia dei processi culturali e comunicativi, Università degli Studi di Milano-Bicocca

Rispondere a uno shock finanziario: risorse e bias



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Emanuela Rinaldi, PhD Professoressa Associata in Sociologia dei processi culturali e comunicativi, Università degli Studi di Milano-Bicocca

Rispondere a uno shock finanziario: risorse e bias



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Ripasso (1): BENESSERE FINANZIARIO: 4 pilastri

	Presente	Futuro
Sicurezza	il <u>controllo</u> delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese 	<u>la capacità di assorbire uno shock finanziario</u> 
Libertà di scelta	l'aver la libertà finanziaria di fare le scelte che consentono di godere della propria vita 	il sentirsi "sulla buona strada" per raggiungere i propri obiettivi 

FONTE:
Cfpb 2015

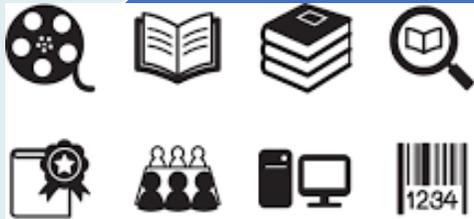
Ripasso (2) : i capitali di cui siamo dotati (Pierre Bourdieu)



Capitale economico



Capitale sociale



Capitale culturale



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Il benessere finanziario può dipendere non solo dalle caratteristiche personali, ma anche dal...contesto

Il contesto in cui viviamo:

- Supporti familiari
- Supporti statali
- Opportunità e risorse presenti sul territorio
- Costo della vita



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy

Photo by MikitaYo on Unsplash



Photo by Alberto Bigoni on Unsplash

UNIONCAMERE

1 I tipi di rischio



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria

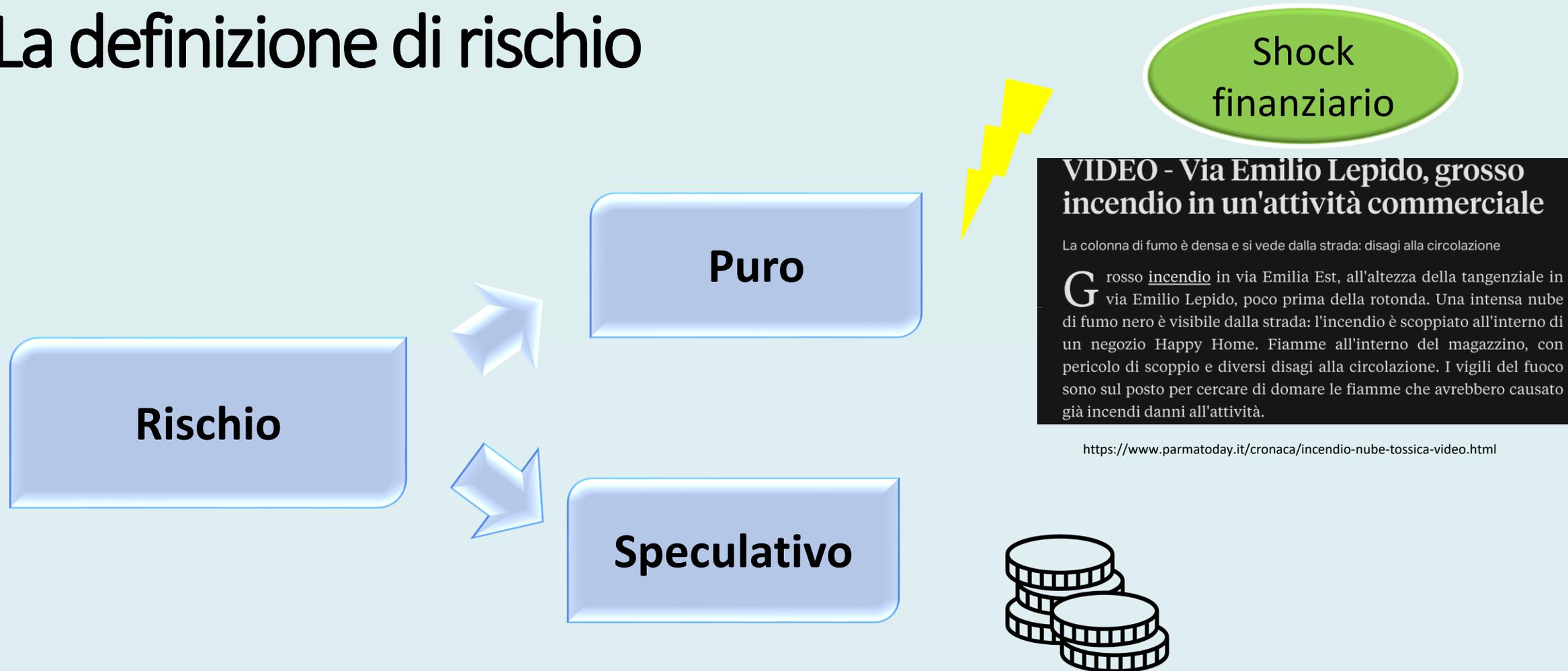


**Ministero delle Imprese
e del Made in Italy**

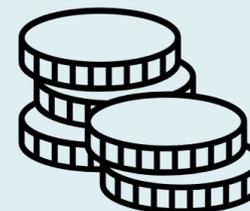


UNIONCAMERE

La definizione di rischio



<https://www.parmatoday.it/cronaca/incendio-nube-tossica-video.html>



Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese e del Made in Italy

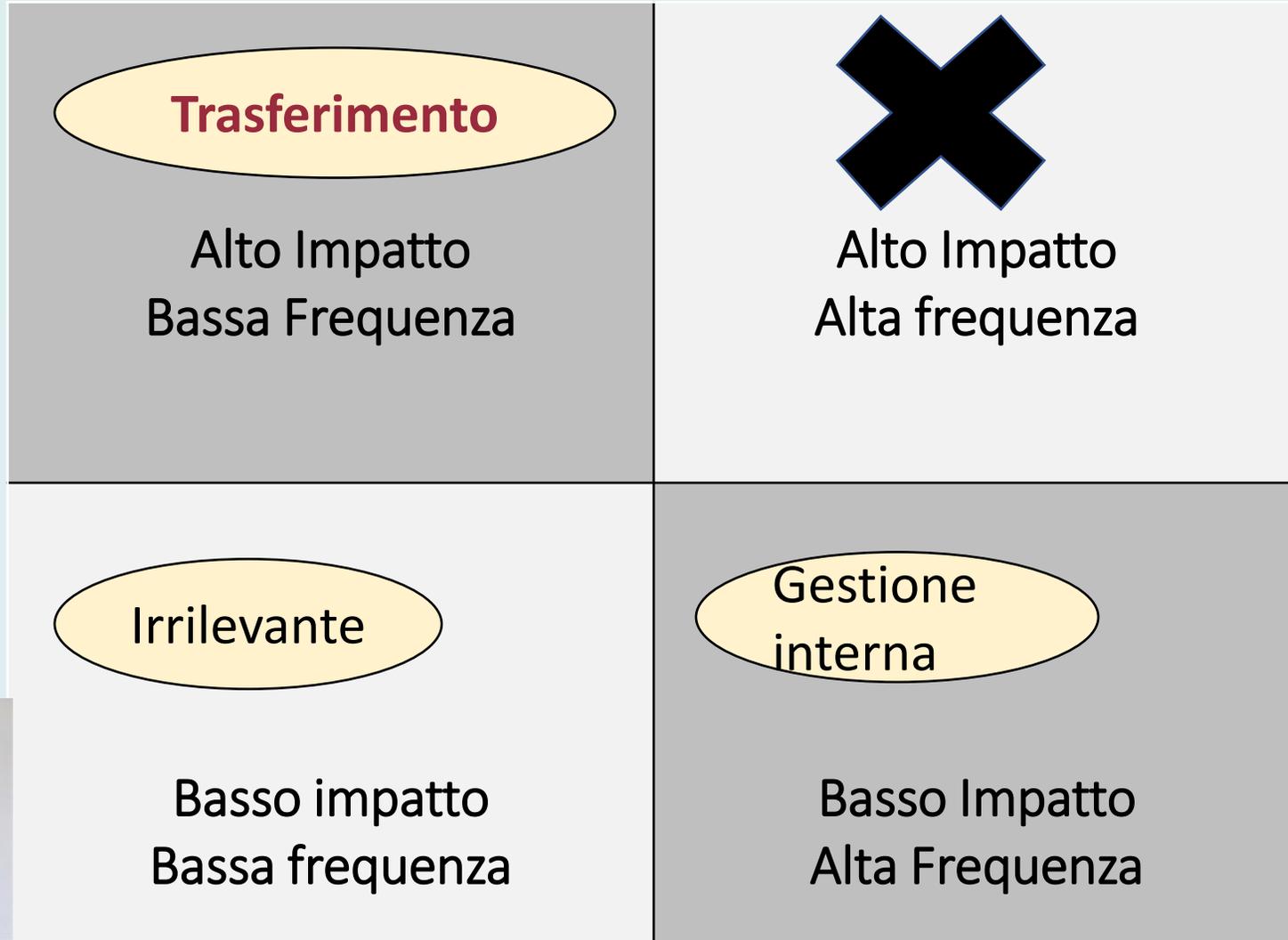


UNIONCAMERE

Esempio: Individuazione del rischio



Impatto



- **Frequenza** ⁴/₇ +



Esempio: Cervinia alluvione (2024)

**ESERCITAZIONE PROPOSTA IN
PASSATO: Cosa si poteva fare?**



-



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

Pro e contro: richiesta di aiuto al gruppo/alla comunità/al web

PRO

- Non ha costi
- Può portare risorse molto spendibili (non solo denaro ma anche macchinari, forza lavoro, informazioni...)
-

CONTRO

- Tempistiche
- Risorse non utilizzabili
- Non è «garantito»
- Potrebbe essere meno controllabile
-



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

2. Bias e rischi



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



**Ministero delle Imprese
e del Made in Italy**



UNIONCAMERE

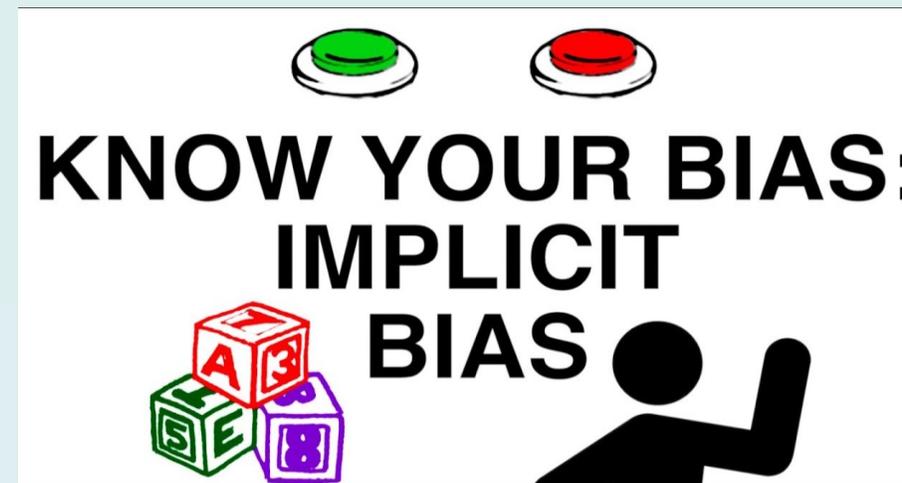
2.1 Ripasso: i bias. L'omino e l'elefante

- Il premio Nobel per l'economia del 2002, Daniel Kahneman, ha usato un'efficace metafora
- L'omino rappresenta la ragione, la logica che cerca di controllare e direzionare l'istinto. L'elefante, cioè i nostri istinti e pregiudizi, è forte e ben radicato a terra
(di Enrico Maria Cervellati*).



...

- **I bias cognitivi** sono distorsioni che le persone attuano nelle valutazioni di fatti e avvenimenti. Tali distorsioni ci spingono a ricreare una propria visione soggettiva che non corrisponde fedelmente alla realtà. In sintesi, i bias cognitivi rappresentano il modo con cui il nostro cervello **distorce la realtà**.
- Traggono origine dal pregiudizio



[Questa foto](#) di Autore sconosciuto è concesso in licenza da [CC BY-NC-ND](#)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

2.2 Bias dell'ottimismo (1/2)

Fraasi del tipo

“qui non è mai successo niente”,

“qui rischio non ne abbiamo”,

“se è andata bene fino ad adesso...”

... affidamento in modo illogico ad un eccessivo ottimismo....



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

....Bias dell'ottimismo (2/2)

- Alcuni individui tendono a formulare previsioni **sistematicamente distorte verso scenari positivi**.
- Fare **previsioni troppo ottimistiche o fidarsi troppo delle proprie capacità di valutazione** possono indurre a
 - sottoscrivere investimenti ad alto rischio anche quando si è fortemente avversi alle perdite.
 - Sottostimare i rischi di avvenimenti avversi che possono accadere nel corso della propria vita



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

2.3 Bias : «Preferenza per il presente»

- **L'economia tradizionale ipotizza che siamo** perfettamente razionali anche in quelle che vengono chiamate scelte intertemporali, cioè che riguardano sia il presente che il futuro: consumo più oggi o risparmio in modo da consumare di più in futuro?
- L'evidenza ci dice una cosa molto semplice:
- **In media tendiamo a dare più importanza al presente che al futuro.**
- non considerare gli effetti di lungo termine delle nostre azioni
- → Tendiamo **quindi a non risparmiare a sufficienza per** esempio per
 - quando andremo in pensione,
 - per affrontare eventi (negativi) possibili futuri o per attivare misure (es: polizze) per rispondere a rischi futuri (rischio malattia...)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

2.4 Suggerimenti:

- Consultare statistiche ufficiali e trend
- Consultare conti affidabili e istituzionali
- Cercare di essere «oggettivi» nell'elaborazione delle diverse informazioni
- Non farsi condizionare dalle emozioni negative (paura, fretta, ansia...)
- Essere consapevole dei diversi «bias» che compromettono la mia capacità di fare scelte razionali per tutelare il mio benessere finanziario



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Letture e approfondimenti (BIAS)

Banca di Italia, sui bias

<https://economieapertutti.bancaditalia.it/video/video-comportamentali/video-1571912060391/?dotcache=refresh>

CONSOB

- elenco degli errori comportamentali

<https://www.consob.it/web/investor-education/errori-e-trappole-comportamentali>

- test su limiti cognitivi e trappole comportamentali

https://www.consob.it/web/investor-education/trappole-comportamentali?p_auth=T9CJTnSG&p_p_id=ConsobQuestionariInvestorEducation_WAR_consobquestionariinvestoreducation_INSTANCE_aeV1OX2oUWLC&p_p_lifecycle=1&p_p_state=normal&p_p_mode=view&p_p_col_id=column-2&p_p_col_count=1&_ConsobQuestionariInvestorEducation_WAR_consobquestionariinvestoreducation_INSTANCE_aeV1OX2oUWLC__facesViewIdRender=%2FWEB-INF%2Fviews%2FportletViewMode.xhtml

Letture e approfondimenti

Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali

- **L'impresa sociale**

<https://www.lavoro.gov.it/temi-e-priorita/terzo-settore-e-responsabilita-sociale-impres/focus-on/impresa-sociale/pagine/default>

- **La riforma del terzo settore**

<https://www.lavoro.gov.it/temi-e-priorita/terzo-settore-e-responsabilita-sociale-impres/focus-on/riforma-terzo-settore/pagine/default>

Cantiere Terzo Settore

- **Mini guida alla riforma del Terzo settore: l'impresa sociale**

<https://www.cantiereterzosettore.it/wp-content/uploads/2021/02/2.-Impresa-sociale-Versione-completa.pdf>



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Letture e approfondimenti

Banca d'Italia

- **Video Economia e finanza - Non è mai troppo tardi - Le assicurazioni**

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/video/mai-troppo-tardi/video-1572458588396/>

Quello che conta – Il portale dell'educazione finanziaria

- **Schede sugli strumenti assicurativi**

<https://www.quellocheconta.gov.it/it/strumenti/assicurativi/>

Ivass

- **Guide assicurative in parole semplici di IVASS - volume 1: A cosa servono le assicurazioni**

https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida_1_Capire_le_assicurazioni_Web_interattivo.pdf



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Letture e approfondimenti

Ivass

- **Guide assicurative in parole semplici di IVASS - volume 2: Difendiamoci dalle truffe**
[https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida 2 Difendiamoci dalle truffe versione web.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida_2_Difendiamoci_dalle_truffe_versione_web.pdf)
- **Guide assicurative in parole semplici di IVASS - volume 3: La responsabilità civile auto**
[https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida 3 RC Auto versione web.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida_3_RC_Auto_versione_web.pdf)
- **Guide assicurative in parole semplici di IVASS - volume 4: Le assicurazioni infortuni e malattia**
[https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida 4 Infortuni e malattia versione web.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida_4_Infortuni_e_malattia_versione_web.pdf)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

Letture e approfondimenti

Ivass

- **Guide assicurative in parole semplici di IVASS - volume 5: Le assicurazioni della responsabilità civile**
[https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida 5 Le assicurazioni della responsabilita civile versione web.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida%205%20Le%20assicurazioni%20della%20responsabilita%20civile%20versione%20web.pdf)
- **Guide assicurative in parole semplici di IVASS - volume 6: Le assicurazioni vita**
[https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida 6 Le assicurazioni vita versione web.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida%206%20Le%20assicurazioni%20vita%20versione%20web.pdf)
- **Guide assicurative in parole semplici di IVASS - volume 7: Le polizze connesse a mutui e finanziamenti (Payment Protection Insurance – PPI)**
[https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida 7 Polizze connesse mutui e finanziamenti versione web.pdf](https://www.ivass.it/consumatori/imparaconivass/guide/Guida%207%20Polizze%20connesse%20mutui%20e%20finanziamenti%20versione%20web.pdf)



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE

FINE

Grazie dell'attenzione



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria



Ministero delle Imprese
e del Made in Italy



UNIONCAMERE