

# NAVIGARE NELLA FINANZA POST- COVID19: LE CONOSCENZE DEI GIOVANI SU TRUFFE E FRODI”\*

*Emanuela E. Rinaldi, PhD*

Responsabile Scientifico ONEEF

Professoressa in Sociologia dei processi culturali e comunicativi

Emanuela.rinaldi@unimib.it

## WORKSHOP DI EDUCAZIONE FINANZIARIA

«Rischi, truffe, frodi nei servizi bancari: strumenti per tutelare il proprio benessere finanziario»

30 Maggio 2023, ore 14:30 - 16:30 U6-24, Piazza dell'Ateneo Nuovo 1, Milano, Università degli studi di Milano-Bicocca

<https://www.diseade.unimib.it/it/eventi/workshop-educazione-finanziaria-rischi-truffe-frodi-nei-servizi-bancari>

# 30 maggio 2022

Università degli Studi di Milano-Bicocca  
Edificio 6 - Aula 24 - MUSA

\* Anteprima della prima fase  
della ricerca. La ricerca rientra  
nelle attività di MUSA



# MUSA

MULTILAYERED URBAN SUSTAINABILITY ACTION

# Lo scenario

- Dal 2020 dopo pandemia da COVID-19: **maggiore utilizzo di transazioni elettroniche** in tutte le fasce di popolazione, ma anche di truffe e frodi (Casnici 2022; Rinaldi, Strizzolo 2022; Confconsumatori 2023)
- Il dipartimento DI.SEA.DE e l'Osservatorio Nazionale di Educazione Economico-Finanziaria (ONEEF), promuovono iniziative e progetti di educazione economico e finanziaria nel rispetto dei **«15 INDICATORI PER MIGLIORARE LA QUALITÀ DELLA PROGETTAZIONE DELLE ATTIVITÀ DI EDUCAZIONE FINANZIARIA IN ITALIA. UNA CHECK-LIST OPERATIVA»** (Rinaldi 2022).
- 
- Nello specifico:
  - Co-progettazione di progetti, iniziative e risorse di educazione finanziaria a partire da **ricerche sui destinatari e ascolto dei loro bisogni**.
  - **Rete** con gli enti che si occupano della tematica.
  - Iniziative **gratuite** messe a disposizione della cittadinanza.
  - Promozione di una ricerca è abbinata ad attività di educazione finanziaria all'interno di un progetto realizzato all'interno del progetto MUSA\*\* con un team di lavoro multidisciplinare volto a costruire in futuro anche interventi di **de-biasing** e per ridurre alcuni errori comuni di risparmiatori e investitori (Casnici 2019; Duclos 2015; Jugnandan, Willows, 2023; Kaustia & Perttula 2012).

\*\* (Multilayered Urban Sustainability Action, finanziato dall'Unione Europea–NextGenerationE, PNRR Missione 4 Componente 2 Linea di Investimento 1.5: Creazione e rafforzamento degli "ecosistemi dell'innovazione", costruzione di "leader territoriali di R&S")

# La ricerca

## Progettazione questionario online basato su

- «diario finanziario» e interviste studenti partecipanti a corsi di finanza personale gratuiti promossi in collaborazione con @Unimib (es: [Fitness for finance 2021, 2022, 2023](#) o «[Donne in attivo](#)»)
- Collaborazione con bancari (Fondazione Deutsche Bank Italia; Fondazione Deutsche)
- Analisi della letteratura («questionario di Banca d'Italia sull'Alfabetizzazione e le Competenze Finanziarie degli Italiani 2020» e Cucinelli, Soana 2023)

## Campione

- 200 giovani di età compresa tra i 18 e i 30 anni che di cui
  - 55% da femmine,
  - 63% studente di laurea triennale
  - 30% con laurea o titolo di studio post laurea, 65% di età compresa 18-24 anni; 35% di età compresa 25-30 anni).

<b>Tab. 1. Quali di queste affermazioni è vera/falsa?</b>	<b>Vero</b>	<b>Falso</b>	<b>Non so</b>	<b>Tot.</b>
<b>Quando si usa un sito internet per acquisti, la presenza del simbolo LUCCHETTO nel dominio del sito è un segnale che indica che il sito è abbastanza affidabile</b>	67,8*	12,7	19,5	100
<b>Quando si usa un sito internet per acquisti, la presenza della scritta “https://” all’inizio del dominio del sito è un segnale che indica che il sito è abbastanza affidabile]</b>	44,1*	42,4	13,6	100
<b>Se fai un acquisto con carta di credito su un sito internet che poi si rivela fraudolento, la banca è obbligata a risarcirti</b>	4,2	76,3*	19,5	100

\*= risposta corretta

<b>Tab. 2. In quali di questi casi è utile dare tutte le tue credenziali alla banca che ti chiama? [Quando perdi il bancomat</b>	<b>Vero</b>	<b>Falso</b>	<b>Non so</b>	<b>Tot</b>
<b>Quando perdi il bancomat</b>	22,9	65,3*	11,9	100
<b>Quando arrivano sms sospetti di acquisti che non hai fatto e vuoi bloccare la carta di credito</b>	15,3	77,1*	7,6	100
<b>Non devi mai dare tutte le tue credenziali alla banca se ti chiama. L'operatore potrebbe essere un truffatore</b>	80,5*	11,9	7,6	100
<b>Non devi mai dare tutte le tue credenziali alla banca se ti chiama. La banca generalmente per bloccare le carte chiede solo UNA credenziale, e non tutte]</b>	60,2*	14,4	25,4	100

\*= risposta corretta

**Tab. 3. Immagina che ti trovi a casa, una zona dove generalmente il tuo cellulare ha campo. Improvvisamente però il tuo cellulare non ha più campo. Passano 10-15 minuti e il cellulare ancora non ha campo. Cosa può essere successo?**

**L'operatore telefonico potrebbe avere problemi di rete e aver interrotto la connessione**

**Qualcuno può aver attivato una nuova SIM con il tuo numero di cellulare e il frodatore può operare con lo stesso numero di telefono della vittima**

	Vero	Falso	Non so	ND ***	Tot
L'operatore telefonico potrebbe avere problemi di rete e aver interrotto la connessione	89,8*	4,2	5,9	0	100
Qualcuno può aver attivato una nuova SIM con il tuo numero di cellulare e il frodatore può operare con lo stesso numero di telefono della vittima	26,3*	27,1	46,6	0	100

[La SIM Swap](#) è un tipo di truffa informatica, in costante crescita nel mondo, che consiste nell'impossessarsi del numero di cellulare dell'ignaro possessore allo scopo di accedere ad una serie di servizi ed informazioni collegati alla SIM

\*\*\*ND = Non disponibile

\*= risposta corretta

# MiFID

<b>Tab. 4 Cosa è il questionario MiFID?</b>	<b>Vero</b>	<b>Falso</b>	<b>Non so</b>	<b>ND</b>	<b>Tot.</b>
<b>Un questionario ideato per tutelare il consumatore</b>	15,3*	5,9	78,0	0,8	100
<b>Un questionario per raccogliere opinioni del consumatore sui servizi bancari</b>	11,0	9,3*	77,1	2,5	100
<b>Un questionario uguale per tutte le banche usato per controllare le operazioni dei consumatori</b>	6,8	13,6*	79,7	0	100

\*= risposta corretta

# Educazione finanziaria: quali contenuti desiderano i giovani?

Tre cluster:

- vorrebbero imparare a non sperperare e a gestire meglio le proprie emozioni in ambito di spese (33%),
- vorrebbero maggiori informazioni su come investire in modo profittevole, anche tramite il trading e le cryptovalute (25%, specialmente maschi)
- nozioni base di economia domestica quando si va a vivere da soli (costi di affitto, bollette, come gestire le spese per risparmiare, 20%).

# Prossimi step

- Approfondimenti qualitativi (interviste, osservazione non-partecipante)
- Studio su campione più ampio di giovani e rappresentativo anche per titolo di studio e area geografica con analisi multivariate
- **Creazione di strumenti e percorsi didattici utili a migliorare le conoscenze dei ragazzi sugli errori e le truffe più frequenti e** anche le loro competenze decisionali, attraverso degli esercizi di **de-biasing** (termine che generalmente indica azioni formative volte a ridurre gli effetti dei bias cognitivi in ambito di decisioni economiche)
- « *Non ci sono stipendi basati sullo stile di vita dei giovani. Facciamo la fame e i soldi che abbiamo nemmeno bastano per le bollette, affitto e spesa. Il governo vuole decimarci così* » → non solo competenze finanziarie ma anche misure di welfare per sostenere la **financial capability** dei giovani (Nussbaum, M, Sen. A ( 1993; Sherraden 2013; Sun et al. 2022)

# FINE.

## Grazie dell'attenzione

### BREVE BIBLIOGRAFIA

- Casnici, N. (2019). Investitori in rete. Finanza non professionale nell'era del Web.
- Casnici, N. (2022). A portata di click: uno studio sociologico sul trading online in Italia negli anni della pandemia. *A portata di click: uno studio sociologico sul trading online in Italia negli anni della pandemia*, CAMBIO, 65-83.
- Confconsumatori (2023), Truffe online in aumento: aiuto anche a distanza, 1 febbraio
- Cucinelli, D., & Soana, M. G. (2023). Are financially illiterate individuals all the same? A study on incorrect and “do not know” answers to financial knowledge questions. *International Journal of Bank Marketing*, 41(4), 697-726.
- Duclos, R. (2015). The psychology of investment behavior:(De) biasing financial decision-making one graph at a time. *Journal of Consumer psychology*, 25(2), 317-325.
- Grignaschi P.G., Rinaldi E.E., (2022), 'L'Italia in mutamento e la cultura finanziaria', in Rinaldi E.E. (a cura di), *L'educazione finanziaria in un'Italia in mutamento*, Roma: Edizioni Lavoro, pp. 11-19
- Jugnandan, S., & Willows, G. D. (2023). Towards an integrated debiasing framework for consumer financial decisions: A reflection on debiasing research. *International Journal of Consumer Studies*.
- Kaustia, M., & Perttula, M. (2012). Overconfidence and debiasing in the financial industry. *Review of Behavioural Finance*, 4(1), 46-62.
- Nussbaum, M, Sen. A ( 1993.)“Capability and Wellbeing.” In *The Quality of Life*, 31. Oxford University Press.
- Refrigeri L., Rinaldi E.E., Moiso V. (a cura di), (2020), *Scenari ed esperienze di educazione finanziaria. Risultati dell'indagine nazionale ONEEF e riflessioni multidisciplinari*, Lecce: Pensa MultiMedia.
- Rinaldi E.E. et al., (2019), *15 Indicatori per migliorare la qualità della progettazione delle attività di educazione finanziaria in Italia*, Working Paper ONEEF, n.1, ottobre, disponibile da [https://www.diseade.unimib.it/sites/st02/files/Allegati/2\\_2019%20Brochure%20Completa%20Indicatori%20per%20migliorare\\_am.pdf](https://www.diseade.unimib.it/sites/st02/files/Allegati/2_2019%20Brochure%20Completa%20Indicatori%20per%20migliorare_am.pdf)
- Rinaldi E.E., (2022), 'L'intensità e la qualità dei progetti di educazione finanziaria: indicazioni dalle indagini dell'Osservatorio Nazionale di Educazione Economico-Finanziaria', in Agasisti T. (a cura di), *L'educazione finanziaria in Italia: stato dell'arte, sperimentazioni e prospettive*. Trento: Erickson.
- Rinaldi E.E., Strizzolo N. (2022), Competenze digitali e finanziarie nel primo lockdown: l'impatto sul benessere finanziario degli anziani, in «Salute e Società», XXI, 3, pp. 47-63.
- Sherraden, M. S. (2013). Building blocks of financial capability. *Financial education and capability: Research, education, policy, and practice*, 3-43.
- Sun, S., Chen, Y. C., Ansong, D., Huang, J., & Sherraden, M. S. (2022). Household financial capability and economic hardship: An empirical examination of the financial capability framework. *Journal of family and economic issues*, 43(4), 716-729.