



— 5PROFIT CORPORATE

EXECUTIVE SUMMARY

Documento da lasciare all'imprenditore dopo
l'incontro

Versione 1.0 — Agosto 2026

— *Capitolo 11 — Financial Wellbeing*

EXECUTIVE SUMMARY — 5PROFIT CORPORATE · Dal risparmio al capitale

Le aziende investono da anni nel benessere delle proprie persone attraverso sanità, previdenza, formazione, famiglia, mobilità e numerosi altri strumenti di welfare. Esiste però una dimensione del benessere ancora poco presidiata: **IL BENESSERE FINANZIARIO**. Ricevere un reddito non significa automaticamente essere capaci di gestirlo, proteggerlo, trasformarlo in risparmio e costruire progressivamente capitale. Inflazione, credito, previdenza, rischio, mercati, risparmio e investimento fanno ormai parte della vita economica quotidiana. Eppure molte persone devono prendere decisioni finanziarie importanti senza aver mai ricevuto gli strumenti necessari per comprenderle. 5PROFIT Corporate nasce per colmare questo spazio.

L'OPPORTUNITÀ PER L'AZIENDA

IL WELFARE TRADIZIONALE RISPONDE PREVALEMENTEMENTE A BISOGNI SPECIFICI

SALUTE

FAMIGLIA

PREVIDENZA

MOBILITÀ

TEMPO LIBERO

SERVIZI

5PROFIT introduce una dimensione complementare: **FINANCIAL WELLBEING**. L'azienda non entra nelle decisioni finanziarie del dipendente. Gli offre invece strumenti per essere maggiormente consapevole nel prenderle. È un cambio di prospettiva: dal benefit che viene utilizzato alla competenza che rimane alla persona.

COS'È 5PROFIT CORPORATE

5PROFIT Corporate è un percorso strutturato di educazione e consapevolezza finanziaria.

IL MODELLO SEGUE UNA PROGRESSIONE



ASSESS

Comprendere il punto di partenza

LEARN

Acquisire le conoscenze fondamentali

PLAN

Definire obiettivi

BUILD

Trasformare conoscenza e intenzioni in comportamenti

GROW

Continuare a sviluppare consapevolezza nel tempo

— 03 · COS'È 5PROFIT CORPORATE (3/3)

Il percorso non ha l'obiettivo di trasformare tutti i dipendenti in investitori. Ha l'obiettivo di trasformarli in: **DECISORI FINANZIARI PIÙ CONSAPEVOLI.**

COSA NON È

5PROFIT CORPORATE NON È

un corso di trading

un servizio di consulenza finanziaria

una piattaforma per vendere prodotti finanziari

una promessa di rendimento

un sistema per spingere i dipendenti a investire

La componente educativa rimane distinta da eventuali futuri servizi finanziari. Qualora una persona decidesse in futuro di accedere a servizi di investimento, questi dovrebbero essere gestiti attraverso soggetti autorizzati e con un processo separato e volontario.

COSA RICEVE IL DIPENDENTE

Financial Knowledge Assessment

una fotografia iniziale delle proprie conoscenze

Financial Wellbeing Assessment

una valutazione della propria percezione di controllo, pianificazione e consapevolezza

Live Experience

incontri dedicati a domande, casi pratici e approfondimenti

Goal Setting

strumenti per iniziare a definire obiettivi finanziari personali

Progress Tracking

possibilità di vedere i propri progressi nel tempo

COSA RICEVE L'AZIENDA

L'azienda non riceve informazioni sulla situazione finanziaria personale dei propri dipendenti. Riceve invece una fotografia aggregata dell'efficacia del programma.

Esempi.

ACTIVATION RATE

Quante persone hanno aderito

ENGAGEMENT

Quanto il programma viene realmente utilizzato

COMPLETION RATE

Quante persone completano il percorso

KNOWLEDGE DELTA

Quanto è aumentata la conoscenza finanziaria

FINANCIAL WELLBEING INDEX

Evoluzione aggregata degli indicatori di Financial Wellbeing

SATISFACTION

Valore percepito dai partecipanti

A fine percorso viene prodotto un: 5PROFIT **CORPORATE FINANCIAL
WELLBEING REPORT.**

PRIVACY BY DESIGN

Un principio è essenziale: **LE FINANZE DEL DIPENDENTE APPARTENGONO AL DIPENDENTE.**

L'AZIENDA NON DEVE CONOSCERE

patrimonio

disponibilità finanziarie

debiti personali

obiettivi economici individuali

investimenti

performance

eventuali scelte finanziarie future

La Corporate Dashboard contiene esclusivamente informazioni aggregate secondo criteri di privacy e soglie di aggregazione da definire.

IL FOUNDING PILOT

Per validare il modello proponiamo un primo progetto controllato.

30 DIPENDENTI

90 GIORNI

IL PROGRAMMA COMPRENDE

assessment iniziale

10 moduli educativi

3 sessioni live

Employee Journey

strumenti di goal setting

micro-attività comportamentali

assessment finale

Financial Wellbeing Index sperimentale

Corporate Report

Executive Debrief finale

COSA VOGLIAMO MISURARE

Il pilot non nasce per dimostrare una tesi già decisa. Nasce per misurarla. Vogliamo sapere: Le persone partecipano? Completano il percorso? Aumentano le proprie conoscenze? Percepiscono un beneficio concreto? Cambiano alcuni comportamenti? L'azienda considera il programma sufficientemente utile da continuare? E, soltanto in prospettiva: quante persone vorrebbero approfondire il tema della costruzione del capitale e degli investimenti?

KPI INDICATIVI

GLI OBIETTIVI INIZIALI DEL PILOT SONO

>75% Activation Rate

>65% Completion dell'Academy

+15% Knowledge Score medio

>80% partecipanti che giudicano il programma utile o molto utile

A QUESTI AGGIUNGEREMO

engagement

Financial Wellbeing Delta

feedback qualitativo

NPS

interesse verso percorsi successivi

I target sono inizialmente sperimentali e dovranno essere validati.

PROPOSTA ECONOMICA

FOUNDING PILOT

30 persone; 90 giorni; €6.000 + IVA

L'investimento equivale a: €200 **PER DIPENDENTE** per l'intero percorso. La proposta è riservata alla prima azienda che partecipa allo sviluppo del modello come: **FOUNDING DESIGN PARTNER**.

PERCHÉ DESIGN PARTNER

Non stiamo cercando semplicemente il primo cliente. Cerchiamo un imprenditore disposto a contribuire alla validazione di una nuova idea di welfare.

IL DESIGN PARTNER CI AIUTA A

testare il prodotto

comprendere la risposta delle persone

raccogliere feedback

migliorare il percorso

validare i KPI

costruire il primo caso reale

IN CAMBIO OTTIENE

accesso anticipato

condizioni dedicate

rapporto diretto con il team

possibilità di contribuire allo sviluppo

eventuali condizioni Founding Client sul successivo programma annuale

LA POSSIBILE EVOLUZIONE

Il pilot rappresenta il primo livello. LEVEL 1 — **FINANCIAL WELLBEING:** Education. Assessment. Planning. Behaviour. Measurement. LEVEL 2 — **CAPITAL BUILDING:** Percorsi dedicati alla costruzione progressiva del capitale. LEVEL 3 — **FINANCIAL ECOSYSTEM:** Accesso volontario a servizi finanziari attraverso intermediari autorizzati. LEVEL 4 — **COMPANY MATCHING:** Possibile futuro contributo aziendale alla costruzione del capitale del dipendente. Quest'ultimo livello sarà sviluppato esclusivamente dopo una specifica validazione: fiscale; giuslavoristica; regolamentare; privacy.

LA VISIONE

L'ambizione non è costruire l'ennesimo corso di educazione finanziaria.

È CREARE UN COLLEGAMENTO TRA TRE MONDI CHE OGGI COMUNICANO POCO



L'azienda può diventare il luogo nel quale nasce una maggiore cultura finanziaria. 5PROFIT può costruire il percorso. Gli intermediari autorizzati possono eventualmente gestire il successivo accesso al mondo finanziario. La persona rimane sempre al centro e mantiene la proprietà delle proprie decisioni.

LA DOMANDA CHE PROPONIAMO ALL'IMPRENDITORE

Non chiediamo di credere oggi a tutto il progetto futuro. Chiediamo di verificare una prima ipotesi: Può un'azienda aiutare concretamente le proprie persone a diventare più consapevoli nella gestione del denaro e nella costruzione del proprio futuro finanziario? Possiamo scoprirlo. Con 30 persone. In 90 giorni. Misurando i risultati.

| 5PROFIT CORPORATE — DAL RISPARMIO AL CAPITALE

Financial Wellbeing. Financial Capability. Capital Building.



— EXECUTIVE SUMMARY

Dal risparmio al capitale.

— *5PROFIT CORPORATE — DAL RISPARMIO AL CAPITALE*