

Scheda di formazione

Titolo	Finanza personale nell'ambiente digitale
Parole chiave	Alfabetizzazione finanziaria, Alfabetizzazione digitale, Online banking, Mobile banking, Sistemi di pagamento online, Applicazioni per la finanza personale, Rischi finanziari digitali
Fornito da	EFZG
Lingua	Italiano
Area di formazione (X se applicabile)	
	Alfabetizzazione all'informazione
	Comunicazione e collaborazione
	Sicurezza
X	Problem Solving
Obiettivi / Risultati dell'apprendimento	
<p>Al termine di questo modulo, sarai in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprendere il concetto di alfabetizzazione finanziaria e la sua rilevanza nell'ambiente digitale, • Comprendere l'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria per prendere decisioni finanziarie informate, • Conoscere i vari prodotti e servizi finanziari digitali disponibili, • Comprendere le caratteristiche, i benefici e i rischi associati agli strumenti finanziari digitali, • Identificare i rischi e le minacce potenziali nel panorama finanziario digitale, • Apprendere le strategie per mitigare e controllare i rischi finanziari digitali, • Comprendere i diritti dei consumatori e le procedure di ricorso nelle transazioni finanziarie digitali. 	
Descrizione	
<p>Questo modulo si concentra sulla finanza personale nell'ambiente digitale, trattando aspetti importanti dell'alfabetizzazione finanziaria e dei servizi finanziari digitali. Nell'unità 1, esplorerai il significato e l'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria nell'era digitale. L'unità 2 fornisce una comprensione dei servizi finanziari digitali, come l'online banking e i sistemi di pagamento. L'unità 3 si concentra sulla gestione dei rischi finanziari digitali e sulla comprensione dei propri diritti nell'utilizzo di questi servizi. Alla fine del modulo, avrai le conoscenze e le competenze necessarie per navigare nei servizi finanziari digitali e proteggere il proprio benessere finanziario.</p>	
Indice di contenuto (3 livelli)	
Modulo: Finanza personale nell'ambiente digitale	



Unità 1: L'intersezione tra alfabetizzazione finanziaria e digitale

- 1.1. Cosa significa essere alfabetizzati finanziariamente?
- 1.2. Perché l'alfabetizzazione finanziaria è importante?
- 1.3. In che modo l'alfabetizzazione finanziaria nell'ambiente digitale è unica?

Unità 2: Comprendere i servizi finanziari digitali

- 2.1. Cosa sono l'online e il mobile banking e come si possono utilizzare?
- 2.2. Cosa sono i sistemi di pagamento online?
- 2.3. Quali altri servizi finanziari digitali si dovrebbero conoscere?

Unità 3: Gestione dei rischi finanziari digitali

- 3.1. Quali sono i rischi associati all'utilizzo dei servizi finanziari digitali?
- 3.2. Come ci si può proteggere quando si utilizzano i servizi finanziari digitali?
- 3.3. Cosa si dovrebbe sapere sui propri diritti quando si utilizzano i servizi finanziari digitali?

Contenuto sviluppato

Modulo: Finanza personale nell'ambiente digitale

Unità 1: L'intersezione tra alfabetizzazione finanziaria e digitale

Sezione 1.1: Cosa significa essere alfabetizzati finanziariamente?

Esistono molte definizioni di alfabetizzazione finanziaria, ma una delle più importanti è quella dell'OCSE. Secondo l'OCSE, per **alfabetizzazione finanziaria** si intende la consapevolezza, le conoscenze, le competenze, gli atteggiamenti e i comportamenti necessari per prendere buone decisioni finanziarie e migliorare il proprio benessere finanziario.

L'alfabetizzazione finanziaria inizia con **la conoscenza** dei vari concetti, prodotti e servizi finanziari. Si tratta di comprendere l'importanza di una gestione efficace del denaro e di essere consapevoli delle risorse finanziarie disponibili.

Per essere alfabetizzati finanziariamente, **è necessario conoscere diversi argomenti finanziari**, come il budgeting, il risparmio, gli investimenti, la gestione del debito e la comprensione dei termini e dei concetti finanziari. Queste conoscenze aiutano a prendere decisioni informate e a orientarsi nel panorama finanziario.

L'alfabetizzazione finanziaria comprende lo sviluppo di competenze pratiche relative alla gestione finanziaria. Queste competenze possono includere la stesura del bilancio, il monitoraggio delle spese, la definizione degli obiettivi finanziari, l'analisi delle opzioni di investimento e la valutazione dei rischi finanziari. L'acquisizione di queste competenze consente di gestire efficacemente le proprie finanze e di prendere decisioni finanziarie oculate.



Gli atteggiamenti si riferiscono alle convinzioni e alla mentalità che si hanno nei confronti del denaro e delle questioni finanziarie. Avere un atteggiamento positivo nei confronti del benessere finanziario, come dare valore al risparmio, essere disciplinati nelle abitudini finanziarie e avere un approccio proattivo alla pianificazione finanziaria, è un aspetto importante dell'alfabetizzazione finanziaria.

L'alfabetizzazione finanziaria si riflette nelle azioni e nei comportamenti che si dimostrano quando si tratta di gestire le proprie finanze. Si tratta di mettere in pratica comportamenti finanziari responsabili, come vivere nei limiti delle proprie possibilità, pagare le bollette in tempo, evitare debiti inutili e risparmiare e investire regolarmente per il futuro.

In breve, **essere alfabetizzati finanziariamente** significa avere le conoscenze e le capacità per gestire il proprio denaro in modo saggio. Si tratta di comprendere aspetti come il budgeting, il risparmio, gli investimenti e la gestione del debito. Alfabetizzazione finanziaria significa anche conoscere i diversi prodotti e servizi finanziari ed essere in grado di prendere decisioni intelligenti con il proprio denaro. Nel mondo digitale, è importante sapere come utilizzare l'online banking e altri strumenti digitali in modo sicuro. Quando si è alfabetizzati finanziariamente, si possono fare scelte migliori con il proprio denaro, migliorare la propria situazione finanziaria e lavorare per un futuro più sicuro.

Sezione 1.2: Cosa significa essere alfabetizzati finanziariamente?

L'alfabetizzazione finanziaria è essenziale per le persone di tutte le età, compresi gli anziani, e riveste una notevole importanza per diversi motivi:

- **Prendere decisioni finanziarie informate:** L'alfabetizzazione finanziaria fornisce le conoscenze e le competenze necessarie per prendere decisioni informate sul proprio denaro. Aiuta a comprendere le implicazioni delle diverse scelte finanziarie e consente di scegliere le opzioni più in linea con i propri obiettivi e valori.
- **Evitare le insidie finanziarie:** Senza conoscenze finanziarie, si può essere più soggetti a cadere in trappole finanziarie o a prendere decisioni finanziarie sbagliate. Con un'adeguata conoscenza e comprensione, è possibile affrontare le sfide finanziarie, evitare debiti inutili e stare alla larga da schemi fraudolenti.
- **Costruire la sicurezza finanziaria:** L'alfabetizzazione finanziaria svolge un ruolo fondamentale nella costruzione di un futuro finanziario sicuro. Comprendendo concetti come budgeting, risparmio e investimento, si possono gestire efficacemente le entrate e le uscite, creare fondi di emergenza e lavorare per raggiungere obiettivi finanziari a lungo termine, come la pianificazione della pensione.
- **Protezione contro lo sfruttamento:** Gli anziani, in particolare, possono essere vulnerabili allo sfruttamento finanziario. L'alfabetizzazione finanziaria migliora la capacità di identificare potenziali truffe, di proteggere i propri beni e di riconoscere quando è il caso di rivolgersi a un professionista. Consente di



salvaguardare il proprio benessere finanziario e di mantenere il controllo sulle proprie decisioni finanziarie.

- **Aumento della fiducia e dell'empowerment:** L'alfabetizzazione finanziaria non solo migliora le capacità decisionali in campo finanziario, ma aumenta anche la fiducia nella gestione del denaro. Permette di assumere il controllo delle proprie questioni finanziarie, riducendo lo stress e l'ansia legati alle finanze e migliorando il benessere generale.
- **Adattarsi all'era digitale:** Nel mondo digitale di oggi, le transazioni e i servizi finanziari sono diventati sempre più digitali. L'alfabetizzazione finanziaria aiuta a navigare nell'online banking, nei sistemi di pagamento mobile e in altri servizi finanziari digitali con fiducia e sicurezza. In questo modo è possibile sfruttare al meglio le opportunità offerte dal panorama digitale, riducendo al minimo i rischi associati.

Comprendendo **perché l'alfabetizzazione finanziaria è importante**, si può riconoscere il suo impatto sul proprio benessere finanziario, adottare misure per migliorare le proprie conoscenze e competenze e prendere decisioni finanziarie informate che influenzino positivamente la propria sicurezza finanziaria presente e futura.

Sezione 1.3: In che modo l'alfabetizzazione finanziaria nell'ambiente digitale è unica?

L'alfabetizzazione finanziaria nel mondo digitale è diversa dall'alfabetizzazione finanziaria tradizionale perché implica l'utilizzo di strumenti e piattaforme digitali per gestire il proprio denaro. Significa capire come utilizzare in modo sicuro l'online banking, le app di budgeting e altri strumenti digitali.

L'ambiente digitale implica l'utilizzo di **vari strumenti e piattaforme digitali per gestire il proprio denaro**. Tra questi figurano l'online banking, le app di pagamento mobile, le app di budgeting e le piattaforme di investimento. È importante acquisire familiarità con questi strumenti e capire come usarli in modo sicuro ed efficace.

Nell'ambiente digitale è **importante proteggere le informazioni personali e stare al sicuro online**. Ciò significa imparare a stare al sicuro online, riconoscere ed evitare le truffe e utilizzare pratiche di navigazione sicure. Questo aiuta a prevenire il furto di identità e le frodi finanziarie.

Internet offre una grande quantità di **informazioni e risorse per la gestione delle proprie finanze**. Essere alfabetizzati digitalmente significa sapere come trovare informazioni finanziarie affidabili online e rimanere aggiornati sulle ultime tendenze e normative.

È essenziale comprendere le diverse opzioni di pagamento digitale. Queste includono i pagamenti online, i trasferimenti peer-to-peer, i portafogli digitali e i



pagamenti senza contatto. Conoscere i vantaggi, i rischi e le misure di sicurezza associate a questi metodi di pagamento consente di fare scelte consapevoli.

L'alfabetizzazione finanziaria nell'ambiente digitale significa adattare i principi decisionali finanziari tradizionali al panorama digitale. Ciò include la valutazione della credibilità delle istituzioni finanziarie online, il confronto tra prodotti e servizi finanziari digitale e la comprensione dei termini e delle condizioni dei contratti digitali.

L'alfabetizzazione finanziaria nell'ambiente digitale consente di prendere decisioni informate, di proteggersi online e di utilizzare gli strumenti digitali per migliorare il proprio benessere finanziario.

Unità 2: Comprendere i servizi finanziari digitali

Sezione 2.1: Cosa sono l'online e il mobile banking e come si possono usare??

L'online banking e il mobile banking sono diventati modi sempre più popolari e convenienti per gestire le proprie finanze. Consentono di accedere e gestire i propri conti bancari, effettuare transazioni e svolgere varie attività finanziarie attraverso piattaforme digitali.

Per **online banking** si intende l'utilizzo di un computer o di un dispositivo abilitato a Internet per accedere ai propri conti bancari ed effettuare transazioni finanziarie. Consente di visualizzare il saldo del conto, di esaminare la cronologia delle transazioni, di trasferire fondi tra i conti, di pagare le bollette online e di impostare pagamenti automatici. Per utilizzare l'online banking, è necessario disporre di una connessione a Internet e accedere alla piattaforma online sicura della propria banca. In genere, è necessario creare un conto bancario online con la propria banca e impostare le credenziali di accesso, come un nome utente e una password. Una volta effettuato l'accesso, è possibile navigare nel portale dell'online banking per eseguire varie operazioni finanziarie.

Il **mobile banking**, come suggerisce il nome, prevede l'utilizzo di un dispositivo mobile, come uno smartphone o un tablet, per accedere ai propri conti bancari ed effettuare transazioni finanziarie. Le applicazioni di mobile banking fornite dalle banche consentono di svolgere funzioni simili a quelle dell'online banking, ma in modo più comodo e portatile. Con un'applicazione di mobile banking installata sul dispositivo, è possibile controllare il saldo del conto, trasferire fondi, pagare bollette, depositare assegni utilizzando la fotocamera del dispositivo e ricevere notifiche sull'attività del conto. Per utilizzare il mobile banking, è necessario scaricare e installare l'applicazione di mobile banking della propria banca dall'app store relativo al sistema operativo del proprio dispositivo, come Apple App Store o Google Play Store. Una volta installata, si deve effettuare il login utilizzando le proprie credenziali per l'online banking o impostare un login separato per il mobile banking.

L'utilizzo dell'online e del mobile banking offre diversi vantaggi. Permette di accedere e gestire comodamente i propri conti da qualsiasi luogo e in qualsiasi momento, senza doversi recare presso una filiale bancaria fisica. Si può risparmiare tempo effettuando le transazioni per via elettronica ed evitando la seccatura di recarsi in più centri di pagamento delle bollette. Inoltre, la gestione delle finanze è sicura, in quanto le banche più affidabili utilizzano la crittografia e altre misure di sicurezza per proteggere le informazioni sensibili durante le transazioni online.

Per utilizzare efficacemente l'online banking e il mobile banking, **è importante seguire le migliori pratiche di sicurezza.** Tra queste vi sono la riservatezza delle credenziali di accesso, la verifica regolare dell'attività del conto, l'utilizzo di connessioni Internet sicure e la cautela nei confronti di tentativi di phishing o di messaggi sospetti che richiedono informazioni personali. Se si riscontrano problemi o si hanno domande sull'utilizzo dell'online banking o del mobile banking, si consiglia di rivolgersi all'assistenza clienti della propria banca per ottenere assistenza.

L'adozione dell'online e del mobile banking consente di ottenere un maggiore controllo sulle proprie finanze, di accedere comodamente ai servizi bancari e di risparmiare tempo e fatica nella gestione dei conti e delle transazioni.

Sezione 2.2: Cosa sono i sistemi di pagamento online?

I sistemi di pagamento online hanno rivoluzionato il modo di effettuare pagamenti e transazioni nell'era digitale. Questi sistemi forniscono metodi comodi e sicuri per pagare beni e servizi online senza dover ricorrere a contanti o assegni

I sistemi di pagamento online, noti anche come sistemi di pagamento digitali o sistemi di e-payment, sono piattaforme che consentono transazioni elettroniche e facilitano il trasferimento di fondi tra individui o aziende. Agiscono come intermediari, trasferendo in modo sicuro il denaro dall'ordinante al beneficiario in un ambiente. Ecco alcuni tipi comuni di sistemi di pagamento online:

- **Trasferimenti bancari:** I bonifici bancari consentono di trasferire direttamente i fondi dal proprio conto bancario a un'altra persona o azienda. Questo può essere fatto attraverso le già citate piattaforme bancarie online o le applicazioni di mobile banking. I bonifici bancari sono comunemente utilizzati per le transazioni più importanti o per effettuare pagamenti a soggetti fidati.
- **Carte di credito/debito:** Le carte di credito e di debito sono ampiamente utilizzate per i pagamenti online. Sono collegate al proprio conto bancario e possono essere utilizzate per effettuare acquisti su siti web di e-commerce o attraverso gateway di pagamento. Quando si effettua un pagamento, si inseriscono i dati della carta, tra cui il numero di carta, la data di scadenza e il codice CVV, per autorizzare la transazione. Il pagamento viene elaborato e l'importo viene detratto dal saldo della carta o addebitato alla linea di credito.
- **Portafogli digitali:** I portafogli digitali, noti anche come portafogli elettronici, sono applicazioni che memorizzano in modo sicuro le informazioni di



pagamento e consentono di effettuare acquisti per via elettronica. Esempi popolari sono PayPal, Apple Pay, Google Pay e Samsung Pay. Questi portafogli possono essere collegati a conti bancari, carte di credito o carte prepagate, consentendo pagamenti rapidi e semplici con pochi tap su un dispositivo mobile.

- **Gateway di pagamento online:** I gateway di pagamento online sono piattaforme che facilitano le transazioni online sicure tra acquirenti e venditori. Quando si effettua un acquisto su un sito web di e-commerce, il gateway di pagamento elabora la transazione trasmettendo in modo sicuro le informazioni di pagamento tra l'acquirente, il venditore e le istituzioni finanziarie coinvolte. I gateway di pagamento online più diffusi sono Stripe, PayPal e Square.
- **Applicazioni di pagamento peer-to-peer:** Le applicazioni di pagamento peer-to-peer (P2P) consentono di inviare denaro direttamente agli altri utilizzando i loro dispositivi mobili. Queste applicazioni eliminano la necessità di contanti o assegni quando si dividono le bollette, si pagano amici o parenti o si effettuano piccole transazioni. Le app di pagamento P2P più diffuse sono Zelle, Cash App e Revolut.

I sistemi di pagamento online offrono diversi vantaggi. Sono convenienti perché eliminano la necessità di contanti o assegni fisici e consentono transazioni rapide ed efficienti. Offrono anche misure di sicurezza avanzate, come la crittografia e la protezione dalle frodi, per salvaguardare le informazioni finanziarie. Inoltre, i sistemi di pagamento online consentono di effettuare transazioni internazionali senza soluzione di continuità, facilitando l'acquisto di prodotti o servizi da tutto il mondo.

Per utilizzare i sistemi di pagamento online, in genere è necessario creare un account presso il sistema prescelto e collegarlo al proprio conto bancario o alla propria carta di credito. Durante il processo di pagamento, si forniscono le informazioni necessarie e si autorizza la transazione. È importante assicurarsi di utilizzare sistemi di pagamento online affidabili e sicuri per proteggere le informazioni finanziarie e ridurre al minimo il rischio di frode.

Conoscendo i sistemi di pagamento online, si potrà godere della comodità e della sicurezza dei pagamenti digitali. È importante prestare attenzione quando si forniscono informazioni di pagamento online e monitorare regolarmente l'attività del conto per individuare eventuali transazioni non autorizzate.

Sezione 2.3: Quali altri servizi finanziari digitali si dovrebbero conoscere?

Oltre all'online e mobile banking e ai sistemi di pagamento online, esistono numerosi altri servizi finanziari digitali che possono migliorare la vostra gestione finanziaria e la vostra convenienza. Eccone alcuni importanti da conoscere:

- **Applicazioni di finanza personale:** Le applicazioni di finanza personale comprendono un'ampia gamma di applicazioni che offrono strumenti di



gestione finanziaria, suggerimenti e risorse. Queste applicazioni possono includere funzioni come il monitoraggio delle spese, i promemoria per le bollette, la definizione di obiettivi finanziari e il monitoraggio del punteggio di credito. Tra le app di finanza personale più diffuse ci sono Wally, You Need A Budget (YNAB) e Fintonic. L'esplorazione di queste app può fornirvi gli strumenti per rimanere organizzati e prendere decisioni finanziarie informate.

- **Strumenti digitali di budgeting:** Gli strumenti digitali di budgeting sono applicazioni e software che aiutano a tenere traccia e a gestire le spese, le entrate e i risparmi. Questi strumenti offrono funzioni come la categorizzazione delle spese, la definizione di obiettivi e l'analisi delle spese in tempo reale. Esempi popolari sono Monzo, Revolut, Emma e Money Dashboard. L'utilizzo di questi strumenti può aiutare a creare e mantenere un budget per raggiungere i propri obiettivi finanziari.
- **Servizi assicurativi digitali:** I servizi assicurativi digitali offrono un modo conveniente per acquistare e gestire le polizze assicurative online. Queste piattaforme offrono vari tipi di assicurazione, come quella auto, casa, salute e vita. Ne sono un esempio Thinksurance, Shift Technology e Getsafe. L'utilizzo di servizi assicurati digitali può aiutarvi a confrontare le opzioni di copertura, ottenere preventivi e gestire le proprie polizze assicurative con facilità.
- **Piattaforme di investimento:** Se ci si sente più sicuri delle proprie conoscenze finanziarie, le piattaforme di investimento digitali consentono di investire in vari strumenti finanziari, come azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento e fondi negoziati in borsa (ETF), attraverso portali online o applicazioni mobili. Queste piattaforme forniscono spesso risorse educative, raccomandazioni di investimento e funzioni di monitoraggio del portafoglio. Ne sono un esempio Investing.com e Binance. Esplorare le piattaforme di investimento può aiutarvi a far crescere il proprio patrimonio e a raggiungere gli obiettivi finanziari a lungo termine.

Conoscendo questi servizi finanziari digitali, si può sfruttare la tecnologia per semplificare la gestione finanziaria, migliorare il proprio benessere finanziario e ottenere un migliore controllo sulle proprie finanze. Tuttavia, è importante valutare le misure di sicurezza, le politiche sulla privacy e i termini di servizio di queste piattaforme per garantire la protezione delle proprie informazioni personali e finanziarie.

Unità 3: Gestione dei rischi finanziari digitali

Sezione 3.1: Quali sono i rischi associati all'utilizzo dei servizi finanziari digitali?

Sebbene i servizi finanziari digitali offrano convenienza e accessibilità, è fondamentale essere consapevoli dei potenziali rischi connessi. Ecco alcuni rischi e sfide comuni associati all'utilizzo dei servizi finanziari digitale:

- **Rischi per la sicurezza:** Una delle preoccupazioni principali è la sicurezza delle informazioni personali e finanziarie. I criminali informatici possono tentare di

ottenere un accesso non autorizzato ai vostri conti, rubare la vostra identità o intraprendere attività fraudolente. Ciò include attacchi di phishing, malware e violazioni di dati. È importante utilizzare piattaforme sicure e affidabili, impiegare password forti, attivare l'autenticazione a due fattori ed essere cauti nel condividere informazioni sensibili online.

- **Rischi per la privacy:** I servizi finanziari digitali spesso richiedono la raccolta e la conservazione di dati personali. C'è il rischio che le informazioni vengano condivise o vendute senza il vostro consenso, con conseguenti violazioni della privacy. La comprensione delle politiche sulla privacy dei servizi utilizzati e la cautela nel condividere informazioni personali non necessarie possono
- **Truffe finanziarie:** L'ambiente digitale offre terreno fertile per varie truffe finanziarie. Queste truffe possono includere frodi sugli investimenti, e-mail di phishing, schemi piramidali e siti web falsi che si spacciano per istituzioni finanziarie legittime. Essere vigili e scettici nei confronti dei messaggi non richiesti, verificare l'autenticità di siti web e link ed evitare offerte sospette può proteggervi dal rischio di cadere vittima di queste truffe.
- **Problemi tecnici:** I servizi finanziari digitali si basano sulla tecnologia e possono verificarsi problemi tecnici o guasti al sistema. Questi problemi possono causare errori nelle transazioni, ritardi o temporanea indisponibilità dei servizi. È importante disporre di piani di backup, conservare copie di documenti finanziari importanti e segnalare tempestivamente qualsiasi problema tecnico al fornitore del servizio.
- **Mancanza di interazione umana:** I servizi finanziari digitali spesso mancano dell'interazione umana che si trova nelle banche tradizionali. Se da un lato questo può offrire una certa comodità, dall'altro può comportare delle difficoltà quando si cerca un'assistenza personalizzata, si risolvono controversie o si ottengono chiarimenti su questioni finanziarie complesse. Conoscere i canali di assistenza disponibili e sapere come contattare il servizio clienti può aiutare a risolvere questi problemi.

Se si è consapevoli di questi rischi, si possono adottare misure proattive per salvaguardare il proprio benessere finanziario nel mondo digitale. È fondamentale tenersi informati, monitorare regolarmente i propri conti, esaminare le transazioni e segnalare tempestivamente eventuali attività sospette al proprio istituto finanziario. Inoltre, l'aggiornamento dei dispositivi e dei software, l'utilizzo di un software antivirus affidabile e l'adozione di abitudini di navigazione sicure possono contribuire a un'esperienza finanziaria digitale più sicura.

Sezione 3.2: Come ci si può proteggere quando si utilizzano i servizi finanziari digitali? Proteggersi quando si utilizzano servizi finanziari digitali è essenziale per garantire la sicurezza delle informazioni personali e finanziarie. Ecco alcuni passi importanti che si possono compiere per migliorare la propria protezione:

- **Utilizzare password forti e uniche:** Creare password forti per i propri account online ed evitare di utilizzare la stessa password su più piattaforme. Includere una combinazione di lettere maiuscole e minuscole, numeri e caratteri



speciali. Aggiornare regolarmente le password e considerare l'utilizzo di un gestore di password affidabile per memorizzarle e gestirle in modo sicuro.

- **Attivare l'autenticazione a due fattori (2FA):** Attivare l'autenticazione a due fattori ogni volta che è possibile. Questa aggiunge un ulteriore livello di sicurezza richiedendo un'ulteriore fase di verifica, come un codice univoco inviato al dispositivo mobile, oltre alla password. La 2FA aiuta a prevenire l'accesso non autorizzato anche se la password è compromessa.
- **Attenzione ai tentativi di phishing:** Fare attenzione ai tentativi di phishing, che sono tentativi fraudolenti di ottenere le vostre informazioni sensibili attraverso e-mail, messaggi o siti web ingannevoli. Evitare di cliccare su link sospetti o di fornire informazioni personali in risposta a richieste non richieste. Verificare la legittimità di qualsiasi comunicazione prima di condividere dati sensibili.
- **Aggiornare e proteggere i dispositivi:** Mantenere i dispositivi, come smartphone, tablet e computer, aggiornati con le ultime patch software e gli ultimi aggiornamenti di sicurezza. Installare un software antivirus affidabile per proteggersi dal malware ed eseguire regolarmente una scansione dei dispositivi per individuare eventuali minacce
- **Utilizzare reti sicure:** Evitare di accedere a informazioni finanziarie sensibili su reti Wi-Fi pubbliche o non protette. Utilizzare invece reti affidabili con protezione tramite password, come il Wi-Fi di casa o una connessione dati mobile sicura. Se possibile, crittografare la connessione a Internet per aggiungere un ulteriore livello di sicurezza.
- **Monitorare regolarmente i conti:** Tenere sotto controllo i propri conti finanziari esaminando regolarmente le transazioni e gli estratti conto. Segnalare immediatamente al proprio istituto finanziario qualsiasi attività non autorizzata o sospetta. Molti istituti finanziari offrono applicazioni mobili o portali online che consentono di monitorare comodamente i propri conti.
- **Attenzione alla condivisione sui social media:** Essere cauti nel condividere informazioni personali o finanziarie sulle piattaforme dei social media. I criminali informatici possono raccogliere informazioni dai profili dei social media per facilitare il furto di identità o altre attività fraudolente. Regolare le impostazioni della privacy per limitare l'accesso alle informazioni personali.
- **Educare sé stessi:** Rimanere informati sulle ultime pratiche di sicurezza e sulle truffe più comuni nel panorama digitale. Essere consapevoli delle bandiere rosse che indicano potenziali rischi, come le e-mail non richieste che chiedono informazioni sensibili o le offerte che sembrano troppo belle per essere vere. Partecipare a programmi educativi o workshop incentrati sulla sicurezza finanziaria digitale.

Seguendo queste misure di protezione, si possono ridurre significativamente i rischi di cadere vittime di minacce informatiche e migliorare la sicurezza delle transazioni finanziarie digitali. Ricordare che essere proattivi e informati è fondamentale per mantenere un'esperienza finanziaria digitale sicura e protetta.



Sezione 3.3: Cosa bisogna sapere sui propri diritti quando si utilizzano i servizi finanziari digitali?

Quando si utilizzano i servizi finanziari digitali, è importante conoscere i propri diritti per garantire un'esperienza corretta e sicura. Ecco i principali aspetti che si devono conoscere in merito ai propri diritti.

Privacy dei dati: Avere il diritto di conoscere le modalità di raccolta, archiviazione e utilizzo dei propri dati personali da parte del fornitore di servizi finanziari digitali. Informarsi sull'informativa sulla privacy e sulle pratiche di protezione dei dati del servizio che state utilizzando. Assicurarvi che i propri dati personali siano trattati in conformità alle leggi e ai regolamenti sulla privacy.

Misure di sicurezza: I fornitori di servizi finanziari digitali sono responsabili dell'implementazione di solide misure di sicurezza per proteggere i vostri dati. Devono disporre di misure di sicurezza per prevenire accessi non autorizzati, violazioni dei dati e frodi. Informarsi sulle caratteristiche di sicurezza offerte dal servizio e scegliere fornitori che diano priorità alla vostra sicurezza.

Trasparenza e divulgazione: I fornitori di servizi finanziari devono fornire informazioni chiare e trasparenti su prodotti, commissioni, termini e condizioni. Prendersi il tempo necessario per leggere e comprendere i termini di servizio e tutti gli accordi stipulati. Se si hanno domande o dubbi, contattare il fornitore per ottenere chiarimenti.

Risoluzione delle controversie: In caso di problemi o controversie con il fornitore di servizi finanziari digitali, si ha il diritto di cercare una soluzione. Familiarizzare con il processo di risoluzione delle controversie del fornitore, comprese le vie per i reclami e le lamentele. Molti fornitori hanno canali di assistenza clienti dedicati per risolvere i problemi degli utenti.

Leggi sulla protezione dei consumatori: Conoscere le leggi e i regolamenti a tutela dei consumatori che si applicano ai servizi finanziari digitali nella propria giurisdizione. Queste leggi sono state concepite per garantire pratiche eque e trasparenti da parte dei fornitori di servizi finanziari e per fornire un ricorso in caso di illeciti. Rimanete informati sui propri diritti e sulle vie di ricorso disponibili.

Termini e condizioni: Prendersi il tempo necessario per esaminare attentamente i termini e le condizioni di utilizzo dei servizi finanziari digitali. Prestare attenzione a eventuali limitazioni, responsabilità o esclusioni menzionate nei termini. Se si hanno dubbi o perplessità, si consiglia di richiedere una consulenza legale o professionale prima di procedere.

Accessibilità: I fornitori di servizi finanziari digitali devono sforzarsi di rendere i loro servizi accessibili a tutti gli utenti, comprese le persone con disabilità. Se si ha bisogno di sistemazioni o di esigenze specifiche di accessibilità, è bene contattare il fornitore per informarsi sulle opzioni disponibili.



Ricordare che essere consapevoli dei propri diritti quando si utilizzano i servizi finanziari digitali consente di prendere decisioni informate, proteggere i propri interessi e cercare una soluzione in caso di problemi. Rimanere informati, leggere le clausole e scegliere fornitori di servizi che diano priorità ai propri diritti e alla propria sicurezza.

5 Voci del glossario

Alfabetizzazione finanziaria: L'alfabetizzazione finanziaria comprende la consapevolezza, le conoscenze, le competenze, gli atteggiamenti e i comportamenti necessari per prendere buone decisioni finanziarie e migliorare il proprio benessere finanziario.

Online Banking: Servizio finanziario digitale che consente di effettuare operazioni bancarie, come controllare il saldo del conto, trasferire fondi, pagare bollette e gestire conti finanziari, attraverso una piattaforma internet fornita dalla banca.

Applicazioni di finanza personale: Applicazioni che forniscono strumenti e risorse per la gestione delle finanze, tra cui il monitoraggio delle spese, i promemoria delle bollette, la definizione degli obiettivi e il controllo del punteggio di credito, aiutandovi a rimanere organizzati e a prendere decisioni finanziarie informate.

Sistemi di pagamento online: Piattaforme o servizi digitali che consentono di effettuare pagamenti elettronici, compresi acquisti online, trasferimenti di denaro e pagamenti di bollette, spesso utilizzando metodi sicuri e convenienti come carte di credito, portafogli digitali o bonifici bancari.

Rischi finanziari digitali: Rischi potenziali o incertezze associate all'utilizzo di servizi finanziari digitali, tra cui frodi online, furti di identità, violazioni di dati, truffe o accesso non autorizzato a conti finanziari.

5 domande di autovalutazione a scelta multipla

1. In che modo l'alfabetizzazione finanziaria contribuisce a evitare le insidie finanziarie?

- a) Fornire conoscenze e comprensione per affrontare le sfide finanziarie
- b) Eliminare l'esigenza di un budget e di una pianificazione finanziaria
- c) Consentire agli anziani di fare affidamento esclusivamente sull'assistenza pubblica
- d) Promuovere decisioni finanziarie impulsive e un indebitamento eccessivo

Opzione corretta a)

2. Cosa fare in caso di problemi o domande sull'online banking o sul mobile banking?

- a) Rinunciare completamente ai servizi di banking online e mobile
- b) Condividere le credenziali di accesso con gli amici per la risoluzione dei problemi.
- c) Pubblicare i propri dubbi sui social media senza contattare la banca
- d) Chiedere assistenza all'assistenza clienti fornita dalla propria banca.

Opzione corretta: d)

3. In cosa si può investire con le piattaforme di investimento digitali?



- a) Polizze assicurative
- b) Azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento
- c) Spese e risparmi
- d) Obiettivi finanziari e punteggi di credito

Opzione corretta: b)

4. Qual è una delle principali preoccupazioni riguardo all'uso dei servizi finanziari digitali?

- a) Mancanza di convenienza e accessibilità
- b) Disponibilità limitata di transazioni online
- c) Rischi associati alla condivisione di informazioni personali non necessarie
- d) Eccessiva interazione umana nel digitale banking

Opzione corretta: c)

5. Come si possono ridurre i rischi associati alla gestione delle finanze personali nell'ambiente digitale?

- a) Utilizzare password forti ed evitare di condividere informazioni personali.
- b) Monitorare regolarmente i conti finanziari e segnalare qualsiasi attività sospetta.
- c) Cercare di farsi guidare da sconosciuti online
- d) a) e b)

Opzione corretta: d)

Bibliografia e ulteriori riferimenti

European Central Bank. (n.d.). Consumer protection. Retrieved from <https://www.bankingsupervision.europa.eu/about/consumerprotection/html/index.en.html>

European Commission. (n.d.). Consumer protection: Financial services. Retrieved from https://commission.europa.eu/live-work-travel-eu/consumer-rights-and-complaints/consumer-financial-products-and-services/consumer-protection-financial-services_en

European Commission. (n.d.). Financial literacy. Retrieved from https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

European Securities and Markets Authority. (n.d.). Investor corner. Retrieved from <https://www.esma.europa.eu/investor-corner>

European Union/OECD. (2022). Financial competence framework for adults in the European Union. Retrieved from https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults_en.pdf

Insurance Europe. (n.d.). Digitalisation. Insurance Europe. Retrieved from <https://www.insuranceeurope.eu/priorities/26/digitalisation>

OECD. (2018). G20/OECD INFE Policy Guidance on Digitalisation and Financial Literacy. Paris: OECD.

OECD. (2022). OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022. Retrieved from http://www.oecd.org/financial/education/2022-INFE-Toolkit-Measuring-Finlit-Financial-Inclusion.pdf	
OECD. (n.d.). Financial education. Retrieved from https://www.oecd.org/financial/education/	
Materiale correlato	-
Link di riferimento	-
Video in formato Powtoon	-