



Co-funded by
the European Union



Wealthy Minds

SET DIDATTICO

Finanziato dall'UE. Le opinioni e i pareri espressi sono esclusivamente quelli dell'autore o degli autori e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione europea o dell'Agenzia europea per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione Europea né l'EACEA ne sono responsabili.

IT Wealthy Minds



Il progetto Wealthy Minds mira a promuovere una maggiore consapevolezza e aiutare le ragazze e le giovani donne che vivono in una condizione di esclusione sociale a causa della povertà a cambiare atteggiamento e a sviluppare un rapporto diverso con le proprie finanze personali.

Tale cambiamento sarà avviato mediante il kit formativo di Wealthy Minds, con questo corso di e-learning pensato per aiutare il personale delle organizzazioni non governative e delle istituzioni che lavorano con questo gruppo target.



**Co-funded by
the European Union**

Finanziato dall'Unione europea. Le opinioni espresse appartengono, tuttavia, al solo o ai soli autori e non riflettono necessariamente le opinioni dell'Unione europea o dell' Agenzia esecutiva europea per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione europea né l'EACEA possono esserne ritenute responsabili.

Autori: Katarzyna Jaszczuk, Fundacja Innowacja i Wiedza, Ioanna Lagiokapa, KMOP oraz Liliana Cipolla, CESIE

Licenza:

Il contenuto della rispettiva piattaforma di e-learning è rilasciato sotto licenza CC-BY 4.0.

Ciò significa che il riutilizzo è consentito a condizione che informazioni adeguate e siano indicate le modifiche apportate.

Ulteriori informazioni sulla licenza: <https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>

L'analisi, le conclusioni della ricerca transnazionale, una raccolta di buone pratiche e un elenco di organizzazioni o associazioni che possono collaborare e realizzare progetti insieme sono disponibili al link:

https://online.fiiw.pl/wp-content/uploads/2024/05/transnational-research-report_wealthy-minds__it.pdf

 Introduzione

MODULO 1: LA PSICOLOGIA DEL DENARO

 Introduzione Risultati di apprendimento Rapporto con il denaro e i prodotti finanziari Convinzioni riguardo al denaro Autostima e denaro Rapporto personale con il denaro e i prodotti finanziari Una prospettiva di genere Autovalutazione Struttura del laboratorio

MODULO 2: FINANZE PERSONALI

 Introduzione Risultati di apprendimento Che cosa si intende per gestione delle finanze personali Entrate e uscite Risparmi Strumenti per la gestione delle proprie finanze Obiettivi di risparmio e allocazioni mensili

 Indipendenza economica

 Autovalutazione

 Struttura del laboratorio

MODULO 3: PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

 Introduzione

 Risultati di apprendimento

 Il ciclo del denaro (7 concetti fondamentali)

 L'importanza di prendere decisioni consapevoli

 L'importanza e le fasi della pianificazione finanziaria

 Stabilire degli obiettivi finanziari

 Metodi e strumenti per stabilire degli obiettivi finanziari

 Autovalutazione

 Struttura del laboratorio

MODULO 4: RISPARMIO

 Introduzione

 Risultati di apprendimento

 L'importanza di risparmiare

 Modi formali e informali di risparmiare

 Che cosa significa risparmiare?

 Il bisogno di sicurezza

 Risparmi mensili

 Autovalutazione

 Struttura del laboratorio

MODULE 5: DIGITAL FINANCE

 Introduzione

 Risultati di apprendimento

 Prodotti e servizi finanziari digitali

 Gestione del denaro online

 Fare shopping online in sicurezza

 Truffe online

 Sicurezza online

 Autovalutazione

 Struttura del laboratorio

Introduzione

Ti presentiamo il corso online di Wealthy Minds!



Le organizzazioni partner del progetto Wealthy Minds sono felici di presentare il corso di e-learning. Speriamo

che tu possa trovare al suo interno del materiale utile da condividere con le ragazze e le giovani donne che frequentano la tua associazione!

Il materiale mette assieme le esperienze greche, italiane e polacche nel campo dell'educazione finanziaria e presenta numerose attività svolte nei Paesi partner con docenti, ragazze e giovani donne.

Che cos'è si intende per educazione finanziaria —

Educazione finanziaria significa imparare a gestire le proprie finanze personali. È particolarmente importante oggi in un mondo sempre più complesso, in continua evoluzione e sempre più digitalizzato caratterizzato da una vasta gamma di prodotti e concetti legati al mondo dell'economia.

Può essere difficile comprendere tale complessità soprattutto quando si proviene da contesti poveri in cui l'alfabetizzazione finanziaria non costituisce una priorità.

Essere in grado di gestire le proprie finanze costituisce una competenza fondamentale per chiunque in questo momento storico e pensiamo che sia un tema ancora più importante per chi ne ha bisogno.

Le decisioni che ragazze e giovani donne prendono oggi in materia di economia non solo influiscono sulle loro vite, ma possono avere un impatto duraturo sul loro futuro. Prima le persone imparano a gestire, spendere e risparmiare il loro denaro, maggiori probabilità avranno di raggiungere una certa stabilità economica in futuro.

Il corso online —

Questi materiali sono stati pensati per aiutare il personale delle ONG e delle istituzioni che operano nel campo dell'educazione finanziaria e incoraggiarlo a trasmettere tali informazioni alle ragazze e alle giovani donne a rischio di povertà.

Il kit di “Wealthy Minds” costituisce un corso di formazione per dipendenti e personale volontario delle ONG e delle istituzioni volto a fornire loro le conoscenze e le competenze pratiche in questo settore. Grazie a “Wealthy Minds” queste persone avranno la possibilità di migliorare le proprie qualifiche professionali e assistere meglio le utenti.

Il pacchetto formativo può essere utilizzato sia per lo studio autonomo sia per condurre dei laboratori di gruppo. Il kit è suddiviso in più moduli ciascuno dei quali contiene una breve descrizione dei temi, le definizioni e i risultati da raggiungere, nonché il materiale didattico. È possibile seguire tutti i moduli oppure utilizzarne uno nel corso di un laboratorio singolo.

Il corso si articola in cinque moduli:

1. La psicologia del denaro
2. Pianificazione finanziaria
3. La gestione delle proprie finanze personali
4. Risparmi
5. Finanza digitale

Il progetto —

I prodotti creati nell'ambito del progetto "Wealthy Minds" contribuiranno ad accrescere la consapevolezza e ad aiutare le ragazze e le giovani donne che vivono in una condizione di esclusione sociale a causa della povertà a cambiare atteggiamento a sviluppare un rapporto diverso con le proprie finanze personali. Tale cambiamento sarà innescato mediante il kit di "Wealthy Minds" e la sperimentazione del corso di formazione rivolto al personale delle organizzazioni non governative che lavorano con il gruppo target. Inoltre, mira a:

- migliorare le conoscenze, la consapevolezza e gli atteggiamenti tra le persone che usufruiscono dei servizi offerti dalle ONG;
- aumentare il potenziale delle organizzazioni non governative e la loro offerta di servizi per le ragazze e le donne a rischio di esclusione sociale;
- divulgare i risultati del progetto e promuovere i suoi principi.

Il progetto è incentrato sull'inclusione sociale in quanto fornendo alle organizzazioni non governative un kit didattico innovativo nel campo dell'educazione finanziaria, sarà possibile trasmettere le conoscenze a ragazze e giovani donne che usufruiscono dei servizi messi a loro disposizione. L'educazione finanziaria costituisce una competenza chiave fondamentale che influisce sugli standard di vita di ogni essere umano. Il livello di conoscenze e di consapevolezza delle scelte finanziarie è spesso un fattore decisivo che influisce sull'esclusione economica e sociale. La capacità di gestire le proprie finanze è collegata al miglioramento delle competenze matematiche e digitali, nonché di altre capacità essenziali. Il settore non profit spesso riesce a raggiungere persone giovani che, per varie ragioni, necessitano di un sostegno. Chi proviene da contesti a rischio ha bisogno di ricevere un supporto nel campo dell'acquisizione di competenze chiave, tra cui anche conoscenze e abitudini finanziarie. Il

progetto contribuirà a migliorare in maniera significativa la capacità delle ONG di lavorare con ragazze e giovani a rischio di esclusione sociale.

Finanziato dall'Unione europea. Le opinioni espresse appartengono, tuttavia, al solo o ai soli autori e non riflettono necessariamente le opinioni dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva europea per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione europea né l'EACEA possono esserne ritenute responsabili.

Il partenariato

Il partenariato

Il partenariato del progetto si impegna a sostenere, promuovere e facilitare l'educazione finanziaria per gli individui, le organizzazioni e le comunità.



Foundation Innovation and Knowledge è un'organizzazione polacca nata nel 2012 allo scopo di promuovere il cambiamento sociale, affrontare il problema dell'inattività e delle disuguaglianze e aumentare la resilienza dei gruppi svantaggiati.

La fondazione opera a livello nazionale e internazionale attraverso progetti e programmi volti a sostenere l'imprenditoria, l'attività a livello sociale e professionale, l'innovazione in ambito educativo, l'apprendimento permanente e la promozione dell'educazione finanziaria. Per raggiungere tali obiettivi si propone di incentivare la diffusione di conoscenze e l'innovazione, promuovere un'attitudine imprenditoriale e creare delle soluzioni innovative in ambiti che favoriscono la mobilità sociale.

... ..

Il partenariato

Il partenariato



Il CESIE è un centro studi ed iniziative europeo impegnato nello sviluppo di iniziative culturali, ricreative e sociali senza scopo di lucro.

Il CESIE contribuisce, attraverso la partecipazione attiva delle persone, della società civile e delle istituzioni, alla promozione della crescita e dello sviluppo, valorizzando la diversità.

<https://cesie.org/en/>



Fondata nel 1977, KMOP è una delle più vecchie organizzazioni della società civile in Grecia, con una lunga esperienza nel sociale. nel corso degli ultimi anni l'organizzazione ha consolidato la propria presenza a livello internazionale ed è oggi attiva in 7 Paesi. I suoi uffici si trovano ad Atene, Salonicco, Bruxelles e Skopje.

KMOP intende avere un impatto positivo all'interno della società attraverso le attività di ricerca e la creazione di iniziative innovative volte a rispondere a problemi sociali, fornire spunti al dibattito pubblico e aiutare a plasmare le politiche promosse a livello nazionale e internazionale.

<https://www.kmop.gr/>



PROM è un'organizzazione che riunisce le associazioni giovanili polacche e favorisce la cooperazione tra queste realtà.

<https://prom.info.pl/>

Per le e i docenti





Siamo felici che tu abbia deciso di organizzare un laboratorio o delle consulenze

sull'educazione finanziaria

Portare avanti un laboratorio sull'educazione finanziaria oppure delle consulenze individuali o di gruppo può essere un'esperienza molto soddisfacente, sebbene allo stesso tempo possa essere causa di stress. Tuttavia, è una soddisfazione vedere che le persone che prendono parte al laboratorio cominciano a prendere delle decisioni consapevoli in grado di migliorare la loro vita.

La o il docente incontra le partecipanti in diversi momenti delle loro vite, spesso quando stanno affrontando dei problemi finanziari e deve essere molto abile ed avere intuito e rispetto per il gruppo o per la persona, gestire il laboratorio in modo da raggiungere gli obiettivi del corso che possano determinare dei cambiamenti nella vita delle partecipanti.

Competenze di chi gestisce il corso:

- Buone capacità organizzative e gestionali
- Ottime competenze comunicative, capacità di affrontare temi tabù
- Capacità di servirsi di metodi, risorse e tecniche di insegnamento differenti
- Essere in possesso di buone capacità analitiche allo scopo di prendere in esame e classificare idee e concetti

- Essere in grado di esprimersi in maniera corretta, semplice, precisa e convincente
- Essere in grado di ascoltare le altre persone, essere tolleranti e apprezzare i rapporti umani
- Equilibrio, autocontrollo, fermezza, gentilezza, fiducia, rispetto
- Esperienza nel campo delle attività di gruppo, creatività
- Adattabilità e flessibilità



Comincia a familiarizzare con il corso online di “Wealthy Minds”.
Consulta ciascun modulo, svolgi le varie attività, leggi gli approfondimenti. È sempre possibile migliorare la propria preparazione, rispettare le partecipanti ed acquisire consapevolezza delle proprie conoscenze e degli aspetti da potenziare in modo da essere in possesso delle caratteristiche necessarie per portare avanti il laboratorio.

Gestire il laboratorio/le sessioni di consulenza —

Il primo passo consiste nel raccogliere informazioni riguardo alle partecipanti e valutare le loro esigenze, le loro aspettative rispetto alla loro partecipazione ai laboratori e alle sessioni di consulenza. Nello specifico, occorre informarsi in merito al livello di alfabetizzazione finanziaria delle partecipanti, nonché alle conoscenze e alle competenze che aspirano ad ottenere al termine del percorso in modo da adattare il corso di conseguenza.

Pianificazione e preparazione —

Inoltre, la pianificazione e la preparazione consentono alle e agli insegnanti di assicurarsi di aver compreso appieno il materiale da utilizzare durante il corso.

Grazie a tali conoscenze potranno ottenere la fiducia delle partecipanti. In questa fase occorre anche capire la struttura del programma e delle attività previste durante il corso. Nello specifico occorre porsi le seguenti domande:

- Hai abbastanza tempo per affrontare il materiale?
- Il materiale sarà presentato seguendo un filo logico e sono chiari i passaggi da una sezione all'altra?
- Hai già individuato delle pause?
- Le attività sono state programmate in modo da tenere alto il coinvolgimento delle discenti e spingerle a muoversi per evitare cali di attenzione?
- Inoltre, è necessario tenere conto degli aspetti logistici del corso: l'aula, il cibo e le bevande, lo spazio esterno per le attività. Nel caso in cui il corso si svolga online, allora bisognerà riflettere sull'utilizzo delle stanze, nonché sulla necessità di fornire degli ausili o degli elementi per migliorare l'accessibilità, ad esempio trascrivendo le indicazioni.

Facilitare il corso —

Inoltre, è importante riflettere sugli aspetti relativi alla conduzione del corso.

Le discenti capiranno le tue storie e i tuoi riferimenti? Se non parlano la tua stessa lingua, potrebbero non comprendere appieno i tuoi riferimenti. Sapresti gestire una partecipante che non appare desiderosa di imparare e disturba le altre?

Le partecipanti apprezzeranno le attività di gruppo? L'autoriflessione costituisce la soluzione migliore? Il corso si svolge in modalità ibrida con persone in classe e altre online? È importante che le partecipanti siano coinvolte e cariche di energie, nonché comprendano i contenuti presentati.

Valutazione

Infine, al termine del corso, dovrai valutare se il corso è stato o meno un successo. Per fare ciò occorre tornare sulla valutazione iniziale nel corso della quale avrai elencato i bisogni e le aspettative delle partecipanti.

Quali dati o elementi dovrai raccogliere per capire di aver raggiunto i tuoi obiettivi?

Potrebbe essere utile stilare un programma scritto del corso su cui tornare nel corso della sessione.

In bocca al lupo!

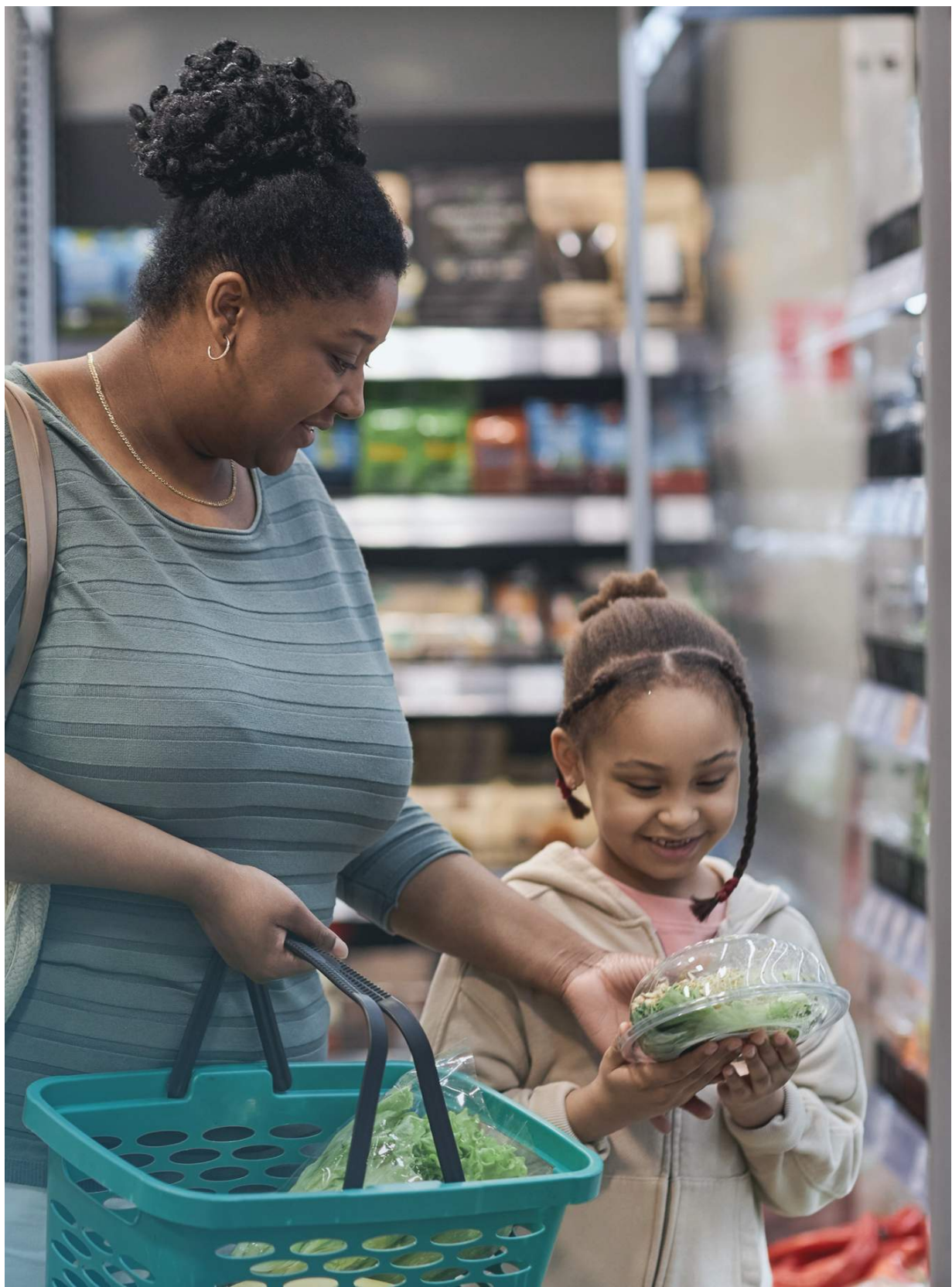
Introduzione

“LA PSICOLOGIA DEL DENARO” è il titolo del **primo modulo** del corso, **costituisce un'introduzione ed illustra gli aspetti psicologici ed emotivi legati al prendere delle decisioni in ambito finanziario.**



- **fattori che influenzano** i comportamenti delle persone in ambito economico (ad es., le emozioni);
- perché è importante **prendere delle decisioni basate sulle proprie esigenze e priorità**;
- perché bisogna tenere conto del **fattore tempo** quando si compie una scelta in ambito economico;
- convinzioni legate ai soldi basate su caratteristiche e percorsi personali;
- **vantaggi e svantaggi legati al denaro**, e la differenza tra l'essere ricchi e l'essere benestanti;

- comportamenti adottati in ambito finanziario sulla base di **una prospettiva di genere** (comportamenti adottati dalle donne vs comportamenti adottati dagli uomini).



L'indipendenza economica aiuta le ragazze e le giovani donne a non cadere in una condizione di povertà, soprattutto chi appartiene a gruppi vulnerabili, NEET, madri single e, più in generale, famiglie che vivono grazie a sussidi.

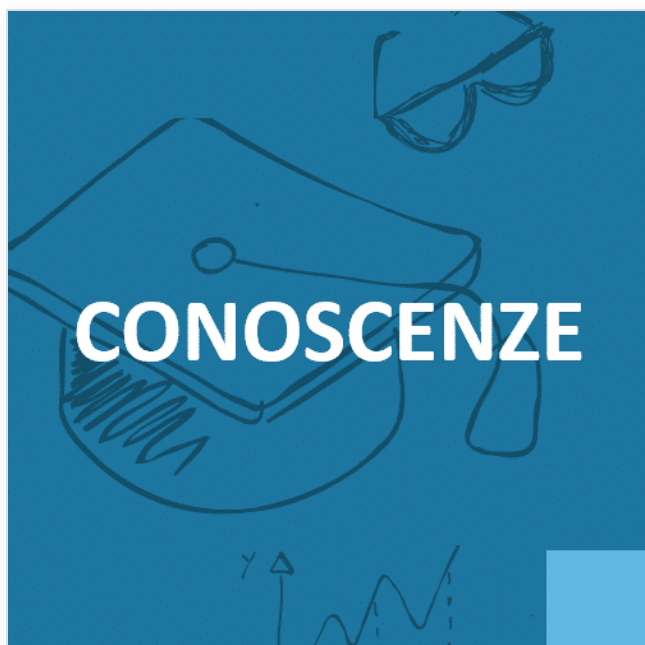
Inoltre, la pandemia di COVID-19 ha reso ancora più complesse le madri che soffrivano già a causa dell'esclusione dal mercato del lavoro.

Tenuto conto del rischio di finire al di sotto della soglia di povertà, la complessità dei meccanismi economici e la crescente digitalizzazione dell'economia, occorre fornire un'educazione finanziaria appropriate alle giovani generazioni affinché possano prendere decisioni consapevoli in future.

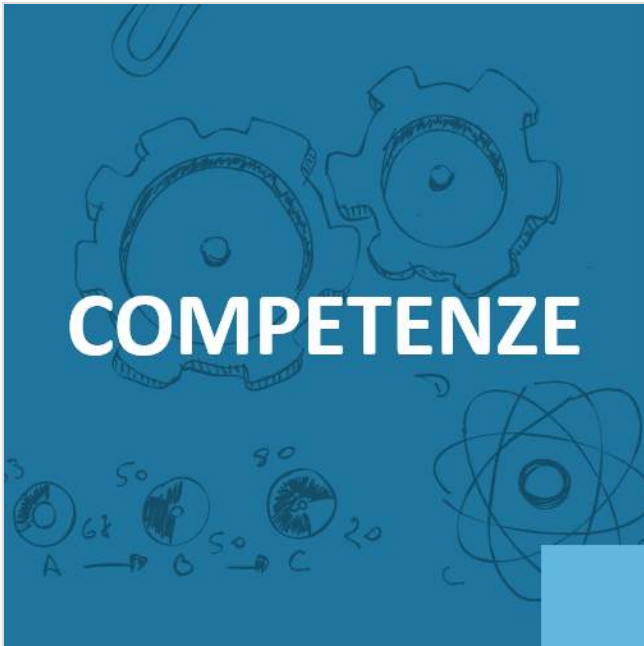
Risultati di apprendimento

Risultati di apprendimento

Al termine di questo corso, tu, in **qualità di docente che lavora con ragazze e giovani donne**, sarai in grado di:



Spiegare i concetti di alfabetizzazione finanziaria e comportamenti finanziari Parlare dei fattori psicologici che possono influire sulle decisioni finanziarie.



COMPETENZE

Comprendere il legame tra la condizione economica vissuta nel corso dell'infanzia e le decisioni prese in ambito finanziario ed offrire delle strategie per cambiare le proprie convinzioni riguardo al denaro.

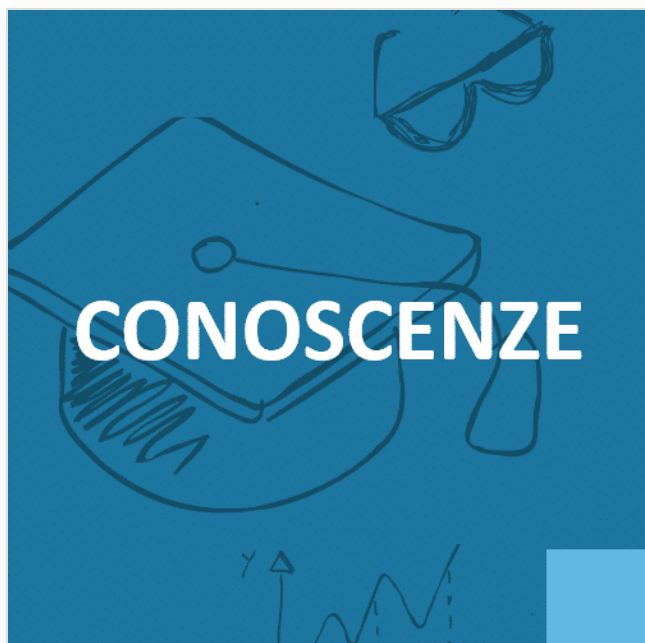


ATTEGGIAMENTO

Comprendere in quale misura le emozioni e le convinzioni legate al denaro possono influire sulle decisioni prese in ambito finanziario.

Il tuo **obiettivo** è quello di far sì che **le partecipanti**
al corso o alle sessioni di consulenza siano in grado

di:



Spiegare i concetti di alfabetizzazione finanziaria e comportamenti finanziari e capire quali siano le convinzioni legate al denaro.



Comprendere il legame tra la condizione economica vissuta nel corso dell'infanzia e le decisioni prese in ambito finanziario.



Comprendere l'importanza della psicologia nel campo della gestione finanziaria. Essere determinati a cambiare ogni convinzione negativa riguardo al denaro.

Rapporto con il denaro e i prodotti finanziari

Rapporto con il denaro e i prodotti finanziari



“I comportamenti finanziari sono legati alla capacità di prendere decisioni in ambito economico e di gestire il denaro, ad esempio realizzare e controllare il proprio budget, pagare tempestivamente le bollette e risparmiare.

I comportamenti finanziari sono considerati un fattore importante ed influiscono insieme all'educazione e gli atteggiamenti finanziari, sull'alfabetizzazione finanziaria di ogni individuo.”

- Rai, Dua, & Yadav, 2019

Le emozioni in ambito economico



Il nostro umore influisce sulle nostre decisioni in ambito economico?

Secondo la finanza comportamentale, una branca dell'economia comportamentale, **i pregiudizi e gli stati psicologici** influiscono sul comportamento finanziario della persona.

FINANZA COMPORTAMENTALE – CINQUE CONCETTI FONDAMENTALI

Mental accounting —

Non è altro che la propensione delle persone a **destinare del denaro a scopi specifici**. Il mental accounting, o contabilità mentale, aiuta a risparmiare del denaro per scopi specifici (istruzione, vacanze), tenere da parte dei soldi per le bollette; trattare le entrate inattese (bonus, rimborsi fiscali) in maniera diversa rispetto a quelle regolari; destinare dei soldi per ripagare dei debiti o degli investimenti.



Herd behavior o l'effetto gregge —

Le persone tendono a seguire i comportamenti finanziari degli altri. L'effetto gregge è un fenomeno piuttosto noto nel mercato azionario e consente di spiegare le oscillazioni in borsa.

Tra gli altri esempi legati all'effetto gregge nel campo dell'economia ricordiamo la **tendenza a investire nel mercato immobiliare oppure nelle criptovalute per via della loro popolarità**.

I social media tendono a creare l'effetto gregge dal momento che le persone seguono i suggerimenti, le decisioni finanziarie e i consigli degli influencer senza condurre ulteriori ricerche o analisi.



Gap emotivo —

Si verifica nel momento in cui basiamo le nostre decisioni su emozioni estreme oppure su stress emotivi, quali ansia, rabbia, paura o eccitazione. Le emozioni possono spiegare perché le persone non prendono delle decisioni razionali. Possiamo osservare un gap emotivo quando si **vende perché presi dal panico oppure si acquista per paura o eccitazione**, la cosiddetta “shopping terapia” per cercare di attenuare la tristezza, **gli acquisti impulsivi dovuti a un eccesso di entusiasmo o gioia, oppure la procrastinazione, ovvero la tendenza a rimandare delle decisioni legate ai soldi** per via dell'ansia o della paura.



Anchoring o effetto ancoraggio —

Collegare un certo livello di spesa a un riferimento.

Ad esempio calcolare le proprie spese **sulla base di un determinato budget, razionalizzandole a seconda dei bisogni, stabilire degli obiettivi finanziari** utilizzandoli come punti di riferimento e limitando le spese mensili a una certa somma.



Self-attribution o distorsione di autoattribuzione —

La tendenza a fare delle scelte sulla base di un'**eccessiva fiducia nelle proprie conoscenze o capacità**. Le persone tendono a credere di avere più conoscenze degli altri, anche quando non è così.

Ad esempio, **prendere una cattiva decisione legata alla gestione del debito**, nello specifico pensare di poter ripagare un debito più grande oppure fare un investimento rischioso con **del denaro preso in prestito**; oppure scegliere un'assicurazione o un piano pensionistico errato.



“Il nostro rapporto con il denaro e, nello specifico, con le nostre finanze personali è caratterizzato dalla complessità dei dati, delle sfide e delle opportunità con cui interagiamo e che suscitano in noi delle emozioni.

Le nostre decisioni riguardo al denaro hanno un impatto sulla situazione finanziaria e queste decisioni sono collegate ai nostri sentimenti e ai nostri comportamenti futuri. Il rapporto non è stabile, ma si evolve nel corso del tempo.”

- **Gourguechon, 2019**



Lo sai che...

...secondo numerosi studi **le donne provano dei sentimenti negativi più forti** (preoccupazione, stress, depressione) rispetto agli uomini riguardo a questioni inerenti al denaro.

Tale fenomeno può essere spiegato facendo riferimento al legame tra **genere e sviluppo infantile**.

Secondo numerosi studi le **ragazze tendono a preoccuparsi di più dei ragazzi nel corso degli anni della formazione**. Crescono pensando di essere meno brave in matematica e sviluppano una sorta di matofobia nel corso dell'infanzia, per questo hanno maggiori probabilità di avere paura di investire o gestire al meglio il proprio denaro nel corso dell'età adulta.

- Ricciardi, 2011



Quali strategie dovremmo utilizzare per aiutare le donne ad avere maggiore sicurezza quando compiono delle scelte in ambito finanziario?



Fornire alle ragazze e alle giovani donne l'opportunità di migliorare la propria educazione finanziaria e acquisire ulteriori conoscenze in merito consente di attenuare le emozioni

negative nei processi decisionali riguardanti questioni economiche.



Fornire accesso a risorse quali consulenze e assistenza nella pianificazione finanziaria può aiutare ad attenuare le emozioni negative e consentire alle persone di prendere delle decisioni consapevoli in materia di economia.



Ridurre lo stigma riguardo alle emozioni negative e promuovere il sostegno emotivo può aiutare ragazze e giovani donne a gestire meglio tali sentimenti e prendere delle decisioni più consapevoli in materia economica.

Perché non ha senso confrontare la propria situazione finanziaria con quella delle altre persone?



La paura di rimanere esclusi, in inglese ***Fear of missing out***, meglio conosciuta come **FOMO**, è un fenomeno che porta i giovani adulti a fare dei **paragoni costanti tra la propria vita e quella degli altri**.

Ciò può avere un impatto negativo sulla loro situazione finanziario dal momento che potrebbe portarli a **spendere più di quanto non possano, e a non risparmiare**. Inoltre, alcune persone possono compiere delle scelte sbagliate oppure avere priorità e aspirazioni differenti. Confrontare le proprie finanze con quelle di altre persone potrebbe portare a prendere delle decisioni cruciali senza basarsi su criteri esclusivamente economici.



“Vuoi arricchirti come le tue amiche che lavorano in un settore particolarmente remunerative, quindi scegli di seguire il loro esempio. È probabile che tu faccia molti saldi, ma se sognavi di diventare insegnante, **pensi che sarai mai felice?**”



“Magari il tuo sogno è quello di diventare medico, ma non sei disposta a rinunciare ai tuoi fine settimana con le amiche per

pagare la retta e studiare tutta la notte.”



“Raramente la possibilità di comprare e fare le stesse cose delle tue amiche può soddisfarti tanto quanto inseguire i tuoi obiettivi e le tue priorità. Non a caso, seguire un percorso professionale che abbia un valore per te **migliora l’empowerment personale e il senso di soddisfazione, e contribuisce a far diminuire lo stress. In più, ogni persona ha delle priorità diverse.**”



“Potresti avere lo stesso reddito di uno dei tuoi amici, ma avere come obiettivo quello di ripagare il tuo debito studentesco in tre anni oppure mettere del denaro da parte per comprare una casa, mentre altre persone non hanno gli stessi doveri o le stesse aspirazioni. I tuoi obiettivi e, di conseguenza, la tua

pianificazione finanziaria non deve essere uguale a quella dei
tuoi amici.”

- Businessinsider, 2016

L'importanza del fattore tempo quando si prendono delle
decisioni in campo finanziario





Il tempo svolge un ruolo fondamentale nei processi decisionali. Sia che si tratti di un piccolo acquisto che di un grande investimento, prendersi del tempo per **analizzare le opzioni a propria disposizione e compiere delle decisioni consapevoli** è fondamentale per raggiungere i propri obiettivi.

Le emozioni possono offuscare la nostra capacità di giudizio, portandoci a compiere delle decisioni impulsive che possono avere delle conseguenze negative nel lungo periodo. Per questa ragione è essenziale fare un passo indietro e valutare la situazione in maniera obiettiva, tenuto conto dei fattori in gioco.

Le persone che si prendono del tempo per esaminare opzioni diverse prima di prendere una decisione, tendono **a compiere le decisioni migliori.**

Vedi esempi → —

Ad esempio, **tardare l'acquisto di un giorno, può portare a compiere delle scelte più consapevoli e caute;** prendere tempo aiuta le persone ad evitare di fare acquisti impulsivi e a ridurre i rimorsi. Le emozioni hanno un ruolo fondamentale in questo contesto. Gli eventi associate ad emozioni positive, come l'eccitazione, portano a **scelte rischiose**, mentre quelli legati ad emozioni negative, come l'ansia, **portano ad evitare i rischi** (Kuhnen et al., 2011). Prendersi del tempo per riflettere sui propri obiettivi, la capacità di tollerare i rischi e le opzioni a propria disposizione permettono di compiere delle scelte razionali meno influenzate dalle emozioni.

IL VALORE DEL DENARO NEL TEMPO

Time Value of Money (TVM) il valore del denaro nel tempo è un principio della finanza che consente alle persone di prendere delle decisioni più consapevoli riguardo alla gestione delle loro finanze.

In base a questo principio **il denaro disponibile al momento attuale vale più della stessa somma in futuro grazie alla sua potenziale capacità di guadagno.**

Una somma di denaro posseduta ha un valore maggiore rispetto alla stessa somma da ricevere in futuro. Tale valore viene anche detto Present Discounted Value (Investopedia,n.d.). **Il valore del denaro nel tempo può aiutarti a capire qual è l'opzione migliore sulla base degli interessi, dell'inflazione, del rischio e del ritorno.**

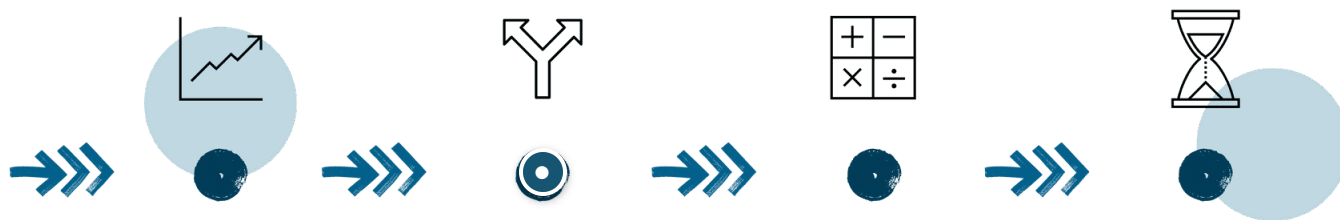




Il valore del denaro può crescere nel corso del tempo.

Il valore del denaro può aumentare nel corso del tempo qualora questo venga depositato in banca oppure investito.

Gli investitori preferiscono ricevere del denaro oggi, perché la stessa somma, una volta investita, cresce nel corso del tempo. Nel tempo, però, il valore del denaro può diminuire a causa dell'inflazione (Investopedia, n.d).



Il costo opportunità è fondamentale per comprendere il concetto del valore del denaro nel tempo.

Il costo opportunità esprime i potenziali benefici che un individuo, un investitore o un'impresa perde quando sceglie una soluzione rispetto a un'altra.

Il denaro aumenta solo se viene investito nel corso del tempo e si ha un ritorno positivo. Pertanto, una somma di denaro che ci si aspetta di ricevere in futuro perde valore nel frattempo (Investopedia, n.d.).



TVM Formula

$$FV = PV \left(1 + \frac{i}{n} \right)^{n \times t}$$

in cui:

FV = valore futuro del denaro

PV = valore attuale del denaro

i = tasso di interesse

n = numero di periodi di capitalizzazione all'anno

t = numero di anni

La formula fondamentale del valore del denaro nel tempo tiene conto dei seguenti aspetti: il valore futuro del denaro, il valore attuale del denaro, il tasso di interesse, il numero di periodi in un anno e il numero di anni (Investopedia, n.d.).



Il tempo è un fattore decisivo quando si prendono delle decisioni in ambito finanziario.

Prenditi del tempo per prendere in esame le opzioni a tua disposizione, rifletti sui tuoi obiettivi e cerca di evitare di agire sotto la spinta delle emozioni per prendere delle decisioni migliori e raggiungere i tuoi obiettivi finanziari. In questo modo ti troverai nella posizione migliore per gestire le eventuali oscillazioni del mercato, fare acquisti in linea con i tuoi obiettivi finanziari a lungo termine.

Convinzioni riguardanti il denaro

Convinzioni riguardo al denaro



“Possiamo distinguere tra convinzioni descrittive o ontologiche (le persone ricche sono volgari) e valutative o prescrittive (spendi ora fin che puoi).”

- Prince, 1993



Uno dei sistemi di valutazione più citati in questo ambito è il modello del **Money Attitude Scale (MAS)** elaborato da **Yamauchi e Templer (1982)** (MAS), composta da 29 elementi che creano quattro diverse scale:



Potere prestigio



**Tempo di
ritenzione**



Sfiducia



Ansia

Furham (1984) si è servito di elementi del MAS per creare la sua **Money Beliefs and Behaviour Scale**, spesso citata. È costituita da 60 elementi suddivisi in sei fattori:



OSSESSIONE

Essere preoccupati dal denaro.



POTERE

Utilizzare il denaro (in particolare lo distribuisce) per mantenere una posizione di superiorità.



CONSERVAZIONE

La tendenza a tenere del denaro.



SICUREZZA

Un approccio all'antica che punta a tenere da parte il proprio denaro.



Sentire di non avere
abbastanza denaro.



Il modo in cui il denaro viene
ottenuto.

Tang (1992), che ha elaborato la Money Ethic Scale (MES), ha individuato sei convinzioni principali:

- Il denaro è una cosa buona.
- Il denaro è una cosa cattiva.
- Il denaro è una cosa cattiva.
- Il denaro è un segno di rispetto.
- Risparmiare è importante.
- Il denaro è potere.



Per quanto attiene al rapporto tra sé e denaro, il denaro viene visto come una diretta estensione del sé o come un mezzo per procurarsi o fare le cose che diventano un'estensione del sé. Il denaro serve anche come uno strumento di autotrasformazione, simbolo di potere, successo, stima, identità di genere e benessere.

- (Prince, 1993).

Si pensa che determinate idee di sé siano legate ad atteggiamenti specifici riguardo al denaro:

Invidia - collegata alla convinzione che riflettono sentimenti negative riguardo alle persone e al loro denaro, in particolare verso le persone ricche.

Parsimonia - legata a valori "ascetici" (tentare di posporre le spese e il godimento, non giudicare il successo dal denaro).

Invidia - legata al senso di possesso (desiderio di possedere vestiti costosi, associare il denaro al successo ed essere pronti a commettere dei crimini pur di procurarsi dei soldi).

Sfiducia – legata alla convinzione che “tutte le persone abbiano un prezzo”.

Ricerca di uno status – tendenza a collegare il successo alla quantità di denaro guadagnato rispetto agli altri.





Scarsa autostima - collegata all'idea che sia "importante indossare dei vestiti costosi".

Gelosia - collegata alla convinzione che le persone ricche siano "volgari e disgustose".

Frugalità - legata al valore secondo cui "è importante indossare abiti costosi".

Sfiducia - collegata all'idea che la "maggior parte delle persone non sia generosa nei confronti dei più bisognosi".

Competenza personale - collegata alla convinzione che i traguardi personali siano fondamentali per avere successo.



“Convinzioni riguardo al denaro vs reddito

Sebbene si possa pensare che l'atteggiamento nei confronti del denaro dipenda dal proprio reddito, gli studi condotti in merito non hanno trovato delle correlazioni certe. Tuttavia, sembra che le **persone che guadagnano di più siano portate a credere che il denaro sia un segno di successo e non lo ritengano un male**, al contrario di chi ha un reddito più basso.”

- Klontz, Britt, & Mentzer, 2011



“Istruzione vs reddito

Tenuto conto del rapporto positivo tra reddito e livello di istruzione, non sorprende che l'istruzione influisca sull'atteggiamento nei confronti del denaro, dal momento che chi ha un titolo di studio superiore tende a trattare i soldi in maniera più consapevole.

Inoltre, è stato osservato che **le persone con un titolo di studio più basso ritengono di essere state più povere nel corso della loro infanzia rispetto a chi ha un titolo di studio superiore.**”

- Klontz, Britt, & Mentzer, 2011



“Atteggiamento nei confronti del denaro, età e genere

È stato indagato anche il rapporto tra età, genere e atteggiamenti nei confronti del denaro. **Le persone giovani tendono a vedere il denaro come un male, a differenza delle persone più anziane. Queste ultime tendono a pensare di essere**

state più povere nel corso dell'infanzia e che i loro genitori si preoccupavano molto per questioni economiche. Le persone più anziane tendono anche a preoccuparsi di più della loro situazione finanziaria e fanno delle previsioni negative. È stato osservato che **le persone più anziane e le donne sono più inclini a mettere da parte del denaro** e che chi risparmia ha una maggiore soddisfazione nei confronti della propria vita. Gli uomini sono **più preoccupati del denaro** **Rispetto alle donne**, sono più conservatori e credono che i soldi siano un segno di sicurezza e impegno.”

- Klontz, Britt, & Mentzer, 2011



“Stereotipi di genere vs atteggiamenti nei confronti del denaro

Anche gli stereotipi di genere hanno un peso quando si parla di convinzioni e atteggiamenti riguardo al denaro. Il loro impatto risulta evidente nell'educazione dei figli e nella socializzazione dei giovani adulti, dal momento che **ragazzi e uomini sono più esposti e ricevono un'educazione finanziaria informale**, dal momento che vengono incoraggiati a comprendere il mondo degli investimenti e della gestione finanziaria fin da piccoli. Lo stesso non vale per le donne. Secondo numerosi studi, **i ragazzi**

ricevono una paghetta più alta delle ragazze, il che testimonia la disparità di trattamento riservata ai due sessi anche dai genitori.”

- [women on top](#), n.d.



“Uomini e donne vs denaro

Tale tendenza viene confermata anche in età adulta. Secondo numerosi indagini, almeno metà degli uomini dichiara di essere **responsabile delle decisioni inerenti alla gestione della dichiarazione dei redditi, dei debiti, degli investimenti, dei prestiti e delle assicurazioni prese in famiglia**. Tra le donne la percentuale è del 30%. D'altra parte, però, le donne si ritengono responsabili dell'amministrazione finanziaria familiare e di altre attività correlate che non richiedono delle conoscenze specifiche.”

- [women on top](#), n.d.



“Persone single vs persone sposate

Le donne e gli uomini non sposate sono ugualmente coinvolti nei processi decisionali in materia di finanza, le persone che hanno una relazione a lungo termine oppure sono sposate di solito finiscono col mutuare i ruoli di genere.

Inoltre, gli stereotipi di genere spingono le donne a reprimere le loro ambizioni legate al denaro **per paura di essere considerate egoiste o aggressive**, di conseguenza tendono a dare la precedenza ai bisogni degli altri. Tale tendenza è rafforzata anche dallo stereotipo che vuole le donne impegnate a spendere e non a guadagnare denaro per loro o per le loro famiglie”

- women on top, n.d.

In che modo le convinzioni maturate nel corso dell'infanzia influiscono sul rapporto con il denaro



In linea con la teoria dell'apprendimento sociale, le persone tendono ad adottare da adulti le stesse convinzioni e gli stessi atteggiamenti riguardo al denaro che hanno appreso da adulti. Sfortunatamente, tali atteggiamenti potrebbero essere controproducenti qualora i genitori o i tutori non abbiano avuto un rapporto sano con il denaro.



Gli schemi comportamentali legati al denaro, in inglese money scripts:

- si sviluppano nel corso dell'infanzia;
- vengono tramandati di generazione in generazione all'interno della famiglia, spesso in maniera inconsapevole;
- sono legati al contesto;
- influenzano molto i comportamenti in ambito economico.



Si pensa che i momenti di crisi finanziaria possano lasciare il segno nei minori che cercano di comprendere il ruolo che il denaro svolge nella loro famiglia, nella vita di ogni giorni e nel mondo.

Gli schemi comportamentali legati al denaro sono spesso all'origine di disturbi legati ad eventi traumatici o forti dal punto di vista emotive, e possono essere difficili da cambiare.

- Klontz, Britt, & Mentzer, 2011.

Di seguito elenchiamo i comportamenti dei genitori che possono avere delle conseguenze negative sui figli:

- Forbes, 2013

Genitori molto parsimoniosi —

Impatto:

tendenza a spendere più del necessario.

Genitori particolarmente prodighi – figli viziati —

Impatto:

Aspettative irrealistiche riguardo al denaro/ tendenza a vivere al di sopra delle possibilità.

Genitori caritatevoli —

Impatto:

Tendenza a fare molte donazioni anche andando al di là delle proprie possibilità.

Genitori impreparati dal punto di vista finanziario che non hanno mai fornito ai figli indicazioni in merito —

Oppure: Denaro visto come un argomento tabù specialmente per le donne che devono essere tenute all'oscuro rispetto a tali questioni.

Impatto:

Nessuna conoscenza di base su come gestire il denaro.

Diffidenza verso le banche/risparmio sotto il materasso —

Impatto:

Paura di investire.

Madre dipendente economicamente dal marito —

Impatto:

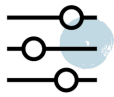
Attesa dell'arrivo del principe azzurro.

Genitori divorziati —

Determinazione a creare una propria famiglia/Rischio di prendere decisioni affrettate o cattive riguardo al denaro.

Autostima e denaro

Autostima e denaro



“Secondo uno studio condotto in 162 le persone con un reddito più alto hanno un’idea positive di sé stessi, legata a sentimenti quali la fiducia, l’orgoglio e la determinazione.

Un reddito più basso, invece, sembra avere l’effetto contrario ed è collegato ad emozioni negative, quali tristezza, paura e vergogna. La ricerca è stata pubblicata sulla rivista online Emotion.”

- **APA, 2021**



I reddito può anche avere degli effetti duraturi

In base ai risultati di uno studio longitudinale che ha coinvolto 4000 persone negli Stati Uniti, un reddito **più alto è associato a più alti livelli di autostima** anche 10 anni dopo la partecipazione al sondaggio, al contrario un reddito basso è spesso indice di **sentimenti legati a una scarsa autostima**, quali **paura e vergogna**.

Le donne hanno bisogno di acquisire più conoscenze in materia di economia per avere più fiducia, oppure hanno bisogno di più consapevolezza per applicare quelle conoscenze?

Non esiste una risposta semplice a questa domanda.

Alcune ricerche dimostrano che è molto difficile colmare le lacune in ambito economico se prima non si risolve il problema **della scarsa autostima delle donne riguardo a questi temi**.

Migliorando l'autostima delle ragazze, le aiutiamo a sentirsi più capaci di prendere decisioni importanti per le loro vite e ad aprirsi a imparare a servirsi di nuovi concetti e strumenti per il resto delle loro vite.

- women on top, n.d.



Secondo numerosi studi sono numerosi gli ambiti in **cui le donne dichiarano di avere minore sicurezza rispetto agli uomini**. Tale divario appare ben presto nella vita delle donne, le bambine, ad esempio **cominciano a sviluppare la loro autostima a partire dai 6 anni, le ragazze cominciano ben presto a dare prova di una minore fiducia nel portare a termine dei compiti che richiedono “intelligenza” rispetto ai ragazzi**.

Inoltre, le donne dichiarano di sentirsi **meno competenti in matematica**, una competenza essenziale per comprendere i principi dell'alfabetizzazione finanziaria. Infine, dichiarano di avere minore fiducia nella loro capacità di raggiungere i loro obiettivi finanziari, rispetto alle loro controparti maschili.

- **women on top, n.d.**

Rapporto personale con il denaro e i prodotti finanziari

Rapporto personale con il denaro e i prodotti finanziari

In un interessante studio un gruppo di ricerca ha sviluppato il Klontz-Money Script Inventory (Klontz-MSI) che individua quattro tipi di mentalità legate al denaro, fornendo a studiosi e professionisti indicazioni in merito al desiderio evitare il denaro (elusione), accumularlo (venerazione), differenziarsi dalle altre classi sociali (status), mantenere il riserbo sulle proprie finanze (vigilanza).

Elusione —

Queste persone credono di non meritare di avere denaro. Altre pensano che il denaro sia il male.

In ogni caso, i soldi sono una fonte di preoccupazione, ansia o disgusto. Queste persone spesso ostacolano il loro successo finanziario. Scelgono di non spendere il loro denaro su beni essenziali, oppure possono dare via i loro soldi in modo da averne meno possibile.



Venerazione per il denaro —

Queste persone ritengono **“che i soldi risolvano i loro problemi e possano renderle felici”**.

La possibilità di guadagnare più denaro è una promessa che non sempre viene mantenuta. tali convinzioni solo associate a una tendenza all'accaparramento compulsivo, l'assunzione di rischi non ragionevoli, gioco d'azzardo, eccesso di spese e acquisti compulsivi, oltre ad altri comportamenti finanziari distruttivi.



Status —

Le persone che aderiscono a questo modello ritengono che il denaro conferisca loro status.

Vedono una **distinzione chiara tra classi socioeconomiche**, e la loro autostima è spesso legato al loro reddito. Queste persone tendono ad associare il successo ai soldi. Alcuni fingono anche di possedere più denaro allo scopo di apparire migliori.



Vigilanza —

Queste persone ritengono che sia importante **lavorare e risparmiare**. Sono accorte, parsimoniose e molto attente al denaro.

Sebbene queste caratteristiche possano aiutare a compiere delle scelte consapevoli in ambito economico, queste persone sono spesso **ansiose riguardo al denaro e avverse ai rischi**.

Di conseguenza, la loro capacità di godere dei benefici e della sicurezza dati dal denaro è limitata.



I soldi sono una cosa buona o cattiva? Che cosa significa per noi?

IL LATO BUONO DEL DENARO



- Possibilità di soddisfare le esigenze fondamentali e senso di sicurezza

Il denaro ci dà sicurezza in quanto ci consente di procurarci del cibo, una casa, degli indumenti e provvedere ai trasporti. Una volta soddisfatti questi bisogni, si riduce lo stress.

- University of Minnesota, n.d.



- **Migliore qualità della vita**

Una volta soddisfatti i nostri bisogni, i soldi possono permetterci di vivere la vita su un altro piano.



- **Cambiamento di mentalità**

Quando si hanno dei soldi in banca, non ci si preoccupa delle cose nella stessa maniera. Se qualcosa si rompe, non è un problema. Si hanno i mezzi per coprire le spese. Se hai messo da parte una somma che ti consenta di coprire le tue spese sei mesi o più, se dovessi perdere improvvisamente il tuo lavoro, non proveresti la stessa ansia perché sapresti di avere un margine.



- **Sfruttare le opportunità**

Tutto a un certo punto viene venduto, sia che si tratti di automobili, abiti, case o azioni. Se hai del denaro da parte puoi fare dei buoni affari in periodi di crisi economica.



- Prepararsi ad affrontare gli imprevisti

Avere del denaro da parte o un fondo di emergenza consente di poter far fronte agli imprevisti (University of Minnesota, n.d.).

Quando non si ha questa riserva si è costretti a chiedere dei prestiti che ostacolano ulteriormente la possibilità di risparmiare.



- Fare la differenza per gli altri

Essere in grado di aiutare qualcuno.

IL LATO CATTIVO DEL DENARO



- Effetti della povertà e della ricchezza

Esprimere dei giudizi o delle decisioni sulla base del denaro. Se non hai abbastanza soldi, potresti avere dei problemi a concentrarti su altro e, quindi, potresti perderti le gioie della vita (University of Minnesota, n.d.). Se hai abbastanza denaro da poter soddisfare i tuoi bisogni e soddisfare qualche visto, potresti vivere una vita comoda e mediocre nella quale potresti perdere di vista l'essenziale e non raggiungere gli obiettivi che ritieni più importanti.



- Avidità, paura e invidia

I soldi sono legati un po' alla matematica e molto alle emozioni.
Quando si hanno troppi o troppo pochi soldi è facile cadere
preda di avidità, paura e invidia.

- University of Minnesota, n.d.



- Possibilità di accedere velocemente al credito

Quando si acquista a credito, ci si perde, a meno che non si tratti di una casa. Bisogna cercare di accumulare meno debiti possibile.



- I soldi non fanno la felicità

Si dice che con i soldi si possa comprare tutto, ed è vero nella maggior parte dei casi. Tuttavia, avere molti soldi può trasmettere un finto senso di sicurezza e fiducia nelle proprie

capacità. Ciò potrebbe spingerci ad accumularli e a non spenderli per goderci la vita e ad aiutare gli altri.

- University of Minnesota, n.d.

Non c'è nulla di male nell'avere del denaro. Ma se le nostre vite girano intorno ai soldi, rischiamo di non comprendere il vero senso della vita e a dimenticare che i soldi non sono il fine, ma un mezzo per raggiungere i nostri obiettivi. L'amore per il denaro è l'origine di ogni male, non il denaro stesso.

Che differenza c'è tra l'essere ricchi e l'essere benestanti?





Cosa significa essere ricchi?

Essere ricchi significa possedere e spendere molti soldi. Oggi, molti atleti, celebrità, modelli e stilisti sono considerati ricchi. La maggior parte delle persone, infatti, non eredita la ricchezza, ma se la guadagna.

Che cosa significa essere ricchi?

Non esistono dei parametri fissi, ma si dice che guadagnare \$500.000 all'anno fa di te una persona ricca, a prescindere dal luogo in cui vivi. Si tratta dell'1% del totale. Tuttavia, essere ricchi significa anche avere molti debiti, se si spende di più di quanto non si guadagna.

- Avramonic, 2022

Che cosa significa essere benestanti?

Essere benestanti significa possedere del **denaro e dei beni**.

Proprio come nel Monopoli, in cui lo status di un giocatore viene determinato dal numero di case e hotel che possiede (non solo dal denaro che ha accumulato nel corso del gioco) questa ricchezza è costituita dall' **accumularsi di risorse economiche di valore**.



Che differenza c'è tra persone ricche e persone benestanti? —

Le persone ricche vedono nel denaro qualcosa da spendere. Mentre chi è benestante vuole investire quel denaro per averne di più.

Pertanto, **spesso le persone che possiedono più ricchezza sono proprietari di impresa, come Elon Musk (Tesla), Jeff Bezos (Amazon), Bill Gates (Microsoft) e Mark Zuckerberg (Facebook).**

In sintesi, non è importante chi ha più denaro. Una persona che guadagna € 80.000 all'anno potrebbe stare meglio di una che ne guadagna € 500.000. Molto dipende dalle risorse che si possiedono, dagli investimenti fatti e dai debiti contratti (Avramonic, 2022).

Come si diventa benestanti?



Riduci al minimo le spese e risparmia:

tieni conto di quanto spendi ed evita di comprare cose di cui non hai bisogno.



Aumenta le tue entrate:

cerca di fare carriera oppure trova un altro lavoro che ti consenta di guadagnare di più.



Evita i debiti:

Cerca di non spendere più di quanto guadagni. Utilizza in maniera responsabile le carte di credito e se proprio non puoi fare a meno di contrarre un debito, ripagalo al più presto.



Investi.

-Avramonic,2022

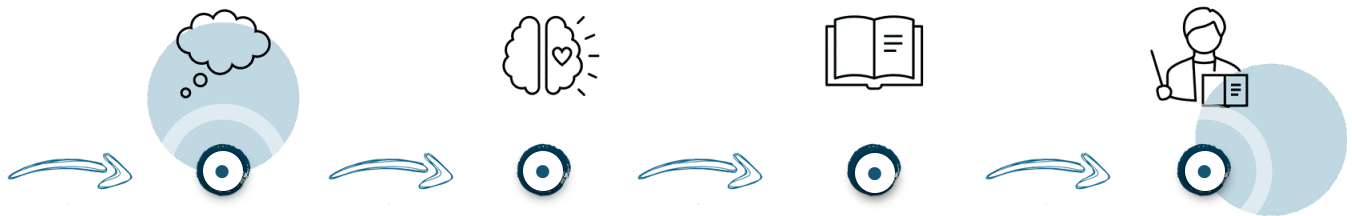
Stabilire un buon rapporto con il denaro e i prodotti finanziari



La salute finanziaria si intende la possibilità di spendere del denaro sulla base dei propri valori, avere pochi debiti, risparmiare del denaro per raggiungere i propri obiettivi, avere una rete di sicurezza, come un fondo di emergenza o una polizza.

- Tartakovsky, 2012

Il nostro rapporto con il denaro è fortemente influenzato dal tipo di infanzia che abbiamo vissuto, il momento in cui si. A prescindere dal nostro rapporto con il denaro, possiamo compiere delle azioni che ci consentano di **migliorare o cambiare tali schemi**.

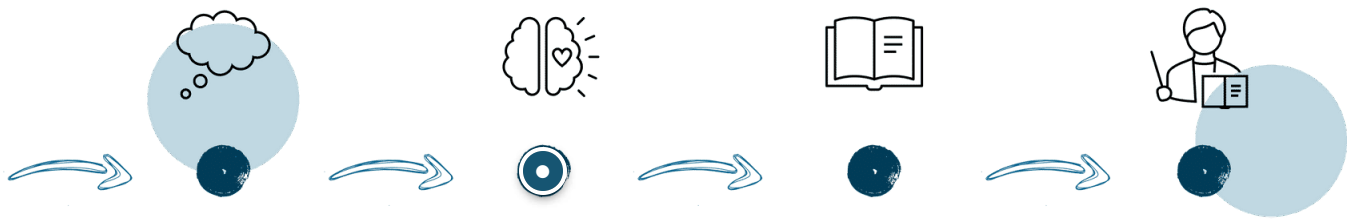




Acquisire consapevolezza dei propri schemi comportamentali

Quando uno schema comportamentale rimane a livello inconscio può influire in maniera negativa sulle nostre abitudini.

Comincia intervistando i tuoi familiari in merito alle loro convinzioni legate al denaro e cerca di richiamare alla mente il tuo primo ricordo in merito ponendoti le seguenti domande: **“Qual è il tuo ricordo più gioioso legato al denaro? Quello più doloroso? Quali insegnamenti hai appreso riguardo ai soldi?”**



Conosci te stessa

Puoi imparare tante cose su di te prestando attenzione ai **tuoi comportamenti legati al denaro, quindi utilizza queste conoscenze per migliorare il tuo rapporto con i soldi.**

Ad esempio, una persona che si reca in un centro commerciale e finisce col comprare degli oggetti di cui non ha bisogno potrebbe **sentirsi sola**. Capire questo potrebbe consentirle di soddisfare i propri bisogni in maniera più sana e risparmiare del denaro.

Un marito che non è felice della promozione della moglie potrebbe essere in ansia per via dei possibili cambiamenti nel loro rapporto e del suo ruolo nel matrimonio. Comprendere tale possibilità aiuta a prevenire inutili litigi e ad avviare una discussione proficua riguardo alla nuova situazione economica della famiglia.



Consulta delle fonti affidabili

Una delle ragioni per le quali le persone hanno un cattivo rapporto con il denaro è data dal fatto che non possiedono delle informazioni necessarie. Potrebbe essere utile leggere dei saggi in merito (ad esempio: *The Money Trap* di Ron Gallen, *The Secret Language of Money* di David Krueger, e *Mind Over Money* di Klontz).



Consulta delle persone esperte

Se la tua situazione finanziaria non è florida, **rivolgiti a un professionista**. Ad esempio, vi sono psicologhe e psicologi esperti nel campo (Tartakovsky, 2012).

Una prospettiva di genere: Perché le donne non vogliono avere a che fare col denaro?

Una prospettiva di genere



“**Che cosa si intende per alfabetizzazione finanziaria?**”

Non è altro che l'insieme di informazioni che consumatrici e consumatori devono possedere per essere più consapevoli dei rischi e delle opportunità legate collegate ai prodotti e ai concetti finanziari allo scopo di migliorare il proprio livello di benessere.”

- Rai, Dua, & Yadav, 2019



Sono state individuate delle differenze nei livelli di alfabetizzazione finanziaria a seconda del genere, dell'età, del reddito e del titolo di studio. Tuttavia, le differenze di genere nel campo dell'alfabetizzazione finanziaria

sono state prese in esame da uno studio dell'OCSE (2013), da cui è emerso che il livello di alfabetizzazione finanziaria è più basso tra le donne, che tra gli uomini.

Oltre ad esaminare i livelli di alfabetizzazione finanziaria delle donne, è necessario valutare gli atteggiamenti e i comportamenti i quali potrebbero avere un impatto positivo. È stato scoperto un legame positivo tra comportamenti finanziari e alfabetizzazione finanziaria delle donne che lavorano.

- Rai, Dua, & Yadav, 2019

Il livello di alfabetizzazione finanziaria cresce più velocemente tra gli uomini. Tuttavia, le donne che hanno un reddito più alto si sentono più sicure delle proprie finanze e hanno un livello di alfabetizzazione finanziaria migliore.

Al contrario, le donne giovani, con figli, che hanno un fallimento matrimoniale alle spalle, **spesso affrontano dei problemi finanziari.** Le donne potrebbero essere meno coinvolte nelle decisioni economiche per via di una **mancanza di educazione finanziaria, minori possibilità di parlare della gestione del denaro con i membri della propria famiglia e non essere a conoscenza di prodotti e servizi finanziari.**

- Rai, Dua, & Yadav, 2019



- Che differenze esistono tra **uomini e donne**
per quanto attiene ai comportamenti
finanziari:



“Le donne tendono a stabilire un **budget e a tenere traccia delle loro finanze, ma non hanno le conoscenze necessarie in ambito economico e ciò influisce sui loro comportamenti finanziari.**

Le donne con un basso livello di alfabetizzazione finanziaria sono meno inclini a creare dei piani pensionistici e dipendono dalle loro amicizie e dalle loro famiglie per quanto attiene ai loro piani di risparmio e di investimento”.

- Rai, Dua, & Yadav, 2019



“Secondo lo European Consumers Payment Report 2022, le donne **si sentono meno sicure nel rispondere a domande di tipo finanziario** (tendono, infatti, a rispondere non lo so, molto di più rispetto agli uomini), il che conferma la necessità di rendere l'educazione finanziaria accessibile ad entrambi i generi, per permettere alle donne di acquisire la fiducia necessaria.

Ma questo non basta, è fondamentale basarsi **sulla fiducia e il coinvolgimento nelle decisioni riguardanti aspetti economici allo scopo di colmare il divario di genere nell'ambito dell'alfabetizzazione finanziaria.**”

– Smith & Liao, n.d.

Verificare le proprie conoscenze

Autovalutazione

Verifica le tue conoscenze rispondendo alle seguenti domande.

La finanza comportamentale ruota intorno a cinque concetti. Riesci a ricordarli?

Collega ciascun concetto alla definizione corretta.

≡ Mental accounting

Le persone hanno la tendenza a destinare i soldi a finalità specifiche, come vacanze, ecc.

≡ Herd behaviour

Le persone tendono a seguire i comportamenti finanziari adottati da altri.

≡ Gap emotivo

Le persone tendono a prendere decisioni sulla scia delle emozioni: ansia, paura, etc.

≡ Anchoring

Le persone stabiliscono un livello di spesa a seconda di riferimenti specifici.

≡ Self-attribution

Le persone scelgono basandosi su eccessiva fiducia nelle proprie capacità.

INVIA

Il Klontz-Money Script Inventory (Klontz-MSI) individua quattro diversi schemi comportamentali. **Quali comportamenti sono collegati all'elusione?**

☐

Essere parsimoniosi e preoccupati riguardo alle proprie finanze.

☐

Avere la sensazione di non meritarsi il denaro o che il denaro sia una cosa cattiva.



Fingere di possedere più denaro di quanto non si abbia per apparire persone di successo.

INVIA

QUANDO TI PREPARERAI A PARLARE DELLA PSICOLOGIA DEL DENARO ASSICURATI DI ESSERE IN GRADO DI SPIEGARE:

1

Che cosa influenza i nostri comportamenti finanziari?

2

Perché non ha senso paragonare la nostra situazione finanziaria a quella delle altre persone?

3

Perché il tempo svolge un ruolo fondamentale quando bisogna prendere delle decisioni in ambito economico?

4

Quali sono le principali convinzioni legate al denaro?

5

In che modo l'infanzia influisce sul nostro rapporto con il denaro?

6

Come stabilire un rapporto sano con il denaro?

Struttura del laboratorio

In questo capitolo troverai delle attività che ti aiuteranno a **preparare e tenere il laboratorio.**



ATTIVITÀ 1: CHE TIPO DI RAPPORTO HAI CON IL DENARO?

OBIETTIVI FORMATIVI:

1

Scoprire quali sono le tue convinzioni legate al denaro.

2

Comprendere e cambiare le convinzioni e i comportamenti negativi legati al denaro.

3

Scegliere e adottare convinzioni e comportamenti positivi riguardo al denaro.



Modulo01_Esercizio01.pdf

207 KB



ATTIVITÀ 2: IL DENARO TI SPAVENTA?

OBIETTIVI FORMATIVI:

1

Scoprire quali sono le tue convinzioni legate al denaro.

2

Comprendere e cambiare le convinzioni e i comportamenti negativi legati al denaro.

3

Scegliere e adottare convinzioni e comportamenti positivi riguardo al denaro.



Modulo01_Esercizio02.pdf

186.6 KB



ATTIVITÀ 3: IL DENARO FA AVVERARE I NOSTRI SOGNI?

OBIETTIVI FORMATIVI:

1

Motivare le partecipante ad approfondire le questioni finanziarie.

2

Incoraggiare le partecipanti ad acquisire una maggiore indipendenza economica e a stabilire degli obiettivi.



Modulo01_Esercizio03.pdf

196.6 KB



Materiale di approfondimento



Il materiale didattico può variare a seconda del Paese. Ti incoraggiamo a familiarizzare con i materiali specifici per il tuo

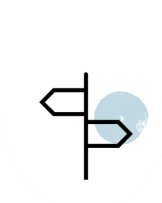
Paese.

1. The Psychology of Money: Timeless lessons on wealth, greed, and happiness by Morgan Housel
2. Crazy About Money: How Emotions Confuse Our Money Choices and What To Do About It a cura di Maggie Baaker
3. Women & Money a cura di Suze Orman
4. Corso sulla finanza comportamentale su Coursera,
<https://www.coursera.org/learn/duke-behavioral-finance>
5. Podcast sul rapporto tra il denaro e le emozioni a cura di the Open University,
disponibile all'indirizzo <https://www.open.edu/openlearn/money-business/money-and-emotions>
6. Video sull'alfabetizzazione finanziaria a cura della Commissione Europea disponibili
all'indirizzo https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en#videos
7. Quadro comune sulle competenze finanziarie degli adulti a cura della Commissione
europea e dell'OCSE, disponibile all'indirizzo
8. Investopedia.com: un sito molto approfondito sull'educazione finanziaria che
fornisce molte informazioni sulle finanze personali, sugli investimenti e sulle
transazioni.

Per chiudere correttamente il modulo, premere Salva e chiudi.

SALVA E CHIUDI

Introduzione



“L’economia è la scienza che studia la condotta umana nel momento in cui, data una graduatoria di obiettivi, si devono operare delle scelte su mezzi scarsi applicabili ad usi alternativi.”

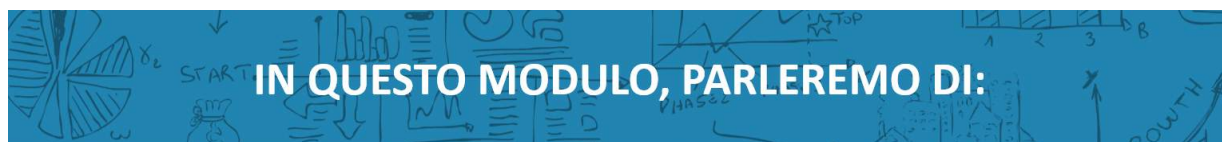
- **Lionel Robbins**



Ogni giorno prendiamo delle decisioni di tipo economico. Scegliamo quanto spendere, cosa comprare nell'immediato futuro e decidere quali spese possono, invece, essere posposte.

Le donne sono tre volte più inclini degli uomini ad affermare di non poter risparmiare in vista della pensione; svolgono spesso lavori di cura e sono tre volte più propense degli uomini a **lasciare il loro lavoro per prendersi cura di un familiare.**

In generale, **le donne guadagnano meno, risparmiano meno, e vivono più a lungo** – ma devono fare fronte alle stesse spese degli uomini. Dal momento che vivono più a lungo devono coprire dei costi aggiuntivi, tra cui spese sanitarie. Il superamento di questi ostacoli richiede dedizione, pianificazione allo scopo di poter coprire tali spese.



1

una definizione di **gestione delle finanze personali**;

2

classificazione delle diverse **fonti di reddito e delle spese**, insieme alle abitudini legate alla gestione delle finanze familiari;

3

gli strumenti utilizzati per pianificare le spese, **come carta e penna, fogli Excel e applicazioni per dispositivi mobili**;

4

obiettivi di risparmio e allocazioni mensili, tra cui **il sistema di buste, l'accumulazione e il monitoraggio**;

5

raggiungere l'indipendenza economica, consigli utili per un approccio più lungimirante;

6

sensibilizzazione relativa **alla gestione ragionevole del denaro**;

Questo modulo è stato pensato per aiutare le partecipanti – ragazze e giovani donne, ad elaborare un budget realistico e sostenibile che sia in linea con lo stile di vita e gli obiettivi finanziari. Impareranno a monitorare e a modificare il loro budget in base alle loro esigenze, mantenendo una certa stabilità economica nel corso del tempo.

Risultati di apprendimento

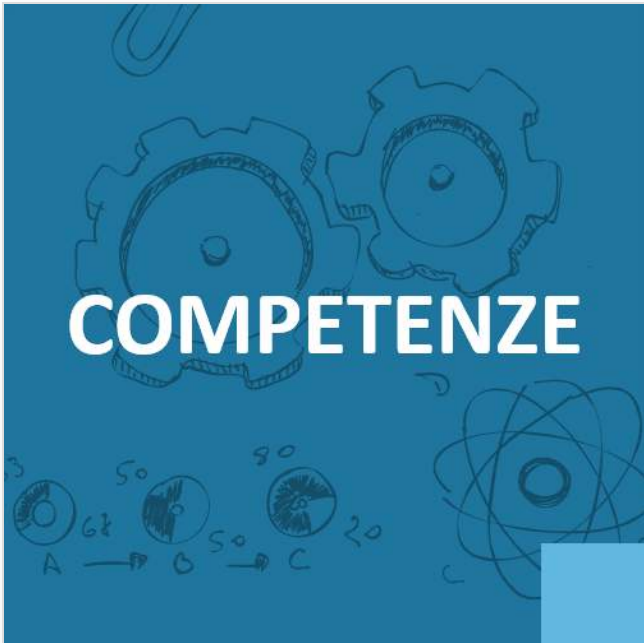
Risultati di apprendimento

Al completamento del modulo, **tu, in qualità docente**, sarai in grado di:



CONOSCENZE

Educare le ragazze e le giovani donne in merito all'importanza delle finanze personali e il suo impatto sul benessere finanziario. Insegna loro come creare un budget e utilizzare diversi strumenti atti allo scopo.



COMPETENZE

Aiuta le persone a individuare, categorizzare diverse fonti di reddito e spese, individuare obiettivi finanziari e creare un piano per raggiungerli.

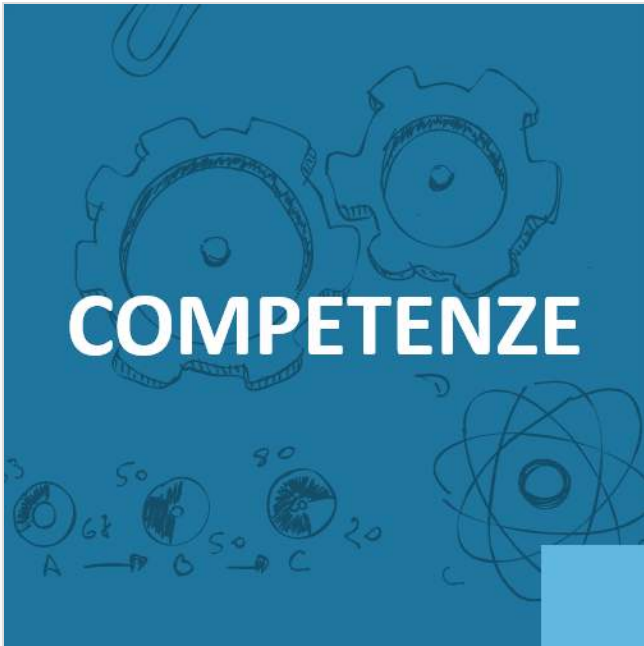


Aiuta le persone a programmare il loro budget in maniera realistica affinché sia in linea con il loro stile di vita e i loro obiettivi finanziari.

Il tuo **obiettivo** è quello di far sì che **ragazze e giovani donne** siano in grado di:



Comprendere il concetto di finanze personali e sapere come gestirle.



COMPETENZE

Stabilire degli obiettivi finanziari personali. Servirsi delle app per la gestione delle finanze personali.



ATTEGGIAMENTO

Classificare le proprie spese a seconda del reddito.

Che cosa si intende per gestione delle finanze personali

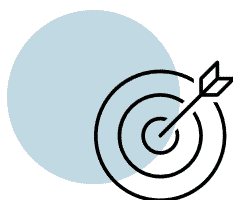
Che cosa si intende per gestione delle finanze personali

Per gestire le proprie finanze personali è necessario predisporre un budget. Questo processo consiste nel:



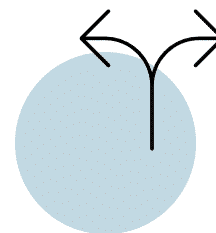
Tenere traccia

Tenere traccia delle entrate e delle spese



Individuare i propri obiettivi

Individuare gli obiettivi finanziari



Prendere decisioni

Prendere delle decisioni consapevoli riguardo alle proprie spese



Il primo passo nella gestione delle proprie finanze personali consiste nel creare un budget elencando tutte le entrate e le uscite, ad esempio:

Entrate	Uscite
Stipendio sussidi	Affitto Spese per il cibo Bollette Trasporti Utenze

Dopo aver individuato le proprie uscite è possibile stabilire un ordine di priorità sulla base dei propri obiettivi finanziari e destinare del denaro alle spese di conseguenza.

La gestione delle finanze personali implica anche il **tracciamento regolare delle spese** per far sì che siano in linea con il budget.

A questo scopo è possibile servirsi di applicazioni per la gestione delle proprie finanze, dei fogli di lavoro, o di altri strumenti finanziari per monitorare le spese e individuare le aree in cui potrebbero essere necessarie delle modifiche.

Un altro aspetto importante relativo alla gestione delle finanze personali consiste nel **risparmiare denaro**. Ad esempio mettendo da parte **dei soldi per le emergenze**, per la pensione, oppure **altri obiettivi finanziari a lungo termine**. Le persone possono anche risparmiare del denaro trovando dei modi per **ridurre le spese**, come consumare i pasti a casa, anziché cenare fuori, utilizzare i trasporti pubblici o trovare delle tariffe migliori per le proprie utenze.



In generale, saper gestire le proprie finanze personali significa **averle sotto controllo e compiere delle decisioni consapevoli riguardo alle proprie spese e ai propri risparmi.**

Gestendo in maniera efficace il proprio budget le persone possono ridurre lo stress finanziario, raggiungere obiettivi finanziari e costruirsi un futuro all'insegna della sicurezza economica.

Entrate e uscite

Le fonti di reddito sono costituite **dalle varie modalità e dai vari canali** attraverso i quali riceviamo denaro.

Individuare e classificare le fonti di reddito è un passaggio fondamentale per la gestione delle proprie finanze personali, dal momento che ci aiuta a capire a quanto ammontano le nostre entrate ed allocare le nostre risorse in maniera efficace. **Tra le fonti di reddito ricordiamo:**



- Paghe e stipendi



- Redditi da lavoro autonomo, diritti e commissioni



- Rendite immobiliari



- Rendite finanziarie



- Pensione



- Sussidi statali

Sussidi di disoccupazione, indennità



- Regali o eredità



- Redditi da lavori saltuari



Per uscite si intendono tutte le **spese** in cui incorriamo. Individuare e classificare le uscite costituisce un passaggio essenziale nella gestione delle proprie finanze personali, dal momento che così possiamo capire in che modo allocare le nostre risorse allo scopo di raggiungere i nostri obiettivi finanziari. **Tra le spese possiamo annoverare:**



- **Spese fisse**

Quali affitto, mutui, assicurazioni, o rate per l'acquisto dell'auto



- **Spese variabili**

Acquisto di generi alimentari, utenze, trasporti, svago



- **Restituzione di prestiti**

Carte di credito/debito, prestiti studenteschi o prestiti personali



- **Risparmi**

Fondi di emergenza, piano pensionistico, o altri piani di accumulo a lungo termine



- Spese discrezionali

Cene fuori, viaggi, articoli di lusso



- Donazioni



- Tasse



Per abitudini legate a una buona gestione del budget familiare si intendono un insieme di pratiche che le persone adottano per amministrare le proprie finanze al meglio.

Adottare e mantenere queste abitudini può aiutare persone e famiglie a raggiungere la

stabilità economica, ridurre lo stress relativo ai problemi economici e raggiungere degli obiettivi a lungo termine. **Tra queste abitudini ricordiamo:**

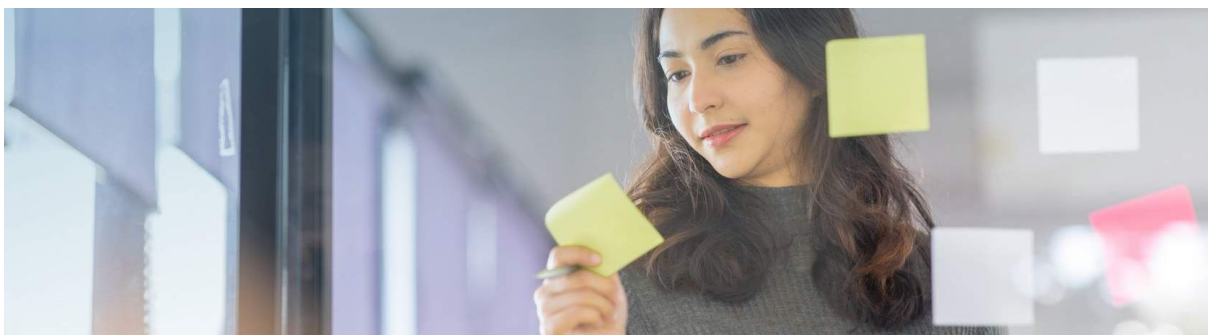
Creare un budget —

Per gestire bene le finanze familiari occorre creare un budget che comprenda tutte le entrate e le uscite. È importante basarsi su dati e proiezioni di spesa realistiche su cui tornare periodicamente allo scopo di garantire la maggiore precisione possibile.



Stabilire un ordine di priorità relative alle uscite —

Dopo aver elaborato un budget è essenziale dare la priorità alle spese sulla base dell'importanza e della rilevanza degli obiettivi finanziari a lungo termine. Le spese fisse, quali la rata d'affitto o la data del mutuo, le utenze e le assicurazioni dovrebbero avere la priorità sulle spese discrezionali.



Ridurre le spese non necessarie —

Una buona gestione del budget familiare implica una riduzione delle spese non necessarie, come cene fuori, divertimenti o beni di lusso. I piccoli cambiamenti relativi alle abitudini possono fare la differenza sui risparmi accumulati.



Gestione dei debiti —

La gestione dei debiti costituisce una parte integrante dell'amministrazione del budget familiare. È fondamentale ripagare rapidamente i debiti e bisogna evitare di contrarne di nuovi.



Risparmiare denaro —

Per gestire al meglio il proprio budget familiare bisogna risparmiare regolarmente, mettendo da parte i soldi per le emergenze, per la pensione oppure per altri fini.



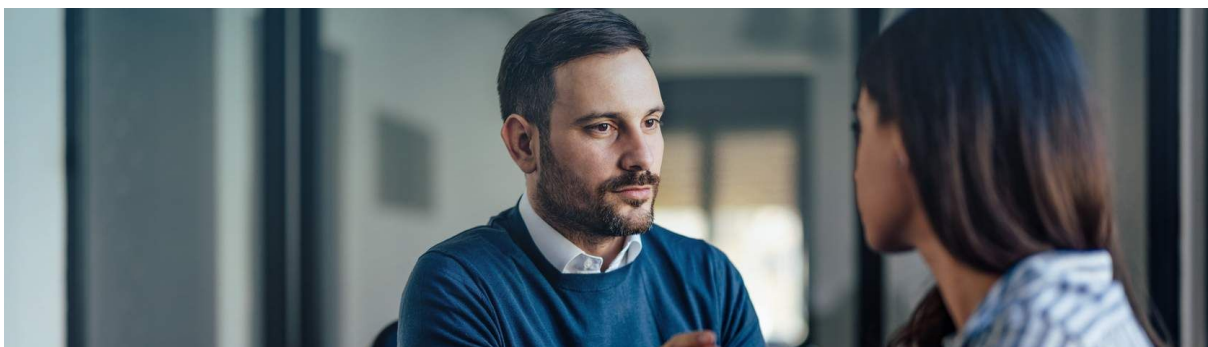
Monitoraggio delle spese —

È essenziale monitorare le spese in maniera regolare in modo che siano in linea con il proprio budget. Questo può essere fatto utilizzando delle applicazioni apposite, oppure altri strumenti finanziari volti a tracciare le spese e a individuare degli ambiti in cui andrebbero apportate delle modifiche.



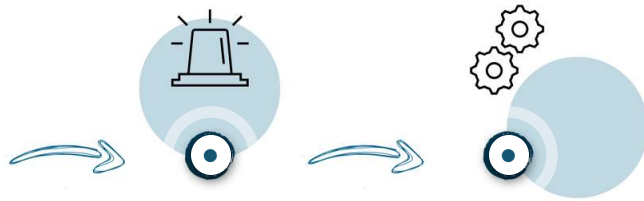
Andare alla ricerca di consigli finanziari —

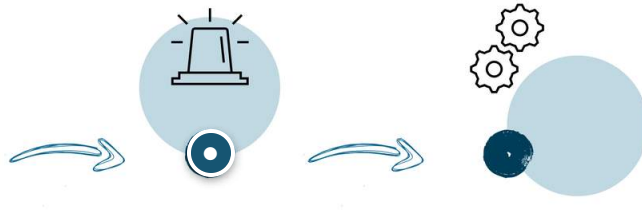
Le persone che hanno dei problemi nell'amministrazione del budget familiare e hanno bisogno di indicazioni possono ricorrere all'aiuto di una o un professionista. Un'educatrice o un educatore finanziario può fornire delle indicazioni preziose su risparmi e investimenti.



Risparmi

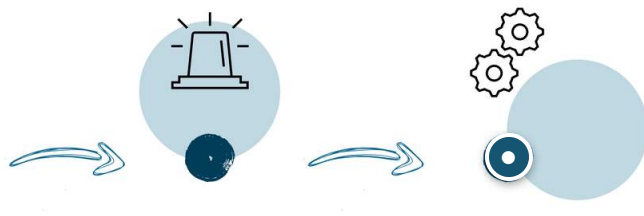
I risparmi per le emergenze sono volti a fornire una rete di sicurezza, ma possono essere utilizzati anche ad altri scopi.





Risparmi per le emergenze

I risparmi per le emergenze vengono messi da parte per coprire le spese urgenti, come la **perdita improvvisa di un lavoro, un'emergenza medica o la riparazione di un'auto**. Lo scopo di questo fondo di emergenza è quello di avere del **denaro pronto per coprire rapidamente le spese** in caso di imprevisti. Il fondo per le emergenze dovrebbe servire a coprire le spese per 3-6 mesi.



Fondo per gli imprevisti

Il fondo per gli imprevisti di solito serve a coprire **spese più piccole e di routine che sono necessarie, ma non urgenti.**

Tra gli esempi ricordiamo **una riparazione imprevista dell'auto, dei piccoli lavori in casa, l'acquisto di un biglietto aereo per prendere parte a un evento di famiglia.** Questo fondo viene gestito in maniera più flessibile rispetto al previsto.

Entrambi questi fondi sono importanti per raggiungere la stabilità economica e non dipendere dai prestiti nei momenti di bisogno.

Come risparmiare



Adottare dei comportamenti parsimoniosi (ad esempio: programmare la spesa, non sprecare risorse, eliminare gli sprechi, essere consumatori responsabili e prendersi cura del pianeta) è importante per raggiungere la stabilità economica, dal momento che tali abitudini ci consentono di mettere da parte del denaro per le emergenze, nonché a raggiungere degli obiettivi economici nel lungo periodo, come acquistare una casa, avviare un'impresa o risparmiare in vista della pensione.

Quali dei seguenti elementi potrebbero costituire una spesa inutile?

- ☐ Caffè e snack costosi ogni giorno
- ☐ Abbonamento a più piattaforme di streaming
- ☐ Mangiare fuori spesso
- ☐ Jogging
- ☐ Preparare i pasti a casa
- ☐ Acquisti impulsivi

INVIA

Risparmiare sulle uscite fisse, periodiche e variabili



Per potersi attenere al proprio budget occorre comprendere le differenze tra **spese fisse, variabili e periodiche** in quanto, così facendo, possiamo amministrare meglio il nostro denaro ed evitare di lottare per arrivare alla fine del mese.



Si tratta di spese che non cambiano di mese in mese. La rata del mutuo, dell'affitto o della polizza assicurativa sono spese fisse. Possono variare leggermente di anno in anno (ad esempio, possono esserci degli aumenti nell'affitto), ma in generale si mantengono piuttosto costanti nel corso dell'anno.

Come risparmiare sulle spese fisse?

Affitto —

L'affitto costituisce una spesa fissa particolarmente gravosa per molte giovani donne. Ecco come risparmiare sull'affitto:

- **Trovare una persona con cui condividere l'appartamento:** condividere gli spazi in cui si vive consente di tagliare i costi relativi all'affitto e alle utenze.
- **Negoziare l'affitto:** è possibile negoziare l'affitto con chi possiede l'appartamento. Ad esempio, confrontando i prezzi degli affitti nella zona oppure offrirsi di firmare un contratto d'affitto più lungo in modo da abbassare l'ammontare della rata.
- **Cercare degli affitti calmierati:** Alcune città offrono la possibilità di affittare degli immobili a prezzi calmierati, quindi potrebbe essere un'idea optare per questa soluzione.



Utenze —

Le utenze costituiscono una spesa fissa particolarmente gravosa per molte giovani donne. Ecco alcune idee per risparmiare:

- **spegnere tutti gli elettrodomestici quando non vengono utilizzati** per ridurre la bolletta. Suggeriamo anche di scollegare anche i dispositivi in standby.
- **utilizzare lampadine a basso consumo**, che consumano meno e durano di più, permettendo di risparmiare sulla bolletta dell'elettricità.
- **ridurre il consumo d'acqua**, facendo docce più brevi, riparando i rubinetti rotti e avviando la lavastoviglie o la lavatrice solo a pieno carico.



Internet e bolletta telefonica —

Anche Internet e la bolletta telefonica costituiscono una spesa fissa particolarmente gravosa per molte giovani donne. Ecco alcune idee per risparmiare:

- **pacchetti completi**: molti provider e aziende delle telecomunicazioni offrono dei pacchetti che consentono di risparmiare sui servizi;
- **negoziare le bollette**, con il proprio provider. È possibile anche informarsi su promozioni e sconti per i clienti di lungo corso.

- **optare per un servizio meno complete**, suggeriamo di scegliere un servizio meno completo che corrisponda comunque alle loro esigenze. In questo modo è possibile risparmiare sulle bollette telefoniche.



SPESE VARIABILI

Queste spese cambiano **di mese in mese e costituiscono la parte più consistente delle uscite**. Tra queste ricordiamo l'acquisto di **provviste, benzina per l'automobile, le utenze, le attività ricreative e gli indumenti**.

Tenere traccia di queste spese nel corso del tempo ci aiuta a capire meglio quanti soldi spendiamo ogni mese e a programmare le nostre spese di conseguenza. Le spese per le utenze possono anche essere fisse, qualora si paghi una tariffa fissa tarata sulla media dei consumi mensili.

Come risparmiare sulle uscite variabili?

Mangiare fuori —

Mangiare fuori costituisce una spesa variabile piuttosto consistente. Ecco alcune idee per risparmiare:

- **cucinare a casa**, di solito costa meno preparare i propri pasti a casa. Sugeriamo di imparare a preparare dei pasti semplici per risparmiare tempo e denaro.
- **portare il pranzo a scuola o al lavoro** consente di risparmiare. È possibile portarsi un panino o gli avanzi della cena anziché comprarsi il pranzo.
- **andare alla ricerca di offerte**. Se si desidera mangiare fuori, è possibile cercare delle offerte speciali. Molti ristoranti prevedono delle offerte speciali in determinati giorni della settimana, quindi potrebbe essere utile condurre delle ricerche prima di andare a cena.



Divertimenti —

Anche i soldi spesi per le attività ricreative costituiscono una spesa variabile. Ecco alcune idee per risparmiare:

- **servirsi degli sconti riservati alle e agli studenti.** Molti musei, teatri e cinema prevedono delle offerte riservate alle e agli studenti. È possibile usufruire di questi sconti per risparmiare.
- **scegliere attività gratuite.** Esistono molte attività gratuite da svolgere; ad esempio, fare un trekking, un picnic o passare una giornata in un parco.
- **condividere gli abbonamenti alle piattaforme di streaming.** Sugeriamo di condividere gli abbonamenti con amici e familiari anziché pagare a parte i servizi di streaming.



Abbigliamento —

I soldi spesi in abiti possono costituire una spesa variabile piuttosto consistente. Ecco alcune idee per risparmiare:

- **comprare nei negozi di abiti usati.** Nei negozi di abiti usati è possibile trovare indumenti quasi nuovi a poco prezzo.

- **aspettare i saldi.** È possibile aspettare i saldi per acquistare gli abiti che servono. Molti negozi prevedono delle offerte al termine della stagione, di conseguenza può essere una buona idea aspettare i saldi di fine stagione per acquistare i capi invernali.
- **organizzare degli scambi di vestiti** che non si indossano più insieme alle proprie amiche. È un modo divertente per rinnovare il guardaroba senza spendere soldi.



SPESE PERIODICHE

Si tratta delle **spese più difficili da programmare e che di solito colgono di sorpresa.**

Le spese periodiche riguardano **il bollo dell'auto, riparazioni della macchina o l'acquisto di regali.**

Per tutte quelle spese che sappiamo si ripresentano almeno una volta all'anno possiamo mettere da parte del denaro ogni mese. Ad esempio, possiamo stabilire quanti soldi

destinare all'acquisto dei regali a gennaio e dividere la somma per 12 in modo da risparmiare il denaro necessario ogni mese.

Per quanto attiene alle spese impreviste, come quelle relative alla riparazione dell'auto è possibile sfruttare il fondo per le emergenze. Nel caso non se ne abbia uno, suggeriamo di riflettere su questa opzione.

Come risparmiare sulle spese periodiche?

Spese per mantenere l'automobile —

Le spese per mantenere l'automobile possono essere particolarmente gravose per le giovani donne. Ecco alcuni consigli per risparmiare:

- **non trascurare la manutenzione regolare:** cambiare l'olio, controllare la pressione delle ruote e gonfiarle. È importante assicurarsi di rispettare questo calendario.
- **provare a fare da sé.** È possibile fare dei piccoli lavori di manutenzione senza bisogno di ricorrere a un meccanico. Ad esempio, si possono sostituire i filtri dell'aria, sostituire i tergicristalli e cambiare l'olio.
- **cercare le offerte migliori** prima di effettuare dei lavori di riparazione. Suggeriamo di chiedere dei preventivi per confrontare i costi ed evitare di pagare troppo.



Spese mediche —

Le spese mediche possono essere un'uscita periodica gravosa per le giovani donne. Ecco alcune idee per risparmiare:

- **verificare la propria copertura assicurativa** prima di programmare una visita o un intervento.
- **puntare sulla prevenzione**, per evitare di sottoporsi a procedure mediche costose. Le ragazze dovrebbero assicurarsi di sottoporsi a visite e check-up regolari.
- **risparmiare sull'acquisto di farmaci**, comprando farmaci generici oppure approfittando di eventuali offerte.



Le tasse sono delle spese periodiche che andrebbero programmate. Ecco alcuni consigli per risparmiare denaro:

- **utilizzare dei servizi gratuiti:** è possibile rivolgersi a professionisti e professionisti che offrono gratuitamente le loro consulenze in materia fiscale.
- **presentare la dichiarazione dei redditi in tempo:** può aiutare ad evitare di pagare gli interessi di mora.
- **sfruttare le detrazioni fiscali:** le giovani donne dovrebbero assicurarsi di sfruttare tutte le detrazioni fiscali di cui possono usufruire.



In generale, **prestando attenzione alle spese variabili, fisse e periodiche e operando dei piccoli cambiamenti**, le giovani donne possono **risparmiare**

denaro e lavorare per raggiungere i loro obiettivi finanziari.

Strumenti per la gestione delle proprie finanze

Il budget planner è uno strumento che consente di **creare, gestire e tenere traccia delle proprie spese personali o familiari**. Il suo obiettivo è quello di aiutare le persone a compiere delle scelte consapevoli riguardo alle loro finanze, tenendo traccia delle loro entrate, delle loro uscite e individuando degli ambiti in cui è richiesto un intervento.

Esistono molti strumenti atti allo scopo:



Fogli di calcolo

I fogli di calcolo come quelli di Microsoft Excel o Google Fogli sono spesso utilizzati per amministrare le proprie finanze. Consentono alle persone di elaborare e personalizzare dei modelli, tenere traccia delle spese e ottenere rapporti e grafici per visualizzare le abitudini di spesa.



Applicazioni per la gestione delle proprie finanze personali

Le app per la gestione delle proprie finanze personali come Mint, Personal Capital, o YNAB (You Need a Budget) possono aiutare le persone a tenere traccia delle proprie spese, monitorare i loro conti e stabilire degli obiettivi finanziari. Queste applicazioni possono anche servirsi di promemoria per aiutare le utenti ad attenersi al proprio budget.

Utilizza le seguenti chiavi di ricerca: budget planning, finanze personali, risparmio, gestione delle proprie finanze.



Il sistema delle buste

Chi si serve di questo metodo mette del denaro contante all'interno di diverse buste da destinare a ciascuna voce di spesa. Aiuta le persone ad avere il controllo sulle proprie spese utilizzando solo il denaro destinato a questo.



Online banking

La maggior parte delle banche prevede dei servizi online che consentono alle persone di tenere traccia delle proprie transazioni e gestire i propri conti. Tali strumenti possono essere utilizzati per impostare dei cambiamenti automatici e tracciare delle spese.



Carta e penna

Alcune persone preferiscono tenere traccia delle proprie spese utilizzando carta e penna. Questo metodo consente di prendere nota delle proprie entrate e delle proprie uscite e di acquisire una maggiore consapevolezza rispetto alle proprie abitudini di spesa.

La scelta degli strumenti utilizzati per amministrare le proprie finanze dipende dai gusti e dalle esigenze individuali. È fondamentale, ad ogni modo,

scegliere un metodo che sia **semplice da utilizzare,**
accurato ed efficace.

Obiettivi di risparmio e allocazioni mensili

I lifecycle fund sono **dei fondi di investimento** pensati per adattarsi nel corso del tempo. Sono tarati su una data ben precisa, quella **della pensione.**

Questi fondi consentono di investire in azioni, bond e altri asset che diventano sempre più conservativi man mano che si avvicina la data di scadenza.



I *life cycle fund* possono essere uno strumento eccellente per la pianificazione finanziaria a lungo termine.

Investendo in questo tipo di fondi ci assicuriamo anche che i nostri soldi sono gestiti da professionisti in grado di modificare le misure per rispondere agli obiettivi a lungo termine.

Le allocazioni mensili sono una parte importante per l'amministrazione delle proprie finanze. Mettendo da parte una parte delle proprie entrate per raggiungere un obiettivo finanziario specifico è possibile raccogliere delle somme importanti da destinare al fondo pensione, agli studi, alle emergenze, e così via.

Combinando i *life cycle fund* e le allocazioni mensili è possibile risparmiare nel tempo delle **somme di denaro ingenti**.

Investendo nei *life cycle fund* e mettendo regolarmente da parte del denaro allo scopo di investirlo possiamo sfruttare l'interesse composto e la crescita sul mercato azionario.





Bisogna ricordare che gli investimenti comportano sempre dei rischi e bisogna riflettere sui propri obiettivi finanziari e sulla propria capacità di tollerare allo scopo di compiere delle scelte giuste.

È importante avvalersi del contributo di consulenti o professionisti che garantiscano che le strategie d'investimento siano in linea con la pianificazione finanziaria.

Indipendenza economica



Essere indipendenti a livello economico significa **vivere la propria vita senza doversi preoccupare troppo delle proprie finanze, avere abbastanza denaro per soddisfare le proprie esigenze e coprire le proprie spese**, nonché avere **delle risorse finanziarie** per realizzare i propri sogni e i propri obiettivi.

Il raggiungimento dell'indipendenza economica è un processo che richiede un atteggiamento lungimirante e un impegno a prendere delle decisioni finanziarie consapevoli. In questo testo parleremo di alcuni consigli per adottare un atteggiamento lungimirante.



Elaborare un budget

Il budget è uno strumento essenziale per amministrare le proprie finanze e raggiungere l'indipendenza economica. Ti aiuta a tenere traccia delle tue entrate e delle tue uscite, a individuare degli aspetti in cui tagliare e stabilire un ordine di priorità tra le voci di spesa. Elaborare un budget significa avere un atteggiamento lungimirante nei confronti delle proprie finanze, prevedendo le tue spese future e programmando di conseguenza.



Stabilire degli obiettivi finanziari

Stabilire degli obiettivi finanziari è un passo fondamentale per raggiungere l'indipendenza economica.

Occorre stabilire degli obiettivi specifici, misurabili, raggiungibili, rilevanti e definiti nel tempo in modo da creare una sorta di percorso volto al raggiungimento degli obiettivi finanziari che desideri raggiungere.



Creare un fondo per le emergenze

Il fondo per le emergenze può essere utilizzato per coprire le spese impreviste o fare fronte ad eventuali problemi relativi al reddito. La creazione di tale fondo costituisce un passo fondamentale verso l'indipendenza economica in quanto aiuta ad evitare di contrarre dei debiti o di dare fondo ai propri risparmi per fare fronte a delle spese impreviste.



Investire nel proprio futuro

Investire nel proprio futuro è fondamentale per raggiungere l'indipendenza economica. Significa adottare un atteggiamento lungimirante nei confronti delle proprie finanze investendo il denaro in attività in grado di garantire crescita e stabilità nel lungo periodo, come azioni, bond e beni immobili.



Adottare uno stile di vita che sia in linea con i propri mezzi

Per raggiungere l'indipendenza economica è necessario adottare uno stile di vita che sia in linea con i propri mezzi. Significa essere attenti alle abitudini di spesa ed evitare le uscite non necessarie. Vivendo in base alla propria disponibilità economica è possibile ridurre il proprio debito, aumentare i propri risparmi e costruire una base solida per il futuro.



Per raggiungere l'indipendenza economica occorre adottare un atteggiamento lungimirante e impegnarsi.

Elaborando un budget, stabilendo degli obiettivi finanziari, creando un fondo per le emergenze, investendo nel nostro futuro e adottando uno stile di vita adeguato ai nostri mezzi possiamo assumere il controllo delle nostre finanze e raggiungere l'indipendenza economica che meritiamo.

Autovalutazione

Verifica le tue conoscenze rispondendo alle seguenti domande.

Per amministrare le proprie finanze personali occorre elaborare un budget.

Che cosa bisogna fare?

☐

Tenere traccia delle entrate e delle uscite

☐

Individuare i propri obiettivi finanziari

☐

Compiere delle decisioni consapevoli in merito alle proprie spese e ai propri risparmi

☐

Puntare a fare più soldi

☐

Spendere tutto quello che si ha

INVIA

QUANDO VI PREPARATE A INSEGNARE IL BILANCIO PERSONALE, ASSICURATEVI DI POTERLO SPIEGARE:

1

Che cosa significa amministrare le proprie finanze personali?

2

Quali sono i principali tipi di entrate e uscite?

3

Quali sono le abitudini da adottare per amministrare al meglio il budget familiare?

4

Quali strumenti possiamo utilizzare per pianificare al meglio il nostro budget?

5

Come si raggiunge l'indipendenza economica?

Struttura del laboratorio

In questa sezione troverai delle attività In questo capitolo troverai delle attività che ti aiuteranno a preparare e tenere il laboratorio.



ATTIVITÀ 1: COME TENERE TRACCIA DELLE PROPRIE SPESE?

OBIETTIVI FORMATIVI: **Imparare a tenere traccia delle proprie spese personali o familiari.**

1

Occorrente: **Moduli** (Excel o cartacei)

2

Durata: **2 ore**



Modulo02_Esercizio01.pdf

134.7 KB



ATTIVITÀ 2: CREARE UN BUDGET REALISTICO

OBIETTIVI FORMATIVI: **Imparare ad elaborare un budget realistico.**

1

Occorrente: **Moduli** (Excel o cartacei)

2

Durata: **2 ore**



Modulo02_Esercizio02.pdf

142.1 KB



ATTIVITÀ 3: COME UTILIZZARE UN *BUDGET PLANNER*?

OBIETTIVI FORMATIVI: **Imparare a utilizzare un budget planner.**

1

Occorrente: **laptop, Excel o carta**

2

Durata: **3 ore**



Modulo02_Esercizio03.pdf

196.6 KB



ATTIVITÀ 4: COME CREARE UN BUDGET PERSONALE

OBIETTIVI FORMATIVI: **Come creare un budget personale.**

1

Occorrente: **laptop, Excel o carta**

2

Durata: **2 ore**



Modulo02_Esercizio04.pdf

163.1 KB



ATTIVITÀ 5: COME CREARE UN BUDGET PERSONALE PER ACQUISTARE COSE NUOVE?

OBIETTIVI FORMATIVI: Come calcolare il proprio budget personale per acquistare cose nuove.

1

Occorrente: **laptop, Excel o carta**

2

Durata: **2 ore**



Modulo02_Esercizio05.pdf

268.5 KB



ATTIVITÀ 6: COME RIFLETTERE SULLE FONTI DI REDDITO

1

Occorrente: **fogli di carta, lavagna o flip chart**

2

Durata: **30 minuti**



Modulo02_Esercizio06.pdf

130 KB



ATTIVITÀ 7: COME INDIVIDUARE LE FONTI DI REDDITO E LE USCIRE DI UNA PERSONA

OBIETTIVI FORMATIVI: Individuare le fonti di reddito e le uscite di una persona in modo da calcolare il

suo budget

1

Occorrente: **lavagna o flip chart, post-it**

2

Durata: **45 minuti**



Modulo02_Esercizio07.pdf

135.7 KB



Materiale di approfondimento



Il materiale didattico può variare a seconda del Paese. Ti incoraggiamo a familiarizzare con i materiali specifici per il tuo Paese.

Saper amministrare il budget familiare è fondamentale per mantenere una certa stabilità economica e raggiungere i propri obiettivi. Per fortuna esistono molte risorse gratuite a disposizione che forniscono indicazioni utili in materia. Ecco una lista di libri, articoli e corsi da cui partire.

Libri:

1. “The Total Money Makeover“ di Dave Ramsey
2. “The Simple Dollar: How One Man Wiped Out His Debts and Achieved the Life of His Dreams“ di Trent Hamm
3. “Your Money or Your Life“ di Vicki Robin and Joe Dominguez
4. “The Millionaire Next Door“ di Thomas J. Stanley and William D. Danko
5. “The Richest Man in Babylon“ di George S. Clason

Articoli:

1. “10 Simple Strategies for Sticking to Your Budget“ di Kimberly Palmer, U.S. News & World Report
2. “How to Create a Budget You Can Stick To“ di Christy Bieber, The Motley Fool
3. “5 Steps to Creating a Successful Budget“ di Beverly Bird, Investopedia
4. “The Ultimate Guide to Budgeting for Families“ di Dawn Papandrea, Family Circle
5. “Budgeting Basics: A Step-by-Step Guide to Starting a Budget“ di Miranda Marquit, The Balance

Corsi online:

1. “Managing Your Personal Finances“ su OpenLearn
2. “Personal Finance“ su Khan Academy
3. “Money Management Skills“ su Alison
4. “Introduction to Household Budgeting“ su Udemy
5. “Budgeting and Saving“ su FutureLearn

Queste risorse gratuite forniscono degli spunti indispensabili per imparare ad amministrare il proprio budget familiare. Sia che tu preferisca leggere libri o articoli o seguire dei corsi online, hai molte possibilità a tua disposizione per migliorare la tua alfabetizzazione finanziaria e assumere il controllo delle tue finanze.

Per chiudere correttamente il modulo, premere Salva e chiudi.

SALVA E CHIUDI

Introduzione

In questo modulo familiarizzerai con gli aspetti fondamentali della **pianificazione finanziaria**.



IN QUESTO MODULO PARLEREMO DI:

1

i sette concetti fondamentali del ciclo del denaro (guadagnare, spendere, risparmiare, assicurarsi, investire, chiedere in prestito, donare)

2

l'importanza di compiere delle scelte consapevoli e consultare degli specialisti prima di compiere delle decisioni finanziarie, nonché l'importanza della creazione del piano finanziario

3

stabilire degli obiettivi finanziari: metodi e strumenti



In questo modulo ti aiuteremo a **presentare a ragazze e giovani donne alcuni aspetti fondamentali legati alla gestione finanziaria**. Nello specifico, imparerai **a creare un piano finanziario e a stabilire degli obiettivi, delle competenze che ogni persona dovrebbe sviluppare per amministrare al meglio i propri soldi**.

Avere un piano finanziario non garantisce solo **una gestione consapevole delle entrate e delle uscite, ma permette anche di sfruttare al meglio il proprio reddito, risparmiando e investendo per il futuro**. Inoltre, sapere come stabilire degli obiettivi finanziari è collegato alle aspettative riguardo al raggiungimento dei propri obiettivi di vita, dal momento che tutto ha una componente economica.

Esempio

Andare all'università, sposarsi, farsi una famiglia, viaggiare sono attività che richiedono un'adeguata **pianificazione finanziaria**. Questa capacità aiuterà le ragazze e le giovani donne a superare ogni esitazione o paura di gestire delle questioni finanziarie, acquisiranno più fiducia e indipendenza nel compiere delle scelte finanziarie che permetteranno loro di realizzare i loro sogni.

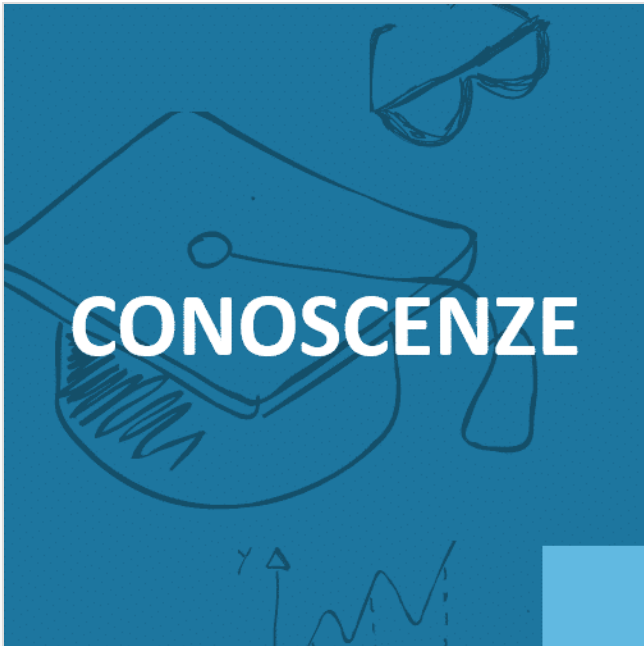
Questo modulo **aiuterà le ragazze e le giovani donne a familiarizzare con le loro finanze** E ad acquisire conoscenze fondamentali in merito a termini economici e ai processi decisionali.

In questo modo saranno in grado di superare a poco a poco l'esitazione e la paura di compiere delle scelte di tipo economico. Saranno in grado di approfondire le loro conoscenze in merito. Ciò è essenziale per acquisire maggiore fiducia ed essere in grado di prendere delle decisioni riguardanti le proprie finanze in maniera autonoma e indipendente.

Risultati di apprendimento

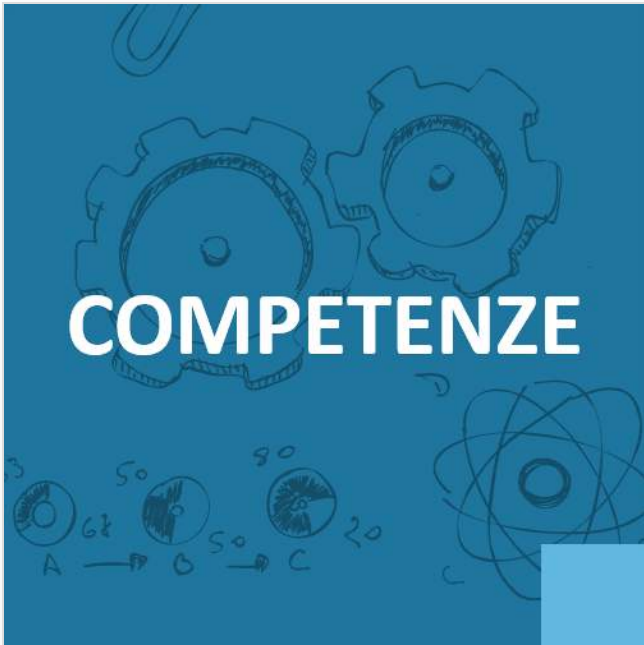
Risultati di apprendimento

Al termine di questo modulo, **tu, in qualità di docente**, sarai in grado di:



CONOSCENZE

Spiegare i concetti fondamentali del ciclo del denaro.
Illustrare come ideare un piano finanziario appropriato.



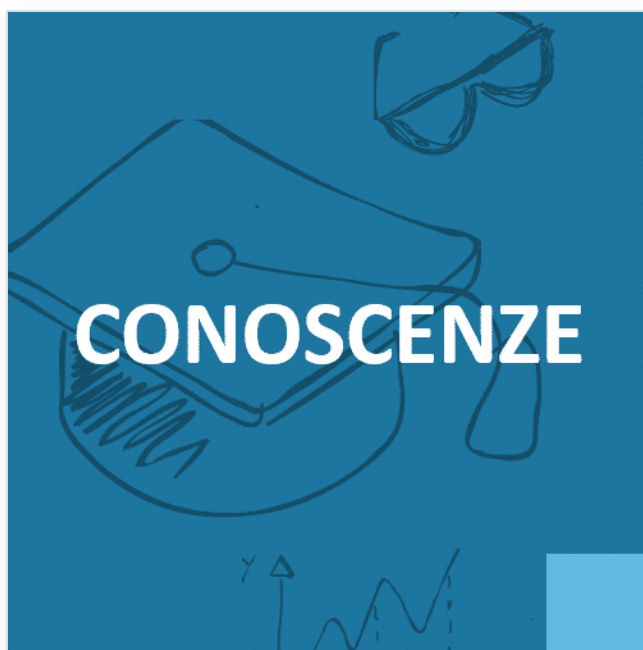
COMPETENZE

Spiegare in maniera chiara come stabilire obiettivi e creare un piano finanziario.

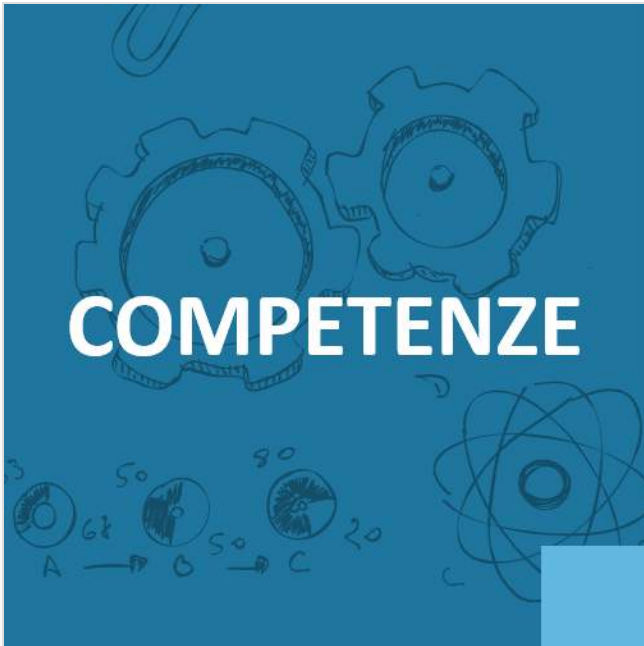


Comprendere l'importanza di compiere delle scelte consapevoli in ambito economico.

Il tuo **obiettivo** è quello di far sì che **le partecipanti** siano in grado di:



Spiegare i concetti fondamentali del ciclo del denaro.
Illustrare i vari elementi che compongono un piano finanziario.



COMPETENZE

Stabilire obiettivi SMART.
Calcolare il loro reddito e
creare un piano finanziario.



ATTEGGIAMENTO

Comprendere l'importanza di
compiere delle decisioni
consapevoli.

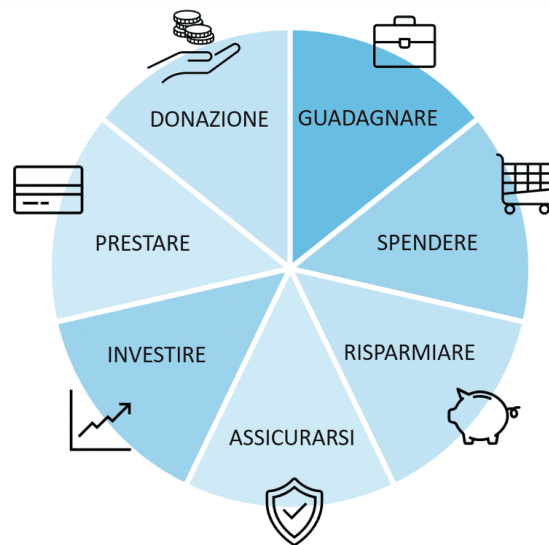
Il ciclo del denaro – setti concetti fondamentali

Il ciclo del denaro (7 concetti fondamentali)

L'economia è caratterizzata dal costante flusso di denaro, che dagli imprenditori passa ai lavoratori sotto forma di stipendio e poi torna ai primi attraverso l'acquisto di prodotti.

Questo è un modello semplificato, in quanto i flussi di denaro seguono dei percorsi più tortuosi, si pensi al bilancio statale e alle tasse, alle importazioni e alle esportazioni (Investopedia, 2022). Di seguito elencheremo i concetti fondamentali che caratterizzano il ciclo del denaro.

- **Hellenic Financial Literacy Institute, n.d.**





Per la maggior parte delle persone le entrate sono costituite dallo stipendio. Il mercato del lavoro e il Quadro istituzionale varia di Paese in Paese.

Le persone possono aumentare le loro entrate, fare carriera e **ottenere dei lavori meglio pagati servendosi delle loro conoscenze e competenze**. Inoltre, è possibile anche svolgere altri lavori.

Infine, è possibile contare sul denaro proveniente da **eredità, risparmi personali, investimenti fruttuosi** fatti nel corso della vita, come l'acquisto di terreni, case, azioni, fondi e che può assumere la forma di interessi, rendite, dividendi o capitali.





Le persone consumano beni e servizi per rispondere ai loro bisogni e ai loro desideri. Di solito, il loro reddito è limitato, di conseguenza la maggior parte delle persone non è in grado di acquistare tutti i beni e i servizi che desiderano, quindi sono costrette a scegliere.

Le persone possono migliorare il loro benessere finanziario acquisendo nuove conoscenze che permettano loro di compiere le decisioni giuste, **comportandosi da bravi consumatori**.

Tale comportamento richiede una pianificazione finanziaria nel breve e nel lungo periodo, occorre raccogliere le informazioni, analizzare e stabilire un ordine di priorità tra bisogni e desideri ed elaborare un budget adeguato. In questo caso può tornare utile la piramide dei bisogni di Maslow.





Per risparmi si intende il denaro guadagnato che non viene speso, ma tenuto da parte per il futuro.

È importante risparmiare per poter acquisire una maggiore sicurezza, gestire gli imprevisti e sfruttare potenziali investimenti e opportunità in tempi di crisi.

Il nostro reddito, i nostri obiettivi, la durata dei risparmi, il tasso di interesse e l'inflazione, la stabilità economica e politica, i fattori comportamentali come l'autocontrollo, la disciplina, il senso di responsabilità e il rispetto per noi stessi e i nostri figli influiscono sulla capacità di risparmio a livello micro e macroeconomico.

Bisognerebbe risparmiare tra il 10-15% del proprio redditi, secondo le persone esperte di pianificazione finanziaria.

- Hellenic Financial Literacy Institute, n.d.



Oggi le persone possono provare a proteggersi dai diversi rischi che possono correre nel corso della vita e che possono avere delle pesanti conseguenze a livello finanziario e psicologico per loro e per chi le circonda.

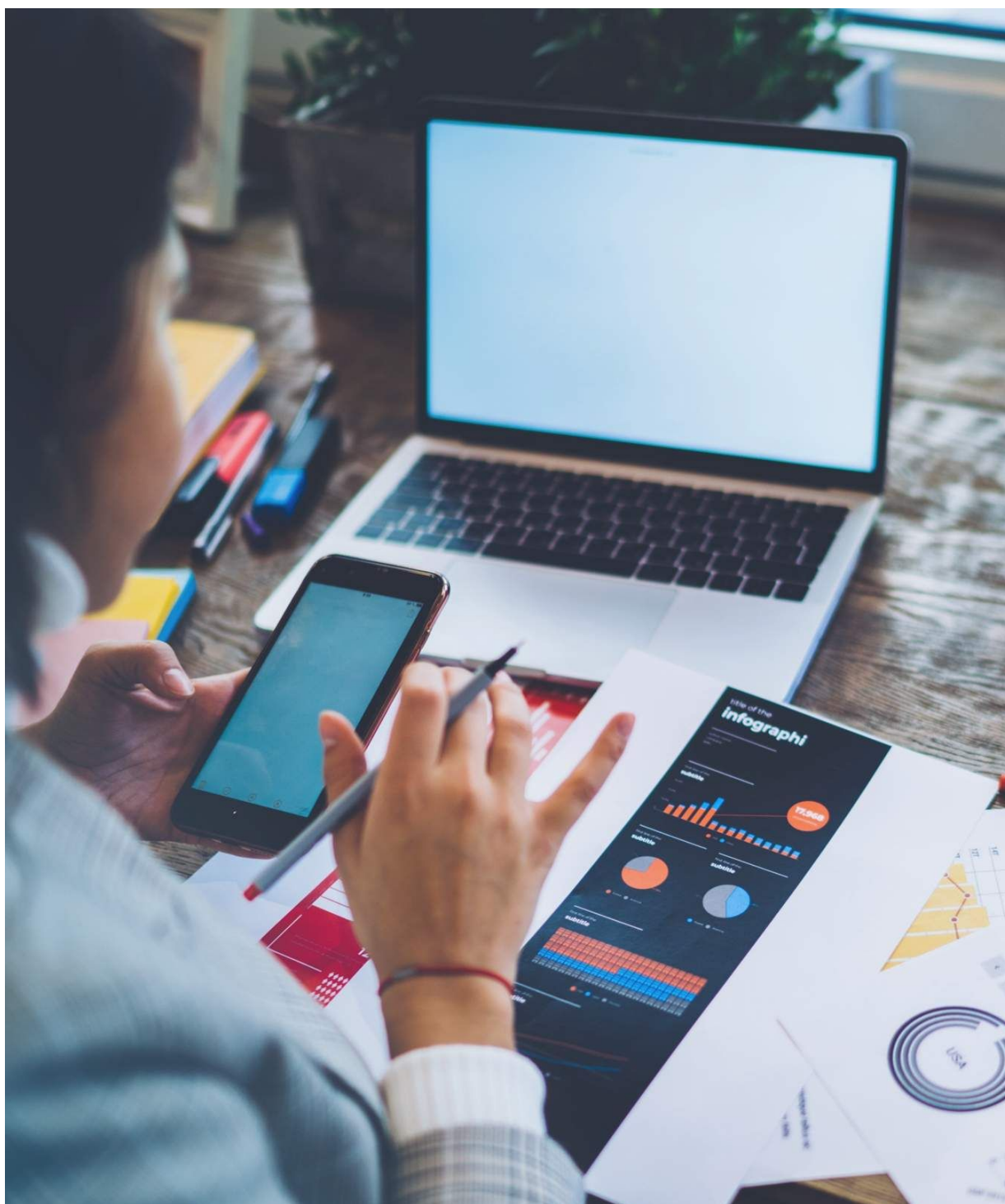


A ogni persona può capitare di perdere la propria fonte di reddito a causa di una malattia o di un incidente, subire dei danni ai propri beni per via di incidenti dolosi e non, avere dei problemi di salute o di altra natura.

Di conseguenza è importante comprendere la necessità di stipulare delle polizze per tutelarsi e proteggere i propri beni e capire quali sono i rischi in cui incorre chi sceglie di non assicurarsi.

L'assicurazione è un atto di coscienza e responsabilità che consente alle persone di tutelarsi contro eventuali rischi pagando regolarmente una piccola somma di denaro e trasferendo i rischi e le conseguenze finanziarie sulle compagnie assicurative. La scelta in merito all'ammontare e al tipo di assicurazione dipende dal reddito, dalle abitudini di consumo e dal livello di complessità della società a cui si appartiene.





Gli investimenti fanno parte del reddito che scegliamo di utilizzare per aumentare le nostre entrate o il nostro patrimonio destinando parte dei nostri guadagni a questo scopo.



Il prestito è quel processo mediante il quale le persone possono usufruire oggi di beni e servizi che non sarebbero in grado di permettersi per via della mancanza di denaro, e che si impegnano a restituire in futuro pagando una somma aggiuntiva, ovvero gli interessi.



Tra gli elementi essenziali che riguardano il prestito ricordiamo le ragioni per le quali lo richiedono, che devono essere sempre fondate, l'ammontare del capitale preso in prestito e la capacità di restituirlo. I creditori (di solito le banche) possono approvare o rifiutare le richieste sulla base di

una valutazione della storia creditizia del richiedente, lo scopo del prestito e la capacità di restituirlo in futuro.

Di solito i clienti ad alto rischio sono costretti a pagare degli interessi più alti. In generale, questo principio si applica a tutti i soggetti che richiedono un prestito (individui, imprese e stati). A questo punto, è importante sottolineare che un eccesso di prestiti costituisce un rischio e aumenta le possibilità che le persone, le imprese e gli stati finiscano in bancarotta.





In un mondo caratterizzato da grandi disparità sociali ed economiche, le azioni solidali volte a rispondere ai bisogni di altre persone, esaltano i valori dell'umanesimo.

Queste azioni possono assumere diverse forme. Alcune persone preferiscono donare denaro, altre offrire il proprio tempo e il proprio lavoro come volontarie, altre ancora mettono a disposizione cibo, indumenti o altri beni.

Dare del denaro ad associazioni benefiche, società o altri istituti per scopi nobili non è un'attività riservata alle persone che hanno molti sogni. Ogni persona, anzi, dovrebbe farlo per dare l'esempio.

Se non possiamo dare il nostro sostegno finanziario possiamo sempre mettere a disposizione il nostro tempo.

-Hellenic Financial Literacy Institute, n.d.

L'importanza di prendere decisioni consapevoli

L'importanza di prendere decisioni consapevoli

Avere delle buone conoscenze in ambito economico e delle buone competenze decisionali aiuta le persone a valutare le diverse opzioni e a compiere delle scelte consapevoli riguardanti la loro situazione finanziaria, come decidere come e quando risparmiare e spendere, confrontare i costi prima di fare un grande acquisto, pianificare in vista della pensione oppure del raggiungimento di altri obiettivi a lungo termine.



Di solito è solo nella tarda adolescenza e nella prima età adulta che sviluppiamo delle conoscenze in ambito finanziario e maturiamo la capacità decisionale. Nel corso di questi anni diventano più rilevanti, soprattutto per i giovani che cominciano a guadagnare, acquistare oggetti e chiedere prestiti per poter proseguire gli studi.

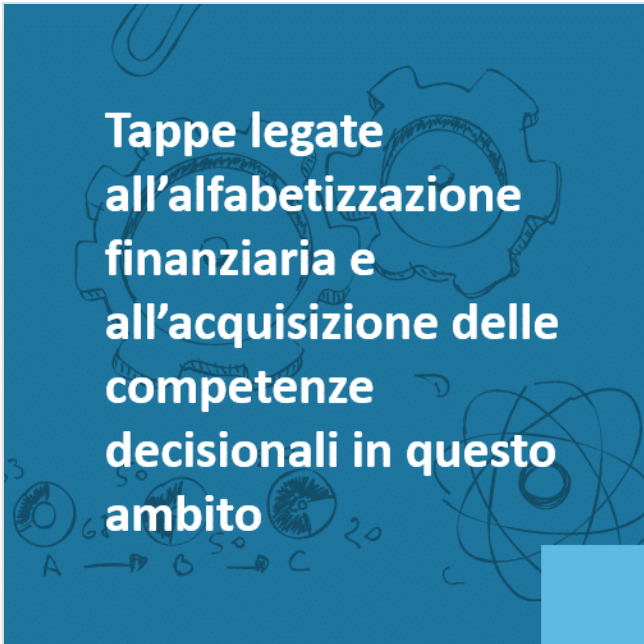
I seguenti esempi dimostrano in che modo ci rapportiamo con questi elementi nelle varie fasi della crescita e in che modo le competenze e le abilità acquisite si ricollegano a comportamenti finanziari corretti in età adulta.

- **Consumer Financial Protection Bureau, n.d.**



Infanzia

(3-5 anni)



Tappe legate
all'alfabetizzazione
finanziaria e
all'acquisizione delle
competenze
decisionali in questo
ambito

Possiede **delle competenze matematiche elementari** come contare e classificare.

Comprende concetti economici fondamentali come il denaro e i commerci.



Competenze
nell'età adulta

è in grado di calcolare il resto,
sa distinguere tra le varie uscite,
tiene traccia del flusso di cassa.
Stima costi, calcola sconti e IVA.



Infanzia

(6-12 ann)

**Tappe legate
all'alfabetizzazione
finanziaria e
all'acquisizione delle
competenze
decisionali in questo
ambito**

**è in grado di comprendere
concetti matematici di base. Sa
gestire bene i soldi** (come la
propria paghetta) per
raggiungere degli obiettivi
personali.



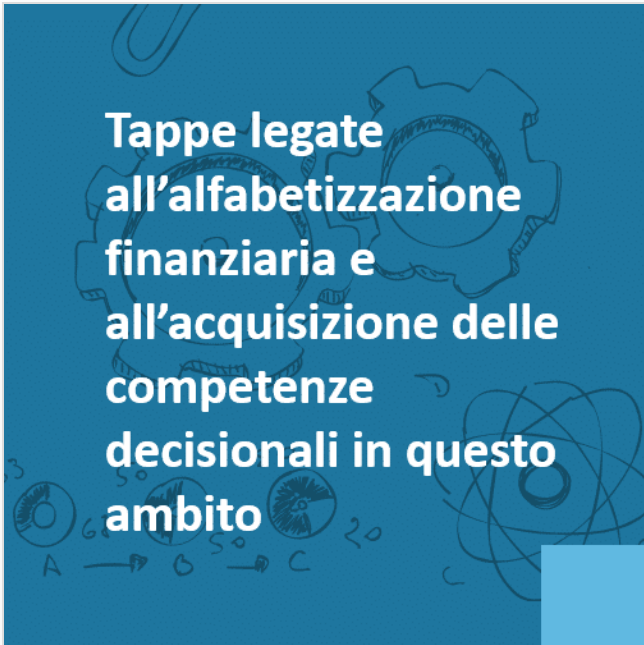
Ha un'idea realistica dei costi, risparmia sulle proprie entrate, paga le bollette e tiene conto del proprio budget.

Spende soldi per soddisfare le proprie esigenze prima dei propri desideri, si attiene a un budget, risparmia in vista di grandi acquisti o eventi



Adolescenza e prima età adulta

(13–21 anni)



**Tappe legate
all'alfabetizzazione
finanziaria e
all'acquisizione delle
competenze
decisionali in questo
ambito**

**Conosce concetti e processi
economici avanzati.**

**Amministra regolarmente il
proprio denaro** o altre risorse per
raggiungere i propri obiettivi.

Sa riconoscere quali fonti
forniscono informazioni
finanziarie affidabili e le utilizza
per fare dei confronti e prendere
decisioni.



**Competenze
nell'età adulta**

**Comprende i rischi e i
benefici degli investimenti,**
utilizza il credito in maniera
saggia, sa gestire i debiti.

**Spende tenendo conto dei
propri obiettivi presenti e
futuri,** paga le proprie spese,
mette dei soldi da parte per
la pensione, gode della
flessibilità finanziaria



Le ricerche dimostrano che le seguenti strategie possono essere efficaci per aiutare le persone ad acquisire conoscenze e competenze decisionali in ambito finanziario.

-Consumer Financial Protection Bureau, n.d.



- **Apprendimento basato sulle competenze** -

L'apprendimento incentrato sullo studente incoraggia le persone a fare dei progressi verso il raggiungimento di determinati traguardi per dare loro la sensazione di padroneggiare le conoscenze e le competenze che stanno acquisendo.



- Lezioni frontali -

Un approccio strutturato e diretto, incentrato sull'insegnante, volto alla presentazione di una determinate competenza e che prevede una presentazione o una discussione.



- Lezioni personalizzate -

L'insegnante valuta le esigenze di ogni studente, quindi modifica la lezione in base alle sue caratteristiche, concentrandosi e differenziando le risorse, sostenendo e adattando il proprio ritmo per personalizzare l'apprendimento.



- **Apprendimento basato sui progetti** -

Una strategia pratica secondo la quale le e gli studenti esplorano attivamente le sfide reali, rispondono a domande, portano a termine dei compiti e, facendo ciò, sono incoraggiati a prendere delle decisioni, svolgere le loro ricerche, superare ostacoli e presentare il proprio lavoro ad altri.



- **Simulazioni** -

Attività didattiche pratiche che sfruttano degli scenari realistici per promuovere il pensiero critico e applicare i concetti appresi.



- **Attività formative** -

Volte a potenziare le conoscenze e le competenze decisionali in materia finanziaria per aiutare le e gli studenti ad acquisire

informazioni concrete, capacità analitiche e competenze decisionali.



- ***Coaching e mentoring in ambito finanz*** -

Le persone adulte coinvolgono e incoraggiano le e gli studenti (da soli o in piccoli gruppi) a sviluppare le proprie competenze finanziarie e a lavorare verso il raggiungimento dei loro obiettivi finanziari.



- **Simulazioni finanziarie** -

Gli strumenti o le attività educative che riproducono delle situazioni legate all'amministrazione del denaro e consentono alle e agli studenti di sviluppare competenze, come elaborare

un budget, confrontare il prezzo di alcuni prodotti e compiere delle decisioni che hanno delle conseguenze realistiche.



- Casi studio -

Storie che presentano situazioni realistiche che riguardano un dilemma, un conflitto o un problema da risolvere analizzando e valutando una vasta gamma di informazioni e dando il peso alle conseguenze delle diverse decisioni.

L'importanza e le fasi della pianificazione finanziaria

L'importanza e le fasi della pianificazione finanziaria



Attraverso il piano finanziario è possibile individuare, organizzare e stabilire un ordine di priorità tra i propri obiettivi economici, quindi delineare le attività volte a raggiungerli. Inoltre, serve anche a capire se si è in linea con il proprio piano oppure è necessario modificare le proprie abitudini di spesa. Può essere volto a consolidare i debiti, aprire un conto in banca, stabilire un piano di risparmio o di investimento.

-Zhu, 2022

I piani finanziari possono riferirsi a più mesi, anni o decenni a seconda dei propri obiettivi. Tuttavia, con azioni molto semplici, come avere un obiettivo di risparmio mensile o investire una parte dei propri guadagni, un piano finanziario può aiutare a prepararsi meglio per il futuro.

Quali sono le componenti essenziali di un piano finanziario?



Per creare un piano finanziario adeguato occorre **tenere conto di vari aspetti della propria vita economica**, come la dichiarazione dei redditi, fondi pensione e investimenti.

Per creare un buon piano finanziario occorre tenere conto di una serie di elementi. Sebbene questi influiscano sul modo di gestire il denaro in maniera differente, è il loro effetto a dire come sarà il tuo futuro finanziario. Ecco alcuni aspetti su cui concentrarsi:

- Zhu, 2022



ELABORARE UN BUDGET

Il rendiconto finanziario

che mostra le fonti di reddito e le uscite.

Lo stato patrimoniale che fornisce indicazioni sulle risorse e sui debiti, attivi e passivi legati alla situazione finanziaria attuale.

Piano per finanziare i propri studi.



INVESTIRE

Rapporto **sul ritorno degli investimenti.**

Piano per **l'allocazione delle risorse.**

Panoramica degli investimenti legati al fondo pensione.



DISPOSIZIONI LEGATE AL PENSIONAMENTO

Stime legate al piano pensionistico. **Piano relativo allo stile di vita** da adottare dopo la pensione.



DISPOSIZIONI RELATIVE AI PROPRI BENI

Stima delle tasse di successione.
Testamento. Pianificazione delle donazioni benefiche.



Protezione di beni personali e aziendali.



Assicurazioni sulla salute e in caso di disabilità.
Assicurazione per l'invalidità, vecchiaia e superstiti.
Vitalizi.

Come elaborare un piano finanziario?

È possibile stilare da soli il proprio piano finanziario oppure avvalersi dell'aiuto di una o di un professionista. Il primo passo consiste nel calcolare il proprio reddito e individuare le abitudini di spesa. Quindi, bisognerà riflettere sugli obiettivi a breve e a medio termine e decidere come raggiungerli.

-Investopedia, n.d.

I CINQUE PASSAGGI DELL'ELABORAZIONE DI UN PIANO FINANZIARIO APPROFONDITO



Individuare i propri **obiettivi finanziari**.



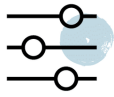
Raccogliere tutti i documenti necessari per creare un quadro chiaro della propria situazione finanziaria.



Creare un piano a breve e a lungo termine per raggiungere i propri obiettivi finanziari.



Cominciare a mettere in pratica il proprio **piano finanziario**.



Modificare il proprio piano finanziario di conseguenza man mano che mutano i propri obiettivi.

ANALIZZIAMO NEL DETTAGLIO LA STESURA DI UN PIANO FINANZIARIO



- Individuare i propri obiettivi finanziari -

La prima cosa da fare quando si elabora un piano finanziario consiste nel **determinare esattamente ciò che si intende raggiungere**. Per cominciare bisogna analizzare gli **obiettivi a breve, medio e lungo termine**.

Tra questi vi possono essere l'anticipo **sull'acquisto di una casa o di una nuova macchina**.

È importante riflettere sul proprio futuro finanziario nel suo insieme quando si definiscono questi obiettivi. Tutte le risorse sono

collegate, quindi non ci si può limitare ad analizzare un unico aspetto.

Ad esempio, se si pensa alla creazione di una famiglia non bisogna mettere solo da parte i soldi per l'università, ma anche quelli per l'anticipo sull'acquisto di una casa.



- **Raccogliere informazioni sulle proprie finanze e sui propri investimenti** -

Dopo aver stabilito i propri obiettivi e aver chiesto aiuto è possibile cominciare a creare una panoramica della propria situazione finanziaria. È necessario inserire tutti i propri beni, quali **proprietà, investimenti, fondi pensione e prestiti**. L'analisi di queste informazioni consente di comprendere appieno il proprio stato patrimoniale.

La raccolta di informazioni **parte dagli elementi più consistenti come le rate d'affitto o del mutuo, le bollette e altre spese fisse**. Quindi bisogna passare alla propria **cronologia delle spese** per capire quanti soldi vengono spesi in generi alimentari, attività ricreative, viaggi, indumenti, ecc. Inoltre, bisogna avere un'idea chiara delle proprie entrate, l'ammontare dello stipendio, altri investimenti o rendite immobiliari.

Per calcolare il proprio reddito netto non bisogna far altro che sottrarre le passività dal totale delle entrate. Per iniziare suggeriamo di elencare e aggiungere i seguenti elementi.

I beni: I beni non sono altro che le risorse e le proprietà che possiedi: una casa, una macchina, del denaro in banca, i soldi investiti in un fondo pensione e altri conti, a seconda degli strumenti finanziari a disposizione.

I debiti: un debito è ciò che è dovuto: ossia i soldi per pagare le bollette, un debito studentesco, una rata di un mutuo o per l'acquisto di un'auto.

- [Investopedia](#), n.d.



- **Creare un piano finanziario completo** -

Una volta chiarita la propria posizione finanziaria e definiti i propri obiettivi, **è possibile cominciare a sviluppare il proprio piano finanziario che**, con ogni probabilità, comprenderà **risparmiare dei soldi in vista della pensione, creare un fondo di emergenza o effettuare un grande acquisto**. Anche gli investimenti possono avere un ruolo importante nel lungo periodo.

Come saranno investiti i soldi dipende dalle inclinazioni individuali e dalla capacità di tollerare i rischi. Si può riflettere sull'opportunità di lavorare con una o un consulente finanziario che possa **fornire delle indicazioni sull'allocazione delle risorse tra azioni, bond, contante e investimenti alternativi.**

Se si ha come obiettivo l'acquisto di una casa o di una nuova auto, allora è possibile inserire tra gli obiettivi quello di lavorare per migliorare la propria situazione creditizia **ripagando gli estratti conto delle carte di credito ed eventuali debiti per tempo.**

Infine, se si hanno molti debiti, il piano finanziario dovrà essere volto a ripianarli. La gestione di questo aspetto varia di caso in caso. Una persona esperta può fornire dei suggerimenti preziosi in merito all'elaborazione del piano finanziario.



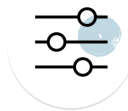
**- Mettere a punto il proprio piano finanziario
nella vita di ogni giorno -**

Una volta creato il piano **bisognerà metterlo in pratica.**
Potrebbe essere più semplice cominciare dalle cose più piccole, anziché andare subito a fondo.

Ad esempio, anziché risparmiare metà dello stipendio,
comincia tenendo da parte delle piccole somme.

Il piano finanziario può **abbracciare più anni**, di conseguenza non c'è bisogno di ottenere dei risultati immediati. **Tuttavia, attenendosi alle azioni individuate, sarà possibile raggiungere i vari traguardi in pochissimo tempo.**

È importante seguire i vari passaggi delineati nel piano finanziario. Tuttavia, è importante riconoscere che **si verificano cose inaspettate**, dal cambiare lavoro all'avere dei problemi di salute. Ogni situazione inattesa ha un impatto sulle proprie finanze, di conseguenza occorre cambiare il proprio piano finanziario di conseguenza. Per questo è importante riflettere sulla propria situazione.



- **Rivedere periodicamente il proprio piano finanziario a lungo termine** -

I cambiamenti economici possono avere delle conseguenze **sulla capacità delle persone di raggiungere i propri obiettivi finanziari**. Bisogna **confrontare il proprio piano per vedere se si possono raggiungere gli obiettivi nonostante le difficoltà**. In caso contrario, si può sempre cambiare piano, modificare le

scadenze, aumentare la somma da destinare ai risparmiare o cambiare del tutto obiettivo.

È opportuno fissare degli incontri periodici con l'educatrice o l'educatore finanziario. Se necessario, questa figura può aiutare a modificare il piano in modo da tornare in carreggiata. Bisogna dare prova di apertura e capacità di adattamento quando si procede alla revisione del piano finanziario per adeguarlo ai nuovi obiettivi o agli intoppi che ci sono stati lungo il percorso.

Creare un piano finanziario con l'aiuto di una persona esperta



Sebbene sia possibile creare da sé un piano finanziario, si tratta senza dubbio di un processo complesso. **Le e i consulenti finanziari differiscono da professionisti specializzati come i gestori patrimoniali, dal momento che adottano un approccio più olistico.**

Forniscono non solo uno sguardo d'insieme sulla situazione generale, ma anche numerosi consigli volti al raggiungimento degli obiettivi della o del cliente. **Possono anche aiutare a creare un piano fiscale meno gravoso.**

È importante scegliere delle e dei consulenti dotati dei titoli e delle certificazioni giuste in modo da avere la certezza che abbiano seguito un percorso di formazione e abbiano delle esperienze nell'ambito della pianificazione finanziaria.

- Zhu, 2022

Il ruolo delle altre persone nella pianificazione finanziaria

Man mano che ci si conosce meglio, si comprende che le proprie finanze non sono solo una questione personale, ma riguardano anche le persone che ci circondano. Le relazioni amicali e familiari influiscono e sono influenzate dal modo di amministrare i soldi. È per questa ragione che bisogna tenere conto dei rapporti finanziari con queste persone quando si gestisce il proprio piano finanziario e si stabiliscono i propri obiettivi.



Genitori —

Che cosa significa contribuire alla pianificazione finanziaria della propria famiglia quando si è delle

adolescenti o delle giovani donne che vivono ancora con i genitori, ma hanno già cominciato ad avere i propri interessi e le proprie preoccupazioni economiche?

A prescindere dal tuo rapporto con i genitori, non puoi pensare che abbiano tutte le risposte e che tu non abbia alcun ruolo nel futuro finanziario della famiglia. Pertanto, è importante cominciare a **comunicare apertamente con loro** riguardo a temi economici.

La questione fondamentale da prendere in esame è **capire se sono preparati a gestire delle emergenze oppure delle esigenze mediche e provvedere a loro stessi dopo la pensione**, nonché individuare eventuali problemi che potrebbero presentarsi dopo la loro morte.

Comincia la discussione dicendo: **“Vorrei parlare di un piano alternativo nel caso in cui...” oppure “Voglio sapere quali sono i vostri desideri e le vostre priorità affinché possa darvi il mio sostegno in futuro”**.

Infine, chiedi loro di condividere con te le misure che hanno adottato per sicurezza. Tutte le persone hanno il diritto ad essere indipendenti dal punto di vista economico; sottrarre questa indipendenza è una violenza. Una persona che controlla i nostri soldi, contrae debiti a nostro nome oppure ci sottrae del denaro e ci impedisce di essere indipendenti dal punto di vista economico esercita una violenza. Questo fenomeno è più comune di quanto si pensi ed è associato ad altre forme di violenza, fisica o emotiva. Assicurati di non mettere a rischio la tua incolumità, sia fisica sia psicologica, qualora dovessi parlare di denaro con una persona violenta.

Se sai o sospetti che i tuoi genitori non siano a loro agio nel parlare con te perché credono di non essere abbastanza preparati, **non metterli in imbarazzo insistendo**. Piuttosto, cerca di parlare di questioni importanti che tutti conoscono oppure di azioni che ogni persona, inclusa te, dovrebbe intraprendere.

Se anche in questo caso i tuoi genitori appaiono restii a parlare dell'argomento chiedi loro se si sono rivolti a una persona esperta per parlare della loro situazione finanziaria e se sanno chi contattare in caso di crisi.

-women on top, n.d.

Partner —

Come parlare di problem finanziari con la tua o il tuo partner?

1. Comincia dai **dati a tua disposizione**: *Quali risorse hai a disposizione? Quali debiti devi ripagare? Quali sono le tue fonti di reddito e le tue uscite? Hai fatto degli investimenti? Sono sicuri? Quali tassi di interessi e tasse paghi sul tuo conto corrente?*
2. Utilizza tutti i documenti a disposizione, nonché sulle conoscenze e le esperienze dell'altra persona, **per comprendere appieno la tua situazione finanziaria**.
3. Assicuratevi di essere il **più precisa possibile riguardo a come** “lavorerete insieme”. *Alcune coppie decidono di avere un conto condiviso in cui versano tutte le ore entrate, mentre altre preferiscono versare solo una percentuale del proprio reddito mantenendo dei conti separati per le rispettive spese. Altri ancora non hanno alcun conto cointestato, ma sanno da principio chi sosterrà quali spese.*
4. Occorre **concordare qualcosa di simile** in relazione ai debiti, se saranno sostenuti in maniera individuale oppure collettiva.
5. Lo stesso vale per le **risorse che acquisirete nel frattempo**, confluiranno in un patrimonio comune?
6. Concorda **un limite per gli acquisti**: se uno di voi vuole comprare qualcosa che supera tale limite, dovrete prima parlarne.
7. Sentiti libera di **condividere le tue preoccupazioni finanziarie con la tua o il tuo partner**, a prescindere da quanto siano fondate, realistiche o divertenti. Scoprirai che l'altra persona ha delle proprie paure ed insieme potete discutere di quali comportamenti adottare in relazione al denaro. In questo modo potrai anche capire perché le persone si comportano in una certa maniera e trovare un modo migliore per gestire i momenti difficili.
8. È piuttosto comune che uno dei due membri della coppia dica “Non ne capisco niente” e cerchi di evitare di discutere o di prendere decisioni comuni. **Cerca di evitare questo genere di comportamenti: anche se non avete lo stesso ruolo nella gestione delle vostre finanze, è**

importante che siate ugualmente consapevoli della situazione, delle difficoltà e degli eventuali progressi.

9. Devi trovare dei compromessi che non devono essere visti in maniera negativo. **Il compromesso è uno strumento che permette di far emergere entrambi i punti di vista**, consente ad entrambi di avere un ruolo attivo nei processi decisionali e rafforza la vostra relazione.

- **women on top, n.d**

Amicizie —

Bisogna parlare con le proprie amicizie di questioni economiche, in parte perché in questo modo è possibile rompere dei tabù che influenzano il vostro comportamento riguardo a queste questioni e a comprendere i vostri diritti, doveri e prospettive perché le amiche e gli amici possono essere degli eccellenti alleati verso il raggiungimento degli obiettivi finanziari.

Tutto ciò che devi fare è quello di condividere la tua visione e programmare insieme a loro e, certo, ascoltare il loro punto di vista. L'obiettivo non è quello di dire a qualcuno come dovrebbe vivere la propria vita, bensì condividere con le proprie amicizie

sensazioni e difficoltà economiche e, perché no, ricevere dei consigli su come gestire alcune questioni finanziarie (women on top, n.d.).

Se le tue amiche e i tuoi amici fanno delle cose che non ti puoi permetterti, evita di fare paragoni. Queste persone sono tue amiche per ragioni che non hanno niente a che vedere con quanto guadagni o quanto spendi. Di conseguenza, è poco probabile che decidano di smettere di stare in tua compagnia solo perché non puoi andare a sciare con loro oppure cenare in un ristorante costoso. E se dovesse succedere, forse non meritano la tua amicizia.

È importante che tu non dia per scontato che le persone che ti circondano sappiano quanto guadagni o se stai affrontando delle difficoltà. Se non ne parli è probabile che non lo capiscano, ad ogni modo dovrai trovare una scusa per non uscire con loro oppure farlo lo stesso sebbene tu non possa permettertelo.

Di conseguenza, vale la pena:

1. spiegare loro che stai cercando di ridurre le tue spese o di risparmiare in vista dell'obiettivo che hai stabilito per i prossimi anni, di conseguenza puoi dire loro che il tuo rifiuto non ha niente a che vedere con loro;
2. proporre delle attività gratuite da fare insieme;
3. spiegare loro che non è un problema se fanno delle cose senza di te;
4. spezzare le attività: se non puoi uscire a bere con loro, puoi invitare le tue amiche e i tuoi amici a passare a casa tua prima di andare al pub.

-women on top, n.d

Se, invece, una tua amica ti dice di non poterti seguire per motivi economici, puoi risponderle dicendo:

- *“Non preoccuparti! Se trovassimo i biglietti meno cari per il concerto, verresti oppure no?”*
- *“Non è un problema! Ti piacerebbe fare una passeggiata anziché andare a cena fuori?”*
- *“Mi dispiace che al momento la situazione non sia rosea. Parliamone la prossima volta.”*
- *“Mi dispiace che tu non venga con noi, ma sono felice che tu stia facendo quello che è più giusto per te”.*
- *“So che è costoso, ma vorrei tanto andarci. Posso pagare la differenza, se vuoi, che ne pensi?”*

-women on top, n.d

Se una persona amica ti chiede di prestarle del denaro, fallo solo se accetti il fatto che potresti non riceverli mai in cambio. Concedi un prestito solo se hai la possibilità di farlo. Per evitare di rovinare la tua amicizia, devi trattare questo prestito come un regalo. Non aspettarti di riavere i soldi solo perché altrimenti metteresti troppa pressione sulla tua amica o sul tuo amico. Di conseguenza, se conti su questi soldi e non puoi permetterti di rinunciarvi, sii onesta e offri alla tua amica o al tuo amico un'alternativa al prestito.

Stabilire degli obiettivi finanziari (risparmiare, investire,
aumentare le proprie entrate, ridurre le spese/debito)

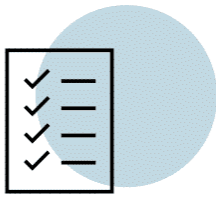
Stabilire degli obiettivi finanziari

Per stabilire i propri obiettivi finanziari occorre avere un certo livello di **alfabetizzazione finanziaria**. È importante capire **le basi della finanza**, nonché sapere come elaborare un budget, il funzionamento delle tasse, la differenza tra i vari tipi di investimenti e altri temi economici rilevanti per le persone.

Scrivere degli obiettivi finanziari realistici ti aiuterà a realizzarli. Le ricerche dimostrano che le persone che mettono per iscritto i loro obiettivi e li rileggono regolarmente hanno maggiori possibilità di raggiungerli.



VANTAGGI DEGLI OBIETTIVI FINANZIARI



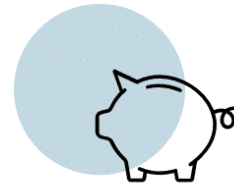
Facile da tracciare

Obiettivi facili da tenere sotto controllo per tenere alta la motivazione e raggiungere obiettivi a medio e a lungo termine.



Recensioni

Rivedere i propri obiettivi per rimanere in carreggiata, sacrificando di tanto in tanto una serata fuori oppure l'ultimo modello di smartphone.



Diminuzione dello stress

Un altro vantaggio della definizione di obiettivi finanziari è la riduzione dello stress e dell'ansia che si prova quando si affronta la realtà finanziaria.

Ecco alcuni degli **obiettivi finanziari più comuni**:

- ✓ Creare e attenersi a **un budget**.
- ✓ Creare **un fondo per le emergenze**.
- ✓ **Ripagare tutti i debiti**.
- ✓ **Risparmiare** in vista della pensione.

- ✓ **Spendere meno e risparmiare di più.**

Metodi e strumenti per stabilire degli obiettivi finanziari

Metodi e strumenti per stabilire degli obiettivi finanziari



“Nell’ambito delle strategie per gli investimenti, la Financial Industry Regulatory Authority (FINRA) definisce tre tipi di obiettivi finanziari: a lungo termine (più di 10 anni), a medio termine (dai tre ai 10 anni) e a breve termine (meno di tre anni). Stabilire dei limiti temporali per i tuoi obiettivi ti consentirà di preparare delle strategie più efficaci e di avere chiaro il tuo piano finanziario.”

- Borwick, 2023

Obiettivi a lungo termine

Gli obiettivi a lungo termine, quali ottenere la sicurezza economica necessaria in vista della pensione o restituire il mutuo, sono molto lontani del tempo.

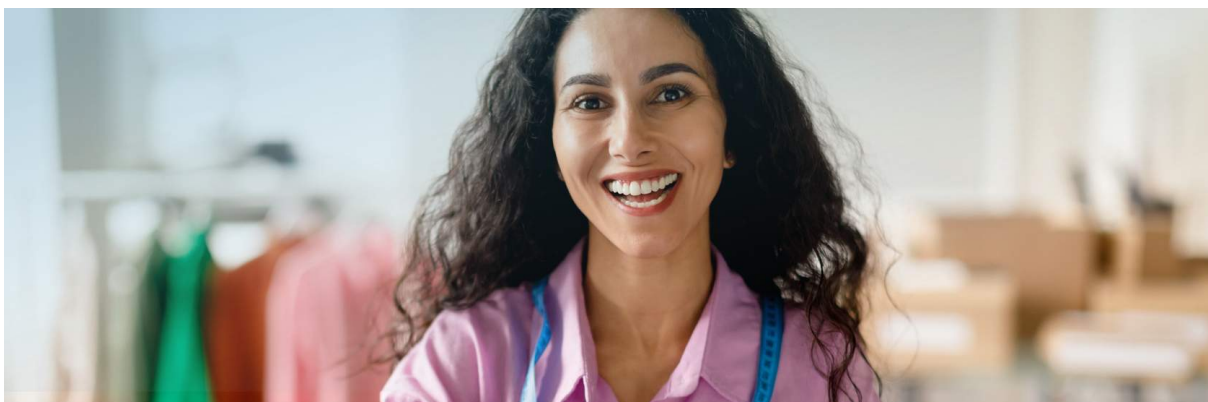
Questi obiettivi spesso sono associati ad altri a medio e a breve termine. È sempre opportuno suddividere gli obiettivi più grandi in obiettivi più piccoli e immediati.



Obiettivi a medio termine

Gli obiettivi a medio termine sono risparmiare per pagare il premio di una polizza assicurativa, migliorare la propria situazione creditizia oppure ottenere il capitale necessario per avviare un'impresa.

Ciascuno di questi obiettivi può essere raggiunto in un periodo che va dai tre ai dieci anni ed è il trampolino di lancio verso scopi più grandi.



Obiettivi a breve termine

Oltre agli obiettivi più piccolo legati a quelli a lungo termine, ve ne sono degli altri legati a cose da acquistare in futuro, quale dei lavori di ristrutturazione nel bagno o il viaggio in Francia.

Per stabilire dei buoni obiettivi finanziari suggeriamo di utilizzare il metodo SMART, un acronimo che sta per Specifico, Misurabile, rAggiungibile, rilevante e definito nel Tempo.

- Borwick, 2023



Immagina di voler creare un fondo di emergenza.

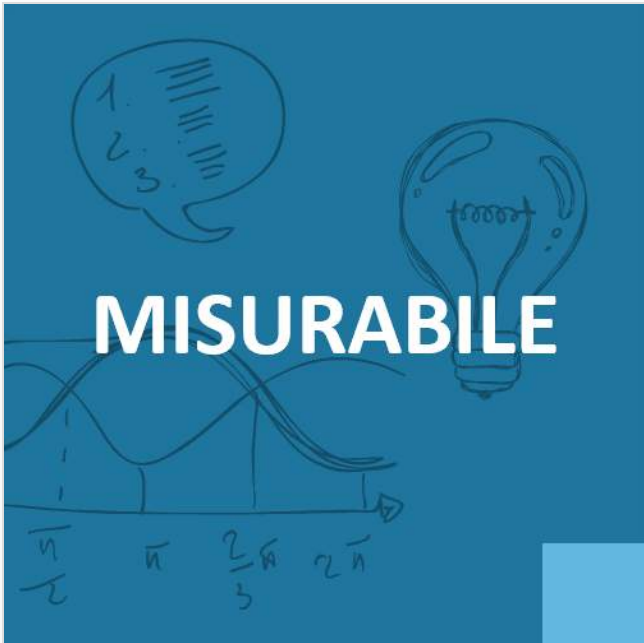
Ecco che cosa succederebbe se applicassi il

metodo SMART:



SPECIFICO

Voglio creare un fondo di emergenza di €20,000.



MISURABILE

Voglio risparmiare €4,000 ogni anno, ovvero €333 al mese e €11 al giorno.



REALIZZABILE

Il mio budget comprende
€450 di entrate che mi
permetterebbero di
risparmiare €333 al mese.



RILEVANTE

In base alle mie entrate e
alle mie uscite dello scorso
anno, dovrei essere in grado
di raggiungere questo
obiettivo.



Voglio risparmiare €20,000 in
cinque anni.

Verifica le tue conoscenze

Autovalutazione

Verifica le tue conoscenze rispondendo alle seguenti domande.

Il ciclo dei soldi consta di 7 concetti fondamentali. **Quali?:**

☐

Guadagnare

☐

Consumare

☐

Risparmiare

☐

Rubare

☐

Assicurarsi

- ☐ Investire
- ☐ Chiedere in prestito
- ☐ Prestare
- ☐ Donare
- ☐ Rifiutare

INVIA

Contrassegna le caratteristiche del piano finanziario:

- ☐ Non può essere cambiato
- ☐ Consente di organizzare e stabilire un ordine di priorità tra gli obiettivi finanziari

☐

Delinea le azioni da intraprendere per raggiungere i propri obiettivi

☐

Deve essere a lungo termine

INVIA

Le fasi principali della creazione di un piano finanziario approfondito sono cinque. **Disporli nell'ordine giusto.**



1.

Determinate i vostri obiettivi finanziari.



2.

Raccogliere documenti ed estratti conto che mostrino la nostra situazione finanziaria.



3.

Create un piano a breve e a lungo termine per raggiungere i vostri

obiettivi finanziari.

≡ 4.

Iniziate a mettere in pratica il vostro piano finanziario.

≡ 5.

Modificate il vostro piano finanziario in base ai cambiamenti della vostra vita e dei vostri

INVIA

QUANDO TI PREPARERAI RIGUARDO ALLA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA ASSICURATI DI SAPER SPIEGARE I SEGUENTI CONCETTI:

1

concetti fondamentali del ciclo del denaro;

2

come si crea un piano finanziario;

3

come stabilire degli obiettivi finanziari servendosi del metodo SMART;

4

come prendere delle decisioni consapevoli.

Struttura del laboratorio

In questo capitolo troverai delle attività che ti aiuteranno a preparare e tenere il laboratorio.



ATTIVITÀ 1: CONOSCI IL TUO BUDGET?

OBIETTIVI FORMATIVI:

1

Sapere come creare un budget.

2

Calcolare entrate e uscite.

3

Essere consapevoli delle proprie abitudini di spesa e risparmiare per raggiungere obiettivi futuri.



Modulo03_Esercizio01.pdf

309 KB



ATTIVITÀ 2: RICHIEDERE O NO UNA CARTA DI CREDITO?

OBIETTIVI FORMATIVI:

1

Familiarizzare con le carte di credito.

2

Conoscere i rischi dati dall'avere una carta di credito.



Modulo03_Esercizio02.pdf

164.1 KB



ATTIVITÀ 3: COME ESSERE SMART?

OBIETTIVI FORMATIVI:

1

Stabilire degli obiettivi finanziari seguendo il metodo SMART.

2

Imparare a gestire i propri risparmi.

**Modulo03_Esercizio03.pdf**

171.3 KB



Materiale di approfondimento



Il materiale didattico può variare a seconda del Paese. Ti incoraggiamo a familiarizzare con i materiali specifici per il tuo Paese.

1. Personal Finance 101 di Udemy: lezioni e tutorial su vari temi, tra cui la costruzione della situazione creditizia, la compilazione della dichiarazione dei redditi, come gestire le proprie finanze in momenti di cambiamento come il divorzio o la nascita di un figlio.

2. Credit Karma: un sito e un'applicazione gratuita che offrono informazioni e strumenti per migliorare la propria alfabetizzazione finanziaria e raggiungere i propri obiettivi.
3. Stash.com: un'applicazione che offre un approccio unico e rende il mondo degli investimenti accessibile.
4. Mint: un'applicazione sulle finanze personali che aiuta l'utente a gestire i propri soldi tenendo traccia delle proprie abitudini di spesa, creando un budget e pagando le bollette.
5. BadCredit.org: un sito sull'educazione finanziaria volto ad aiutare le persone a migliorare la loro situazione creditizia.
6. CardRates.com: una risorsa che consente di confrontare le carte di credito. Il sito contiene diverse recensioni relative alle caratteristiche e ai problemi delle varie carte di credito.
7. Il corso di edX dal titolo Planning for Risk and Retirement course: un corso online sui principi delle polizze assicurative (sulla vita, sulla casa, sugli infortuni), i piani pensione e di investimenti.
8. Clever girl finance: un sito volto a promuovere l'indipendenza economica delle donne per permettere loro di assumere il controllo delle loro finanze sul sito <https://www.clevergirlfinance.com/>

Spunti per ulteriori attività:

1. Financial Competence Framework for Adults in the European Union a cura della Commissione europea e dell'OCSE disponibile all'indirizzo <https://finance.ec.europa.eu/system/files/2022-01/220111-financial-competence-framework-adults-en.pdf>
2. Financial Literacy Curriculum & Presentation Resources a cura del National Financial Educators Council: <https://www.financialeducatorsCouncil.org/financial-literacy-curriculum/>
3. Teaching Women Financial Literacy a cura del National Financial Education Council disponibile all'indirizzo: <https://www.financialeducatorsCouncil.org/women-financial-literacy/>
4. Consumer Financial Protection Bureau: https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/educator-tools/youth-financial-education/teach/activities/?q=&age_range=2

Per chiudere correttamente il modulo, premere Salva e chiudi.

SALVA E CHIUDI

Introduzione

In questo modulo familiarizzerai con i principi del risparmio, essenziali nella gestione del denaro e quindi delle finanze personali.



1

l'importanza di risparmiare;

2

la necessità di trovare un equilibrio tra spese e risparmi per raggiungere una certa stabilità economica;

3

come distinguere tra fondi per le emergenze e fondi per gli imprevisti in modo da creare un piano di risparmio mensile;

4

strategie per investire e gestire i propri risparmi in maniera efficace;

5

come adottare dei comportamenti che favoriscono il risparmio, pianificando i propri acquisti, evitando, individuando ed eliminando gli sprechi.



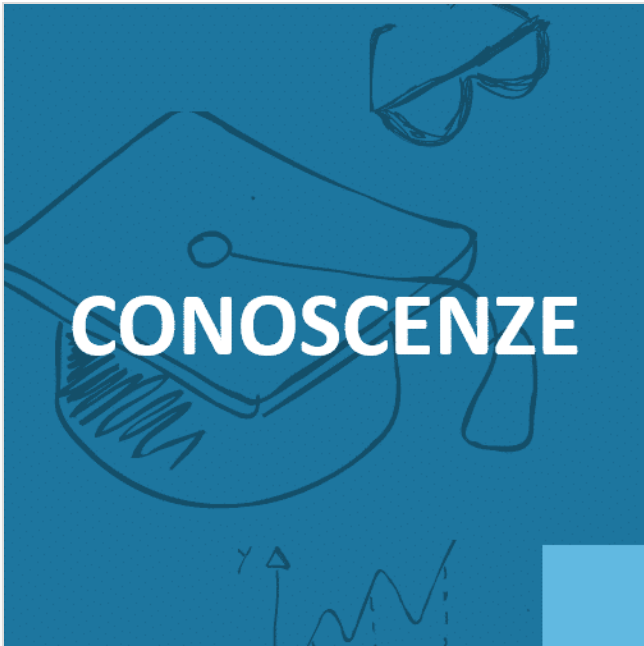
L'obiettivo del modulo sul risparmio è quello di fornire alle persone le conoscenze e le competenze necessarie per abituarsi a mettere del denaro da parte e raggiungere i propri obiettivi finanziari. Fornirà alle persone le conoscenze e le competenze pratiche legate alle proprie finanze

personali allo scopo di aiutarle a raggiungere i propri obiettivi e migliorare il proprio benessere finanziario.

Risultati di apprendimento

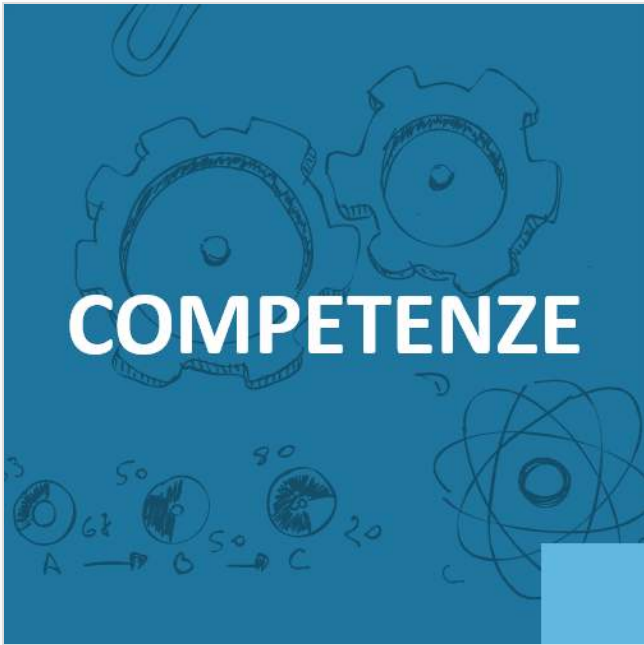
Risultati di apprendimento

Al termine del modulo tu, **in qualità di docente**,
sarai in grado di:



CONOSCENZE

Insegnare alle persone diverse strategie di risparmio come i piani di risparmio automatici, in vista di obiettivi futuri e sfide. Parlare di investimenti in azioni, bond, fondi e altro.



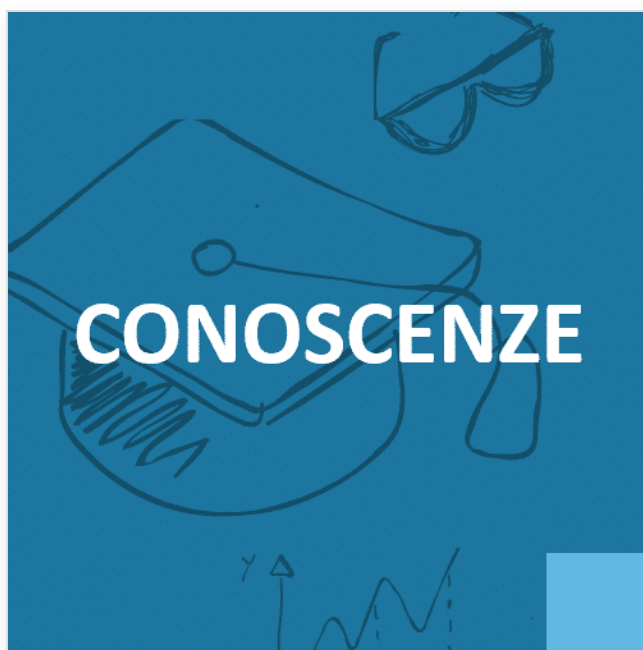
COMPETENZE

Dare delle indicazioni per scegliere prodotti e servizi adeguati come conti di risparmio o del mercato monetario.

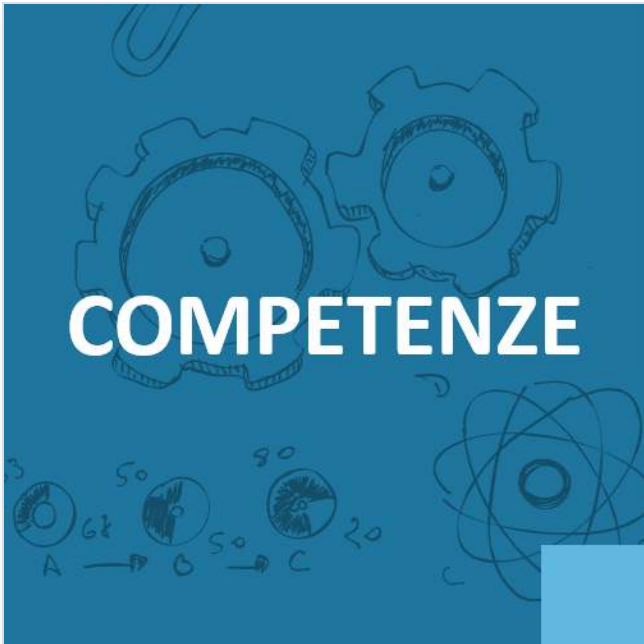


Fornire delle indicazioni per educarsi al risparmio.

Il tuo **obiettivo** è quello di permettere **alle partecipanti** di essere in grado di:



Comprendere la differenza tra risparmi e investimenti e sapere quali conti mettono a disposizione le banche.



COMPETENZE

Risparmiare denaro e stabilire obiettivi finanziari.



ATTEGGIAMENTO

Essere consapevoli dell'importanza dei risparmi e acquisire familiarità con i diversi tipi di conti corrente.

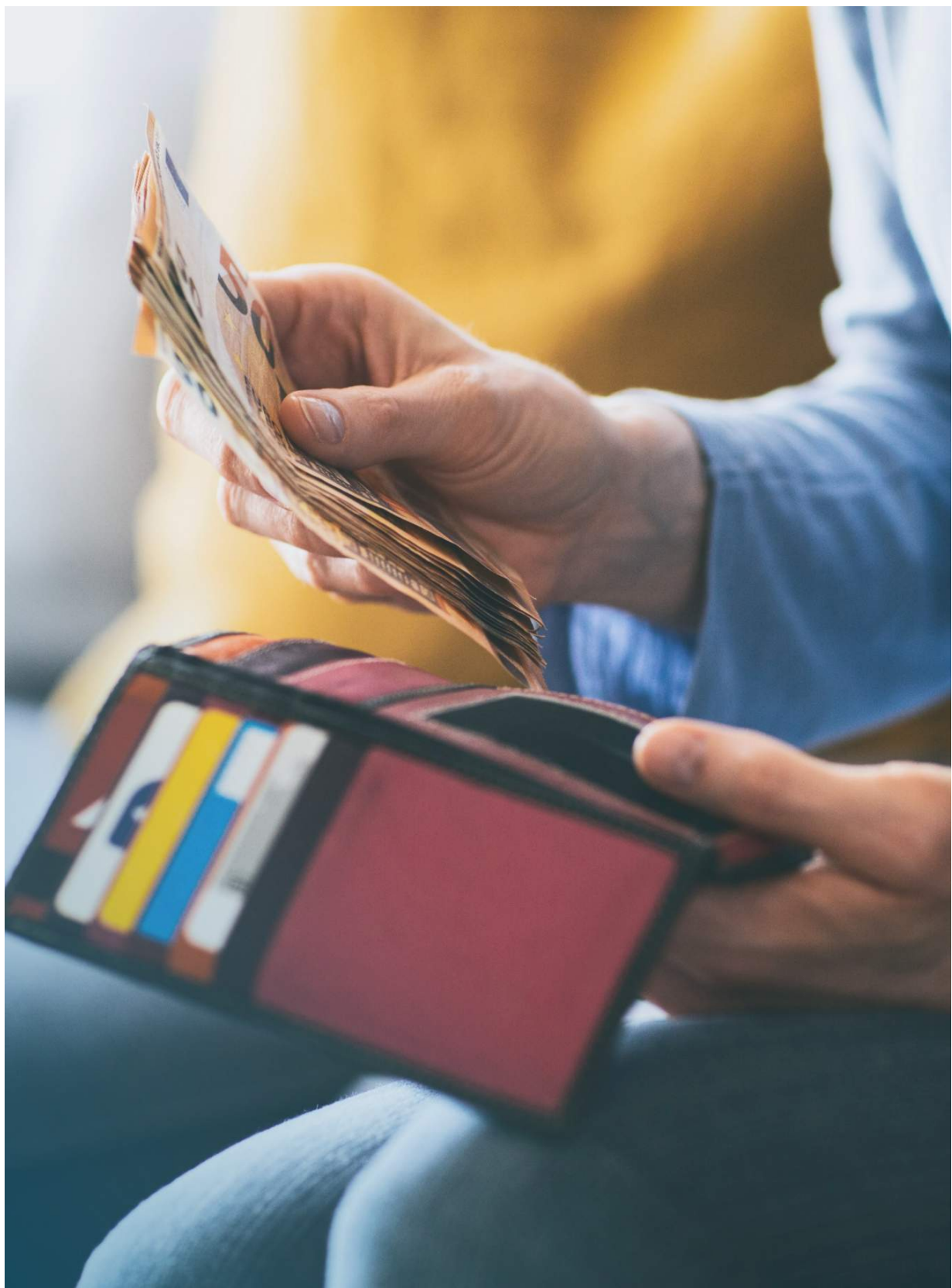
Come risparmiare

L'importanza di risparmiare

Risparmiare è un **aspetto fondamentale delle finanze personali** spesso trascurato dalle persone. Tuttavia, è importante parlarne soprattutto a persone vulnerabili che si trovano in una condizione di emarginazione economica.

Tale emarginazione è peggiorata ancor di più, dopo la pandemia di Covid-19, quando l'utilizzo massiccio delle nuove tecnologie nella vita di ogni giorno ha determinato **un allontanamento di questo particolare gruppo di individui**.

Le giovani donne e le ragazze che vivono in quartieri a rischio e in condizioni economiche precarie, prive delle risorse o dell'opportunità di trascorrere del tempo di fronte a un computer, si sono ritrovate isolate dal resto della società, di conseguenza la loro situazione finanziaria è peggiorata.



Risparmiare può essere uno strumento efficace per prevenire la povertà, dal momento che consente alle persone e alle famiglie di lavorare sulla propria stabilità e resilienza.

I risparmi possono anche aiutare le giovani migranti a investire in un percorso formativo che consenta loro di guadagnare di più e offra loro delle opportunità lavorative solide.

In questo modo possono migliorare e rendere più solida la loro situazione finanziaria e ridurre il rischio di povertà.



Creando un cuscinetto finanziario, investendo nella formazione e nelle loro competenze, pianificando la loro pensione, le giovani donne possono lavorare per ottenere una certa stabilità economica, partecipare alla crescita e alla vita della loro comunità. Vediamo insieme come:

Creare un fondo di riserva

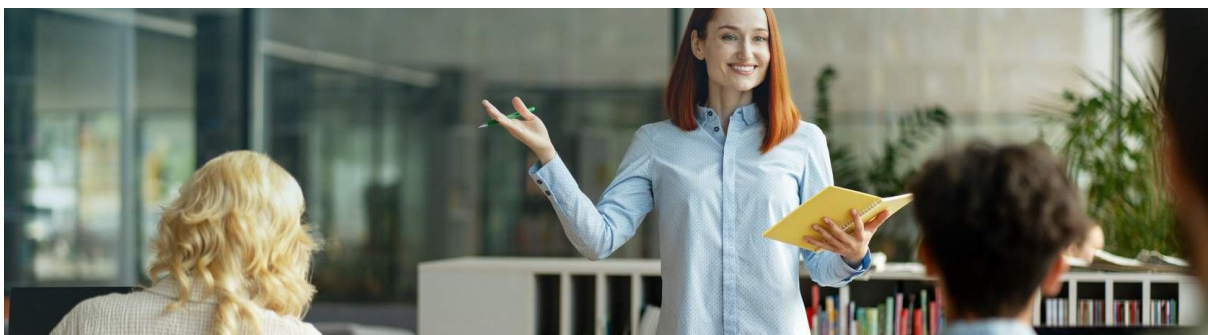
Risparmiare può aiutare le persone e creare un fondo di emergenza per coprire le spese impreviste, come i costi dell'istruzione o le parcelle mediche. In questo modo è possibile evitare di contrarre dei debiti o di contare troppo sui crediti. Di seguito vedremo insieme alcuni esempi.

- **Fondo per le emergenze:** creando un fondo per le emergenze, le ragazze e le giovani donne possono creare una rete di sicurezza qualora dovessero incorrere in spese impreviste, come parcelle mediche o i costi di riparazione dell'auto. In questo modo possono evitare di contrarre dei debiti o di fare troppo affidamento sul credito.
- **Perdita del posto di lavoro:** nel caso in cui dovessero perdere il posto di lavoro, un fondo di riserva può aiutare le ragazze giovani a coprire le loro spese di base mentre vanno alla ricerca di un altro lavoro o di altre opportunità. In questo modo eviteranno di tardare il pagamento delle bollette oppure di finire in guai finanziari.
- **Pianificare il futuro:** creare un cuscinetto finanziario può anche aiutare le ragazze e le giovani donne a pianificare il loro futuro, ad esempio risparmiare per la loro istruzione o avviare un'impresa. In questo modo potranno avere la stabilità economica di cui hanno bisogno per inseguire i loro obiettivi e i loro sogni.
- **Salute mentale:** Lo stress legato ai problemi economici può danneggiare la salute. Avere un cuscinetto finanziario consente di ridurre il livello di stress e migliorare il proprio benessere.



Risparmiare aiuta le persone a **investire sulla formazione e l'acquisizione di esperienze allo scopo di aumentare la propria capacità di guadagno e ottenere opportunità di lavoro migliori**. In questo modo possono migliorare la loro condizione economica e ridurre il rischio di povertà.

- **Aumentare la propria capacità di guadagno:** investendo sulla formazione e sulle competenze, le ragazze possono aumentare le loro possibilità di guadagno nel lungo periodo. In questo modo possono accedere a più opportunità di lavoro e salari più alti che possono aiutarle a risparmiare di più nel corso del tempo.
- **Maggiore preparazione dal punto di vista finanziario:** l'istruzione può anche aiutare le giovani donne a divenire più colte in ambito economico e ad essere meglio equipaggiate per gestire il proprio denaro. Possono imparare a creare un budget, investire e padroneggiare altri concetti finanziari che possono aiutarle a risparmiare denaro e ad evitare i debiti.
- **Maggiore stabilità economica:** investire nelle proprie competenze significa trovare lavori più stabili e ridurre il rischio di perderlo. Di conseguenza, tale circostanza può conferire una maggiore sicurezza e rendere più semplice risparmiare denaro.
- **Opportunità imprenditoriali:** l'istruzione e l'acquisizione di competenza possono, inoltre, aprire le porte dell'imprenditoria. Imparando come si avvia e si gestisce un'impresa, le giovani donne possono creare da sole la loro fonte di reddito ed avere più controllo sul loro futuro finanziario.



Pianificare in vista della pensione —

Risparmiare in vista della pensione può aiutare le persone ad **evitare di vivere in povertà gli ultimi anni della loro vita** avendo a disposizione una fonte di reddito da integrare alla pensione. Ad esempio:

- **Sicurezza finanziaria a lungo termine:** Pianificare in vista della pensione significa risparmiare del denaro per il futuro per assicurarsi una certa stabilità economica. Cominciando a risparmiare da giovani, le ragazze possono sfruttare la possibilità di tenere da parte un bel gruzzolo.
- **Minore dipendenza dai sussidi statali:** Risparmiare in vista della pensione può aiutare le giovani donne ad evitare di fare affidamento esclusivamente sull'assegno statale, che potrebbe non essere sufficiente per rispondere ai loro bisogni. In questo modo potranno integrare la pensione e dipendere meno dal supporto dello Stato.
- **Flessibilità e possibilità di scelta:** risparmiare in vista della pensione può dare alle giovani donne maggiore flessibilità e possibilità di scelta nel corso della vecchiaia. Potranno decidere se andare in pensione prima o dopo, lavorare part-time o perseguire i loro interessi senza preoccuparsi troppo dei soldi.
- **Minore stress dovuto a questioni economiche:** Pianificare in vista della pensione può aiutare anche a ridurre lo stress e l'ansia dovuti a questioni economiche, in quanto le ragazze avranno la tranquillità

mentale necessaria dal momento che sanno di avere un piano per il futuro.

- **Mettere da parte l'eredità:** Risparmiare in vista dell'eredità significa anche consentire alle ragazze di mettere da parte dei soldi da destinare ai loro cari e trasmettere alle future generazioni.



Investire in denaro —

Risparmiare può anche aiutare le persone a **investire in risorse** come una casa o un'azienda, fornendo loro una fonte di reddito e aumentandole a consolidare la propria situazione finanziaria nel corso del tempo.

- **Acquisto di una casa:** l'acquisto di una casa è ritenuto uno dei più importanti investimenti a lungo termine che una persona possa fare. Risparmiando e investendo il proprio denaro in una casa, le ragazze possono beneficiare di una rendita stabile che consentirà loro di raggiungere la stabilità economica. Inoltre, possedere una cosa infonde un senso di sicurezza.
- **Avviamento di un'impresa:** avviare un'impresa può essere rischioso, ma può anche costituire un'opportunità di reddito e aiutare le giovani donne a conquistare l'indipendenza finanziaria. Investire denaro su un'idea imprenditoriale nella quale sic rede può aiutare le giovani

donne a creare una fonte di reddito stabile e a conquistare la stabilità economica nel lungo periodo.

- **Investire in azioni oppure in beni immobiliari:** investire in azioni o in beni immobiliari consente di avere un buon rendimento. Così facendo le giovani donne possono sfruttare il potere degli interessi che possono aiutare i loro risparmi a crescere nel corso del tempo. Tuttavia, è importante notare che investire in azioni o in beni immobiliari presenta dei rischi e richiede ricerche e conoscenze approfondite.



Vantaggi legati al risparmio



I risparmi possono essere uno strumento potente per evitare la povertà dando alle persone e alle famiglie una certa stabilità economica, resilienza e opportunità di programmazione a lungo termine. Possono aiutare le persone a creare un cuscinetto

finanziario, investire sull'istruzione e l'acquisizione di competenze, piano per la pensione e risorse in grado di generare reddito.

Inoltre, grazie ai risparmi le giovani donne possono conquistare l'indipendenza finanziaria, prepararsi ad affrontare le emergenze, creare programmi per il futuro, trovare opportunità di investimento, aumentare la loro alfabetizzazione finanziaria e lavorare per il proprio benessere e successo.

Le giovani possono ottenere **numerosi vantaggi**
imparando a risparmiare, tra cui:



- **Indipendenza economica**

Risparmiare denaro può aiutare le giovani donne ad acquisire una maggiore indipendenza economica e fare meno affidamento sugli altri. In questo modo possono mantenere il controllo delle loro vite e perseguire i propri obiettivi senza doversi preoccupare del denaro.



- Preparazione di fronte alle emergenze

Grazie ai risparmi le giovani donne possono dotarsi di un fondo che consenta loro di fare fronte a spese impreviste, come parcelle mediche o costi di riparazione dell'auto, impedendo loro di contrarre dei debiti o di preoccuparsi troppo per ragioni economiche.



- Pianificazione a lungo termine

Grazie ai risparmi le giovani donne possono pianificare il loro futuro e raggiungere degli obiettivi finanziari a lungo termine, come acquistare una casa, avviare un'impresa o risparmiare in vista della pensione.



- Opportunità di investimento

I risparmi possono fornire alle giovani donne le risorse per investire in azioni, bond o altri beni che possono aiutarle a consolidare la propria posizione economica nel corso del tempo.



- Alfabetizzazione finanziaria

L'abitudine al risparmio può consentire alle giovani donne ad essere più preparate sui temi economici e consapevoli della loro situazione finanziaria. In questo modo compiranno scelte più consapevoli e acquisiranno maggiore fiducia in ambito economico.

Modi formali e informali di risparmiare

Per modalità formali si intendono quei metodi di risparmio che vertono intorno alle istituzioni finanziarie o altri enti certificati. Di solito offrono un certo livello di sicurezza e possono garantire anche degli interessi.

Tra le modalità formali di risparmio ricordiamo:



**Conto
di risparmio**



**Certificati
di deposito (CD)**



**Conti
pensionistici**

Si tratta di conti deposito offerti dalle banche o da altre istituzioni finanziarie che consentono ai loro clienti di depositare e prelevare denaro in qualunque momento. Di

I certificati di deposito sono una forma di deposito che implica che il titolare del conto depositi una certa cifra per un certo periodo di tempo. In cambio,

Questi conti sono progettati per risparmiare soldi per la pensione. Offrono dei benefici fiscali e vi possono anche confluire i contributi del datore di lavoro.

solito offrono degli
interessi sulla somma
depositata, che aiutano i
risparmi a crescere nel
corso del tempo.

riceverà degli interessi più
alti rispetto al conto.



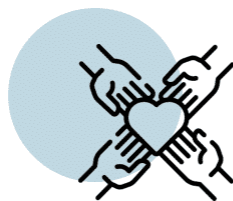
Per modalità non formali di risparmio si intendono
dei metodi che non prevedono il ricorso a **istituzioni
finanziarie o enti certificati**.

Questi metodi di risparmio sono più informali e offrono livelli di sicurezza e interessi
diversi.

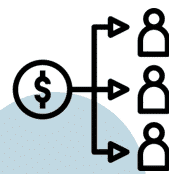
Tra le modalità informali di risparmio ricordiamo:



Salvadanaio



**Risparmiare insieme
ad amici e familiari**



**Gruppi di risparmio
informali**

di amici e familiari

informali

mostrare uno status.

hanno regolarmente
per risparmiare.

Un approfondimento sui gruppi di risparmio informali

Si tratta di gruppi di persone che si riuniscono per risparmiare denaro, spesso per un obiettivo o un evento specifico. Ogni membro contribuisce con una certa somma di denaro versata a intervalli regolari ed il gruppo può scegliere a chi destinare i fondi ogni volta. Questo metodo può non offrire la stessa sicurezza o interessi, ma può essere utile per risparmiare denaro e creare un senso di comunità.

Obiettivi a breve e a lungo termine legati ai risparmi



Obiettivi a breve termine —

Possono essere raggiunti nel giro di pochi mesi o un anno.

Tra gli obiettivi a breve termine ricordiamo **risparmiare in vista di una vacanza, ripianare il debito della carta di credito o creare un fondo per le emergenze.**

- Risparmiare €500 da destinare al fondo per le emergenze nei prossimi tre mesi;
- Ripianare il debito della carta di credito nei prossimi sei mesi;
- Ridurre le spese mensili di 100 € nei prossimi due mesi.



Obiettivi a medio termine —

Questo tipo di obiettivi possono essere raggiunti in un periodo che va da uno a cinque anni. Tra questi ricordiamo **risparmiare in vista di un acconto sulla casa, restituire un prestito per studenti o avviare una piccola impresa.**

- Risparmiare 10.000 € nei prossimi due anni in modo da poter dare un anticipo per l'acquisto di una casa;
- Restituire un prestito di €20,000 nei prossimi cinque anni;
- Investire €5000 in un fondo pensione nei prossimi tre anni.



Obiettivi a lungo termine —

Gli obiettivi a lungo termine possono essere raggiunti in molti anni o decenni. Tra questi ricordiamo: **risparmiare in vista della pensione, restituire un mutuo oppure creare un fondo per provvedere all'istruzione dei figli**. Questi obiettivi richiedono uno sforzo costante nel tempo e dei sacrifici a breve o medio termine.

- Andare in pensione avendo messo da parte 200000 €;
- Risparmiare 50000 € per finanziare gli studi dei figli entro i prossimi 10 anni;
- Restituire il mutuo di €200.000 nei prossimi 20 anni.



Che cosa significa risparmiare?

Risparmiare denaro significa mettere da parte una parte del proprio reddito e **versarla in un conto corrente oppure destinarla a un altro investimento** anziché spenderla immediatamente.

Risparmiare consente di accumulare dei soldi nel corso del tempo che possono essere utilizzati per raggiungere degli obiettivi finanziari, come acquistare una casa, finanziare gli studi o prepararsi alla pensione.



Risparmiare è molto importante **per diverse ragioni**, tra cui:



- **Prepararsi ad affrontare eventuali emergenze**

I nostri risparmi possono aiutarci a coprire delle spese impreviste come delle parcelle mediche o le riparazioni dell'auto, aiutandoci ad evitare di contrarre dei debiti o di essere in ansia per ragioni economiche.



- **Programmi a lungo termine**

Grazie ai risparmi possiamo programmare il nostro futuro e raggiungere i nostri obiettivi finanziari, come acquistare una casa, avviare un'impresa o risparmiare in vista della pensione.



- **Stabilità economica**

I nostri risparmi possono aiutarci a raggiungere la stabilità e la sicurezza necessaria per affrontare i periodi di crisi economica e di disoccupazione.



- **Opportunità di investimento**

I nostri risparmi possono fornirci le risorse necessarie da investire in azioni, bond o altro tipo di investimenti che possono aiutarci ad aumentare la nostra ricchezza nel corso del tempo.



- **Indipendenza economica**

I nostri risparmi possono aiutarci a raggiungere una certa indipendenza economica e a fare meno affidamento sul sostegno da parte degli altri, dandoci maggiore controllo sulle

nostre vite e consentendoci di raggiungere i nostri obiettivi e aspirazioni senza limiti di carattere economico.

Che cosa possono fare le giovani donne per servirsi di strumenti automatici per risparmiare?



Applicazioni per il microrisparmio

Le applicazioni per il microrisparmio permettono a ragazze e giovani donne di risparmiare delle piccole somme di denaro alla volta tenendo da parte il resto, impostando dei piccoli versamenti periodici e accumulando degli interessi sul denaro risparmiato.

Tra le applicazioni più comuni ricordiamo Acorns, Digit e Stash. Se le ragazze hanno accesso a un piano pensione cui contribuisce il datore di lavoro, dovrebbero riflettere sulla possibilità di sfruttarlo in modo da far crescere rapidamente i loro risparmi.



Deposito diretto

Molti datori di lavoro versano lo stipendio direttamente su un conto corrente.

Le ragazze migranti possono scegliere quale percentuale versare in un conto deposito ogni mese. In questo modo potranno risparmiare senza neanche rendersene conto.



Trasferimenti automatici

La maggior parte delle banche consente alla propria clientela di istituire dei trasferimenti sul conto deposito. Le ragazze migranti possono programmare un trasferimento settimanale o mensile automatico in modo da accertarsi di continuare a versare il denaro.



Round-up App

Esistono diverse applicazioni che consentono di arrotondare le spese e trasferire il denaro su un conto deposito. Le ragazze migranti possono collegare la loro carta di credito o di debito all'applicazione e vedere crescere i loro risparmi ad ogni acquisto.

Questi modi automatici di risparmiare denaro possono consentire alle ragazze di adottare delle buone abitudini senza pensarci troppo.



Abbiamo riflettuto su diverse strategie per risparmiare denaro. **Di seguito troverai dei consigli pratici allo scopo di permettere alle ragazze e alle**

giovani donne di adottare dei comportamenti atti a favorire il risparmio:

- 1 Aprire un conto deposito.
- 2 Separare il denaro destinato alle spese da quello da risparmiare.
- 3 Tenere traccia degli acquisti (vi sono diverse applicazioni per smartphone atte allo scopo, come Kakebo).
- 4 Parlare con genitori/persone fidate per ricevere consigli.
- 5 Spendere in maniera intelligente.
- 6 Trovare un lavoretto estivo o un lavoro part-time.
- 7 Stabilire degli obiettivi per il prossimo futuro

Il bisogno di sicurezza



Il bisogno di sicurezza costituisce un aspetto fondamentale e influisce sul nostro approccio ai consumi e al risparmio.

Sebbene sia essenziale godersi la vita e spendere denaro sulle cose che ci rendono felici, dovremmo dare la priorità ai risparmi e mettere da parte dei soldi per prepararci ad affrontare eventuali previsti o emergenze.

Inoltre è importante **stabilire degli obiettivi finanziari, creare un budget e adottare una visione a lungo termine** ai fini della pianificazione finanziaria.

VS

Gratificazione immediata vs sicurezza economica

Trovare un equilibrio tra il desiderio di ricevere una gratificazione immediata e il bisogno di sicurezza economica ci aiuta ad avere un approccio sano nei confronti del consumo e del risparmio. Ci consente di raggiungere una certa stabilità nel corso del tempo.



La propensione al consumo e al risparmio sono due importanti concetti nel campo del marketing e dell'economia.



PROPENSIONE AL CONSUMO

Questo approccio implica il **comprendere le esigenze e i gusti della clientela e creare dei prodotti o dei servizi che riescano a rispondere a tali bisogni**. L'importanza di questo orientamento risiede nelle capacità di soddisfare e fidelizzare la clientela.

Concentrandosi sulle esigenze e i gusti della clientela le imprese **possono creare prodotti e servizi che siano più interessanti** per il loro mercato di riferimento. In questo modo possono **aumentare le vendite, trovare nuovi clienti e ottenere un passaparola positivo**.

Un approccio orientato alla clientela può anche aiutare le aziende a **distinguersi dalla concorrenza** offrendo prodotti e servizi unici che rispondono ai bisogni delle persone.

PROPENSIONE AL RISPARMIO

PROPENSIONE AL CONSUMO

PROPENSIONE AL RISPARMIO

Si tratta di una mentalità che attribuisce maggiore valore al **risparmio**.

Le persone orientate al risparmio **cercano di vivere dei propri mezzi e risparmiare denaro in caso di emergenza, oppure in vista della pensione o di grandi acquisti.**

Questo orientamento consente di **raggiungere una migliore stabilità e sicurezza economica** e ridurre lo stress creato da problemi finanziari.

Risparmi mensili



I risparmi mensili sono uno strumento fondamentale per **misurare la propria stabilità economica e pianificare il futuro**. Non è altro che la somma che **riusciamo a mettere da**

parte ogni mese dopo aver coperto le varie spese.

Sapere quanti soldi riusciamo a risparmiare ogni mese può aiutarci a capire se riusciamo ad essere indipendenti economicamente. Se spendiamo più di quanto guadagniamo potremmo essere costretti ad affidarci alle carte di credito o ai prestiti per coprire le spese, entrando in un circolo vizioso.

Se, invece, riusciamo a risparmiare molto ogni mese saremo in grado di avere una maggiore flessibilità finanziaria e utilizzare i nostri risparmi per investire nel nostro futuro, ripianare i debiti e coprire le spese impreviste.



Come calcolare i risparmi mensili?

Per calcolare la somma di denaro che riusciamo a risparmiare ogni mese dobbiamo **sommare le nostre entrate** (salari, premi, ecc.) e **sottrarre le spese mensili** (rata dell'affitto, del mutuo, bollette, spese per il cibo e i trasporti, ecc.)



Bisognerebbe risparmiare circa il **20% delle proprie entrate ogni mese**, sebbene non sempre sia possibile. Riuscire a risparmiare il 10% può essere un ottimo inizio.

Per riuscire a risparmiare un po' ogni mese...

bisogna cercare di ridurre le spese oppure aumentare le proprie entrate.

Per fare ciò bisogna tagliare le spese non necessarie, chiedere un aumento o svolgere un altro lavoro per arrotondare.

Monitorare i propri risparmi mensili è una parte fondamentale della pianificazione finanziaria. Se capiamo quanto denaro riusciamo a mettere da parte possiamo compiere delle scelte consapevoli riguardo ai nostri investimenti e pianificare il nostro futuro.

Autovalutazione

Verifica le tue conoscenze rispondendo alle seguenti domande.

Quali sono i modi informali di risparmiare? **Contrassegna tutte le opzioni corrette:**

☐

Conto corrente

☐

Certificati di deposito

☐

Salvadanaio

☐

Fondo pensione

☐

Risparmiare insieme ad amici o familiari

SUBMIT

Che cosa si intende per risparmi mensili?

☐

La quantità di denaro che riusciamo a risparmiare ogni mese dopo aver coperto le spese necessarie.

☐

La quantità di denaro che possiamo spendere ogni mese dopo aver risparmiato un po'.

SUBMIT

Abbina i termini agli esempi.



≡ Spese fisse

Rata di affitto, rata del mutuo, bollette.

≡ Spese variabili

Cibo, benzina, attività ricreative, abbigliamento.

≡ Spese periodiche

Bollo auto, riparazioni per l'auto, regali.

SUBMIT

QUANDO TI PREPARERAI RIGUARDO ALLA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA ASSICURATI DI SAPER SPIEGARE I SEGUENTI CONCETTI:

1

l'importanza di avere dei risparmi;

2

modalità formali e informali per risparmiare;

3

che cosa significa risparmiare;

4

diversi tipi di risparmio.

Struttura del laboratorio

In questo capitolo troverai delle attività che ti aiuteranno a preparare e tenere il laboratorio.



OBIETTIVI FORMATIVI: **Imparare a creare un budget.**

1

Occorrente: **carta e penna**

2

Durata: **2 ore**



Modulo04_Esercizio01.pdf

195.9 KB



ATTIVITÀ 2: COME DI CONFRONTANO I PREZZI

OBIETTIVI FORMATIVI: **Imparare a confrontare i prezzi.**

1

Occorrente: **carta, penna, laptop o smartphone con connessione a Internet**

2

Durata: **3 ore**



Modulo04_Esercizio02.pdf

137.2 KB



ATTIVITÀ 3: COME CREARE UN FONDO PER LE EMERGENZE

OBIETTIVI FORMATIVI: **Imparare a creare un fondo per le emergenze.**

1

Occorrente: **carta e penna**

2

Durata: **3 ore**



Modulo04_Esercizio03.pdf

136.8 KB



ATTIVITÀ 4: COME CLASSIFICARE LE SPESE

OBIETTIVI FORMATIVI: **Imparare a distinguere tra spese più o meno necessarie e individuare delle alternative economiche.**

1

Occorrente: **carta e penna, flip chart o lavagna, post-it**

2

Durata: **45 minuti****Modulo04_Esercizio04.pdf**

138.1 KB



Materiale di approfondimento



Il materiale didattico può variare a seconda del Paese. Ti incoraggiamo a familiarizzare con i materiali specifici per il tuo Paese.

Sono numerose le risorse a disposizione online per approfondire il tema del risparmio. Di seguito elenchiamo alcuni suggerimenti:

Libri:

1. “The Richest Man in Babylon” di George S. Class
2. “The Millionaire Next Door” di Thomas J. Stanley and William D. Danko
3. “Your Money or Your Life” di Vicki Robin and Joe Dominguez.

Questi libri riguardano diversi argomenti dalla pianificazione e strategie di investimento avanzate.

Corsi online:

Siti come Coursera, Udemy e Khan Academy offrono dei corsi gratuiti sul risparmio e la creazione di un piano in vista della pensione.

Blog e siti web:

1. The Balance
2. NerdWallet
3. The Simple Dollar

Questi siti presentano articoli, calcolatrici e altre risorse per aiutarti a gestire le tue risorse finanziarie.

Podcast:

I podcast sono un ottimo modo per imparare qualcosa sul mondo del risparmio e delle finanze personali quando si è in movimento.

Tra i podcast più famosi sul tema ricordiamo:

1. The Dave Ramsey Show
2. So Money with Farnoosh Torabi
3. The Mad Scientist

Questi podcast affrontano numerosi temi, dalla riduzione dei debiti ai piani pensionistici.

Video su YouTube:

1. Graham Stephan
2. The Financial Diet
3. Dave Ramsey

Questi video affrontano diversi temi dalla creazione di un budget, passando per i risparmi e gli investimenti.

Per chiudere correttamente il modulo, premere Salva e chiudi.

SALVA E CHIUDI

Introduzione

Nel corso di questo modulo imparerai a conoscere il mondo dei prodotti finanziari digitali. Ti mostreremo **come gestire e tutelare le tue finanze online.**



1

Il mondo della finanza e dei prodotti finanziari digitali.

2

Gestione del denaro online.

3

Shopping online.

4

Truffe online e telefoniche.

5

Sicurezza online, protezione dei dati personali e dei dispositivi elettronici.



Oggi compiamo online la maggior parte delle nostre azioni. **Usuiamo dei servizi telematici delle banche, paghiamo le bollette su Internet e acquistiamo online quello di cui hanno bisogno.**

I pagamenti virtuali stanno diventando sempre più popolari. Possiamo fare così tante cose con i nostri profili digitali che è importante **tenerli al sicuro e proteggere i nostri dati.**

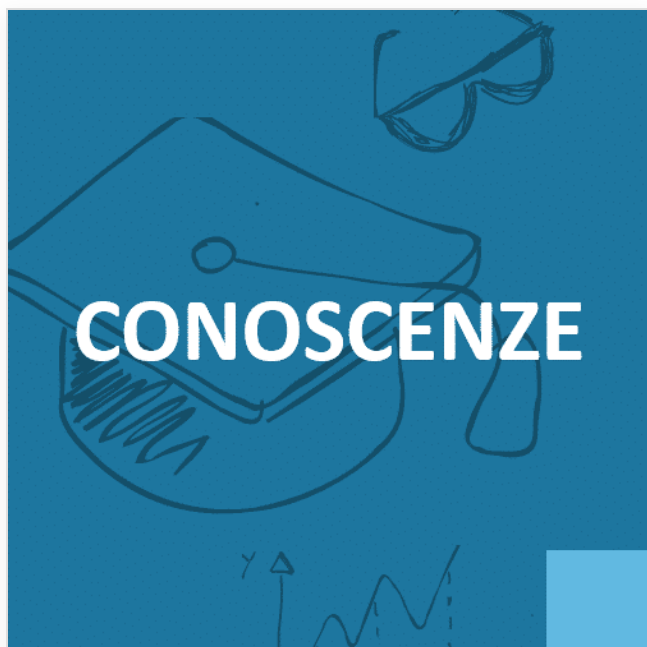
Per proteggere le nostre informazioni finanziarie possiamo adottare numerosi accorgimenti e assicurarci che carte di credito e conti non finiscano mai nelle mani sbagliate.

Gli accorgimenti da adottare variano in base all'utilizzo che si fa di Internet e al tipo di carte, conti e prodotti finanziari usati. È importante servirsi di tutte le precauzioni necessarie per tenere i propri dati al sicuro.

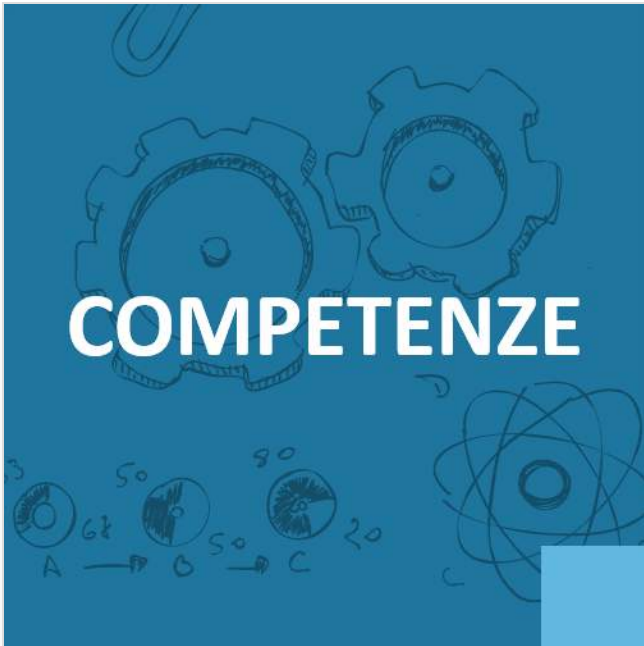
Risultati di apprendimento

Risultati di apprendimento

Al termine di questo modul, **tu, in qualità di docente**, sarai in grado di:



Insegnare a ragazze e giovani donne quali sono i prodotti finanziari disponibili online, aiutarle a familiarizzare con le strategie da adottare per proteggere i loro dati personali e la loro identità online.



COMPETENZE

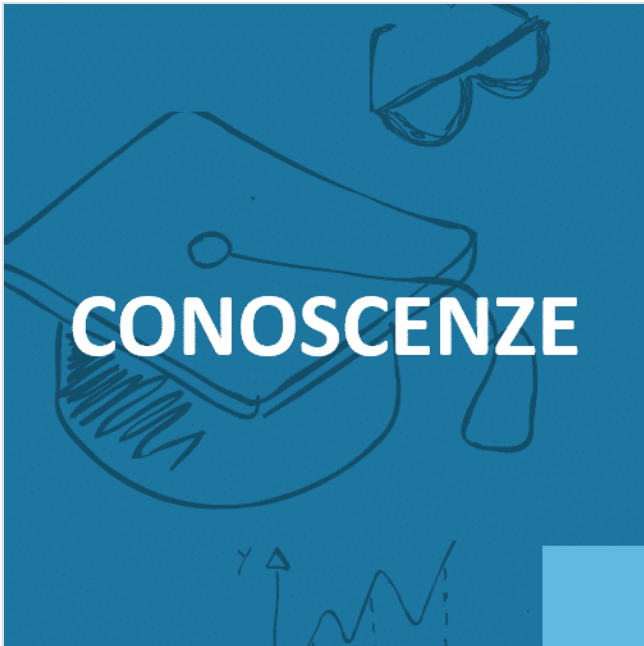
Fornire delle indicazioni su come fare acquisti online in sicurezza e come distinguere le truffe più comuni.



ATTEGGIAMENTO

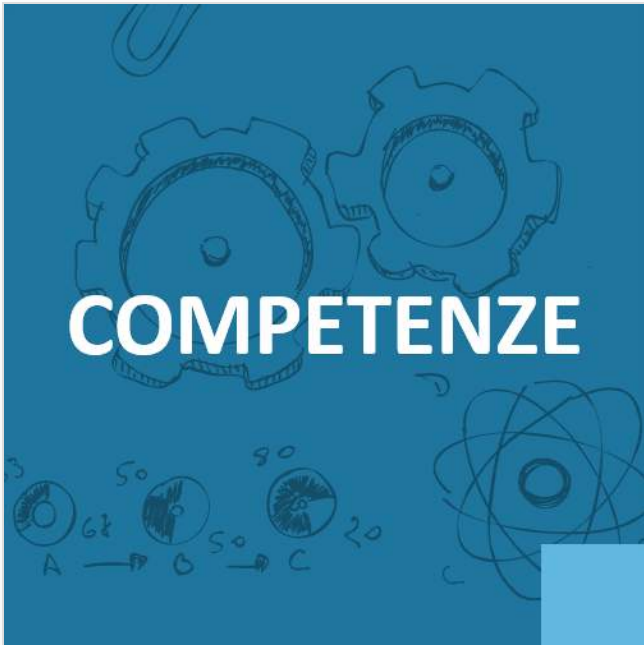
Incoraggiare le partecipanti a servirsi dei prodotti finanziari digitali.
Sensibilizzare sui loro benefici e sui modi per proteggersi dalle truffe.

Il tuo **obiettivo** è quello di far sì che **le partecipanti** siano in grado di:



CONOSCENZE

Comprendere come migliorare la propria sicurezza online e sapere a chi rivolgersi in caso di bisogno.



COMPETENZE

Saper riconoscere i tentativi di truffa, online e via telefono, a cui potrebbero essere esposte.



Comprendere quanto sia
necessario essere caute
prudenti online.

Prodotti e servizi finanziari digitali

Prodotti e servizi finanziari digitali

Per finanza digitale si intendono i servizi finanziari offerti online mediante **computer, tablet o smartphone**. In questo modo è possibile **accedere a questi servizi** anche quando si vive in aree in cui mancano queste infrastrutture.

Sebbene il settore finanziario non sia certo nuovo all'innovazione tecnologica, gli investimenti nel campo delle nuove tecnologie sono aumentati in maniera sostanziale nel corso degli ultimi anni ed il ritmo con cui si susseguono le innovazioni è impressionante. **La clientela oggi interagisce con le banche attraverso i dispositivi mobili**. Paghiamo, investiamo e trasferiamo denaro utilizzando strumenti nuovi che non esistevano fino a pochi anni fa.



Quand'è stata l'ultima volta che sei stata in banca?

Tutto sta diventando digitale, anche i servizi finanziari. È passato il tempo in cui dovevamo portare con noi i contanti. **Basta possedere uno smartphone per poter rispondere a tutti i propri bisogni finanziari.** Hai la tua banca a portata di mano. Non devi recarti in un istituto di credito per fare un bonifico. Puoi versare. **Prelevare e investire denaro utilizzando un dispositivo digitale.** I servizi finanziari digitali sono cresciuti molto in Europa e in tutto il resto del mondo, accettati a braccia aperte dall'opinione pubblica. La loro comodità e sicurezza hanno spinto sempre più persone a servirsi di questi metodi.



Intelligenza artificiale, social network, *machine learning*, applicazioni per cellulari, *distributed ledger technology*, cloud computing e big data hanno dato vita a una vasta gamma di servizi e modelli di business creati da istituti finanziari e nuovi attori sul mercato.

Tutte queste tecnologie possono essere un bene sia per le aziende che per la loro clientela, in quanto **ampliano l'accesso ai servizi finanziari**, offrendo una scelta più ampia e migliorando l'efficienza delle operazioni. Possono contribuire, inoltre, ad abbattere i confini nazionali e a promuovere la competizione nei seguenti ambiti:

- servizi bancari online
- shopping online

- pagamenti e bonifici online
- prestiti
- consulenze personalizzate e servizi nel settore degli investimenti



Digital finance package

Il 24 settembre 2020 la Commissione europea ha adottato un pacchetto sulla finanza digitale.

Il pacchetto comprende una strategia nel campo della finanza digitale, delle proposte legislative sulle cripto-valute e la resilienza digitale e delle nuove strategie per i pagamenti al dettaglio. L'obiettivo è quello di creare un settore finanziario competitivo a livello europeo che dia accesso a prodotti finanziari innovativi tutelando i consumatori e la stabilità economica.

Il pacchetto sostiene l'ambizione europea di una ripresa che abbracci la transizione digitale. I servizi finanziari possono svolgere un ruolo importante nella modernizzazione delle economie europee in vari settori e trasformare l'Europa in un punto di riferimento importante a livello globale.

Per saperne di più clicca [qui](#).

Che cosa sono i servizi finanziari digitali?



Carte

Le carte sono il servizio finanziario digitale utilizzato dal maggior numero di persone. Esistono carte di credito, di debito e prepagate. La banca presso la quale ogni persona ha un conto rilascia una **carta di debito** grazie alla quale è possibile compiere **diverse operazioni**: acquistare beni o servizi attraverso dei POS, un sito o via telefono. La somma pagata

utilizzando una carta di debito viene immediatamente addebitata sul conto corrente.

Anche le carte di credito sono rilasciate dalle banche. Grazie a queste carte è possibile utilizzare più soldi di quanti non se ne abbiano sul conto corrente. È possibile anche acquistare beni o servizi proprio come avviene con le carte di debito. C'è un limite alla quantità di denaro che si può chiedere alla banca di anticipare e tale prestito va restituito entro un certo periodo di tempo. Con questa carta è possibile anche prelevare denaro contante.

Una carta di pagamento non è altro che una tessera di plastica dotata di una striscia o di un chip magnetico su cui sono scritti il nome e il cognome della persona alla quale è intestato il conto e la data di scadenza. Queste carte consentono di pagare senza servirsi del contante.



Sportelli bancomat o ATM —

Attraverso gli sportelli bancomat o ATM le persone possono effettuare delle operazioni finanziarie. Sono collegati alle filiali bancarie, sebbene la maggior parte degli sportelli **consenta di utilizzare ogni tipo di carta di debito o di credito per prelevare denaro.** Grazie a loro non è necessario recarsi in banca e si possono, così, evitare le code. Queste macchinette

sono presenti nella maggior parte delle città. Non c'è bisogno di un documento da parte della banca per poter ricevere del contante.

Gli sportelli Bancomat offrono numerosi servizi. È possibile **versare del denaro** nel conto in banca utilizzando una carta di credito o un numero telefonico, **richiedere un estratto conto o un riepilogo degli ultimi movimenti**. Inoltre, ci si può servire di queste macchinette per **trasferire denaro o versarlo su altri conti correnti**. In pratica è possibile effettuare tutte le operazioni che si fanno in banca senza la necessità di recarvisi. Inoltre, si può anche **stampare il proprio libretto**.



E-wallet —

Gli *e-wallet* sono delle applicazioni che ti consentono di **pagare, effettuare dei bonifici e tracciare i propri pagamenti**. Aiutano a memorizzare tutte le informazioni finanziarie. Non è necessario portare con sé un portafogli. È possibile servirsi di un dispositivo mobile per effettuare delle transizioni finanziarie.

Consentono di salvare i dati della carta di credito per effettuare degli acquisti. La differenza tra questi strumenti e l'interfaccia UPI consiste nel fatto che non è collegata al conto in banca ed è necessario caricare dei soldi per effettuare degli acquisti. È un servizio finanziario digitale molto popolare.



Terminali PoS

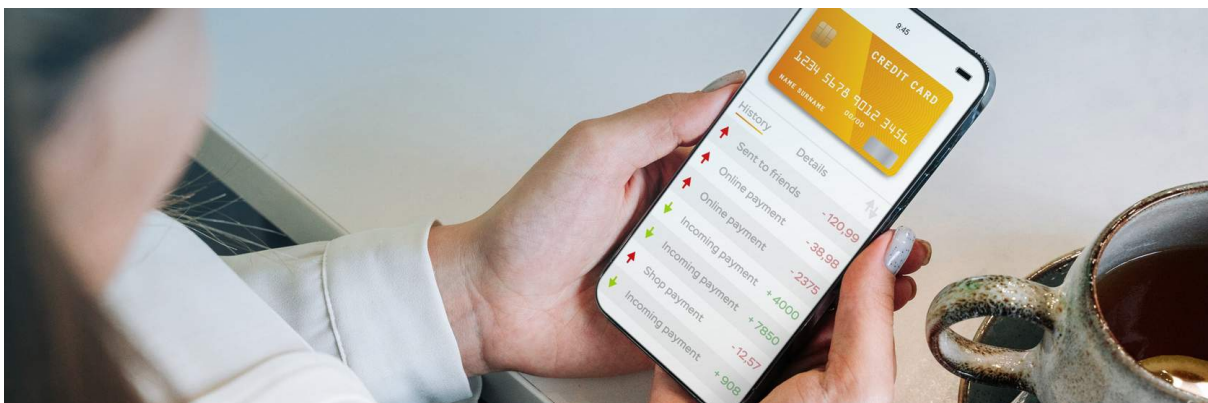
Si tratta di strumenti che vediamo di solito negli esercizi commerciali e alle pompe di benzina. Sebbene non conosciamo il loro nome, li utilizziamo regolarmente. Si tratta delle macchinette su cui **strisciamo oppure inseriamo le carte di credito o di debito**.

Questi strumenti inizialmente erano di tipo manuale, stampavano una ricevuta con su scritti i dati della carta di credito da firmare. Nel corso degli anni sono stati digitalizzati e utilizzarli è diventato molto semplice. Alle volte non è più necessario strisciare la carta grazie al sistema contactless basta avvicinarle alla macchinetta per completare le transazioni.



Applicazioni e servizi bancari online

La maggior parte delle banche oggi permette di collegarsi al proprio conto attraverso un computer o un telefono cellulare. Esistono delle applicazioni specifiche che consentono di effettuare numerose operazioni. La maggior parte delle applicazioni si serve dell'interfaccia **UPI (Unified Payments Interface)**. Le e i clienti della banca possono **effettuare dei pagamenti servendosi dell'applicazione**. È possibile, inoltre, pagare vari servizi attraverso il portale, conoscere il proprio estratto conto. Per via dell'introduzione di altri metodi digitali, oggi è sempre meno necessario servirsi delle applicazioni o dei siti degli istituti di credito.



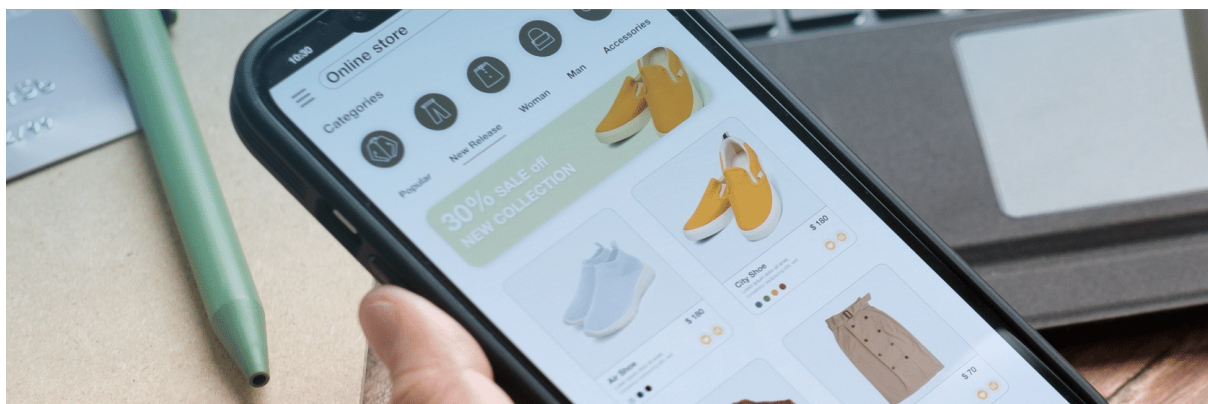
I vantaggi dei servizi finanziari digitali



Inclusione finanziaria —

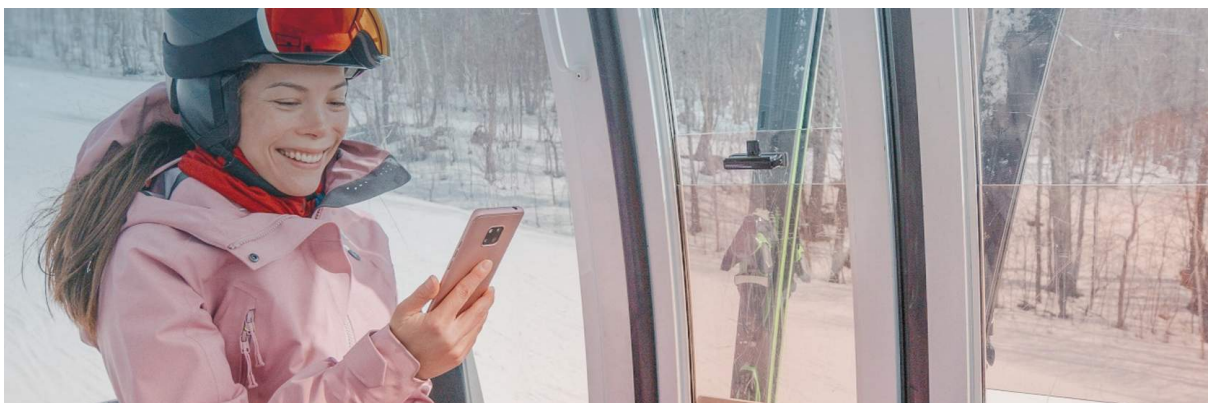
Prima dell'introduzione dei servizi finanziari digitali un vasto numero di persone non riusciva ad accedere alle banche. **Grazie alla digitalizzazione, invece, oggi la maggior parte è inserita nel circuito bancario.**

Le banche possono offrire molti servizi anche a chi vive in zone remote in cui non vi sono filiali. Le persone possono effettuare dei bonifici servendosi del cellulare. Sono anche in grado di fare acquisti online servendosi delle piattaforme digitali, conoscere il proprio estratto conto e servirsi delle applicazioni per effettuare delle operazioni e controllare i propri risparmi.



Transazioni più semplici —

Grazie all'introduzione dei servizi finanziari digitali oggi è possibile fare tutto a prescindere dal luogo in cui ci si trova. Non c'è alcun bisogno di trovare una filiale per poter effettuare un bonifico.



Trasferimenti di denaro più veloci —

Le applicazioni ci consentono di effettuare velocemente **numerose operazioni: trasferire del denaro, dividere il conto del ristorante con il resto del gruppo.**

In molti casi non è necessario avere gli estremi del conto del destinatario, basta il numero di telefono. Il denaro viene trasferito nel giro di **pochi secondi** ed è immediatamente disponibile. Non è affatto necessario compilare moduli. I servizi finanziari digitali hanno reso semplici e veloci questo tipo di operazioni.



Le nuove tecnologie permeano ogni aspetto delle nostre vite. Tuttavia, uno degli ambiti in cui sono maggiormente utilizzate è quello dei **servizi finanziari**. Anche chi non è particolarmente avvezzo a questo genere di strumenti sa come servirsi di questo genere di applicazioni. È molto più semplice e sicuro che recarsi in banca.

Tuttavia, dobbiamo ricordarci di utilizzare solo i servizi che conosciamo (sia online che offline).



Suggeriamo di utilizzare i prodotti finanziari digitali! Ci consentono di risparmiare tempo e sono più sicuri. Possiamo utilizzarli comodamente da casa e riflettere con tranquillità.

Tuttavia, se il nostro computer, il nostro cellulare o la nostra connessione non sono abbastanza sicuri, è probabile che qualcuno possa accedere **ai nostri dati personali**.



IMPORTANTE!

Ti incoraggiamo a servirti dei servizi online della banca. Ricorda di controllare spesso l'estratto conto, verificare tutte le

transazioni e monitorare i fondi a tua disposizione sul conto corrente o sugli altri conti ad esso correlati.

Gestione del denaro online

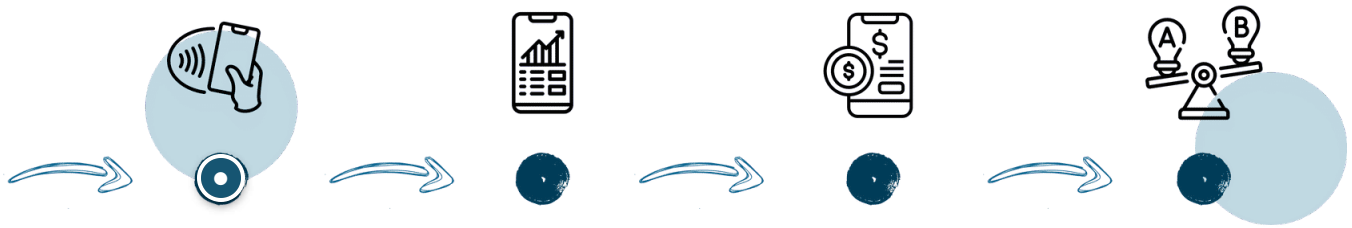
Amministrare il proprio denaro online significa prendersi cura delle proprie finanze servendosi dei canali digitali come le **applicazioni di home banking e quelle che consentono di effettuare degli investimenti**. È possibile:

- Elaborare un budget risparmiare
- Savings
- Investire
- Spendere
- Controllare i propri debiti

Strumenti per gestire il proprio denaro online

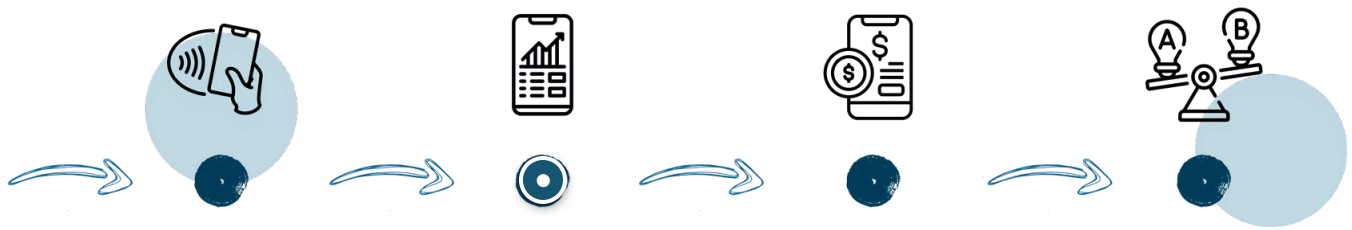
Oggi non è più necessario inviare via posta o essere fisicamente presenti per poter effettuare delle operazioni. **Oggi è possibile richiedere un mutuo, dei documenti o fare dei bonifici online**. Vediamo insieme alcuni di questi servizi:





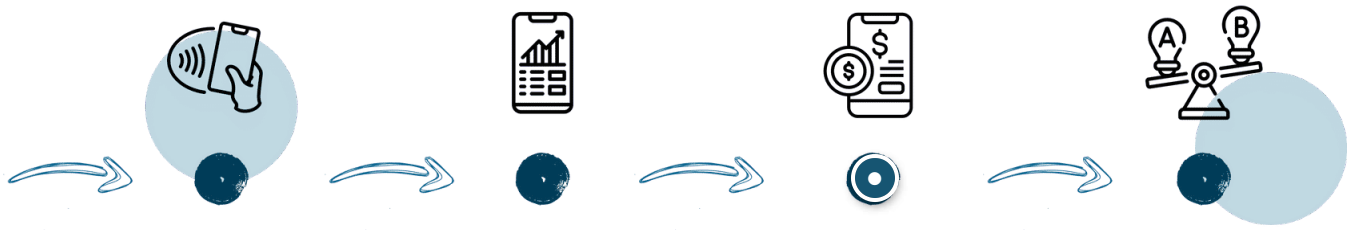
Internet banking

Grazie all'Internet banking è possibile tenere ogni giorno sotto controllo le proprie finanze. A seconda degli istituti di credito è possibile richiedere un prestito, fissare dei tetti di spesa e risparmiare in vista di un evento. Si possono anche stabilire degli obiettivi di risparmio e vedere classificate le proprie spese in modo da individuare quali cambiamenti apportare.



Applicazioni e software per la gestione delle proprie finanze personali

Le applicazioni e software per la gestione delle proprie finanze personali possono aiutare a dare vita a gettare luce sulla propria situazione finanziaria mettendo assieme tutte le informazioni per avere una visione chiara delle proprie uscite e del raggiungimento dei propri obiettivi in ambito economico. Alcune applicazioni sono a pagamento, quindi consigliamo di condurre prima una ricerca.



Software per la pianificazione finanziaria

Esistono molti strumenti che consentono di effettuare una pianificazione finanziaria personalizzata tenendo traccia delle proprie spese, evitando gli sprechi in modo da poter raggiungere gli obiettivi economici stabiliti.



Siti di comparazione

Sebbene non si tratti tecnicamente di uno strumento che aiuta a gestire le proprie finanze, i siti di comparazione dei prezzi favoriscono i processi decisionali poiché mettono a confronto diversi servizi, tra cui quelli offerti dalle banche, dalle compagnie energetiche, ecc.

È possibile utilizzare i servizi di **internet banking attraverso il telefono cellulare**, accedendo all'applicazione dedicata, **oppure** visitando la piattaforma mediante un **browser**.

Una volta effettuata la registrazione è possibile portare a termine le seguenti operazioni:



- Visualizzare gli estratti conto

Grazie a questa funzione è possibile visualizzare la lista dei movimenti sul conto e sfruttare alcuni vantaggi come la possibilità di cercare e trovare i pagamenti effettuati in un dato giorno.

È possibile cercare i vecchi estratti conto per avere un quadro più dettagliato delle proprie finanze, in caso di necessità.



- Gestire i pagamenti

Grazie alla banca online si possono gestire ordini e debiti.

È possibile impostare dei pagamenti a cadenza regolare per assicurarsi di effettuare i pagamenti quando necessario senza correre il rischio di dimenticarsene.



- Aprire dei nuovi conti

Attraverso la banca online è possibile aprire un nuovo conto.

Avere più conti permette di separare i soldi da destinare alla famiglia e alle spese personali. Avere dei conti distinti in cui versare i propri risparmi può essere utile se si stanno mettendo da parte dei soldi per scopi diversi.



- Trasferire denaro

Trasferire denaro da un conto corrente all'altro oppure effettuare dei pagamenti in Italia e all'estero.



- Impostare delle notifiche

Può essere utile impostare delle notifiche che avvisino di ogni movimento in entrata o in uscita.

È possibile inserire delle notifiche sul proprio cellulare per sapere quanto denaro si sta spendendo o è stato caricato sul conto per fare la spesa nel momento più adatto.



- Pagare le bollette

Grazie ai servizi bancari online è possibile effettuare dei pagamenti, pagare le bollette oppure altri interventi una tantum, come la riparazione della caldaia.



- Chiedere in prestito del denaro

In base alle proprie condizioni economiche è possibile richiedere una carta di credito, un prestito o uno scoperto utilizzando i servizi di Internet banking.



È importante non trascurare la sicurezza!

A prescindere dal grado di esperienza nell'utilizzo dei servizi di Internet banking è importante conoscere le misure di sicurezza da adottare quando si gestiscono le proprie finanze online. **Ecco alcuni aspetti da tenere a mente:**

1

Truffe sul conto bancario: nessuna banca invierebbe mai un messaggio per chiedere di trasferire denaro su un conto sicuro. Bisogna ignorare questo genere di messaggi ricevuti sul cellulare o nella casella email.

2

Proteggere il proprio codice PIN: non rendere pubblico il proprio codice PIN né dare a nessuno le proprie chiavi d'accesso ai servizi di home banking.

3

Creare delle password sicure: mescolando numeri, lettere e simboli. Suggeriamo di provare con delle frasi celebri!

4

Prestare attenzione ai link: quando si riceve un link sospetto in un'email o in un messaggio di testo è bene non cliccarci su, né

aprire gli eventuali allegati e denunciare subito l'accaduto se possibile.

5

Evitare gli accessi da remoto: non lasciare che qualcuno che non conosci abbia accesso al tuo computer, soprattutto da remoto.

6

Verificare sempre più volte: se non ci si sente sicuri o si hanno dei sospetti, è opportuno controllare e agire con cautela, evitando di condividere informazioni.

Suggerimenti per gestire le attività di home baking

I servizi bancari online possono aiutare a tenere sotto controllo le proprie finanze.

STABILIRE UN BUDGET

PAGARE IN TEMPO LE BOLLETTE

Se si tende a rimanere senza soldi alla fine del mese potrebbe essere una buona idea creare un **piano mensile** che aiuti a capire a quanto ammontano le entrate e le uscite in modo da tenere la situazione sotto controllo e programmare il proprio futuro.

Grazie a questo tipo di accorgimenti è possibile **individuare gli ambiti in cui risparmiare**.

Se si ha un reddito basso oppure si è ridotto per cause di forza maggiore è possibile che si abbia diritto a dei sussidi.

STABILIRE UN BUDGET

PAGARE IN TEMPO LE BOLLETTE

Dopo aver stabilito il proprio budget, vi sono delle altre cose che si possono fare per organizzarsi e tenere sotto controllo le proprie finanze, ad esempio pagare le bollette.

Essere in ritardo sui pagamenti può contribuire a fare sfuggire di mano la situazione e a far crescere i debiti. È bene tenere **sotto controllo le proprie finanze e chiedere aiuto** al primo campanello d'allarme. Sono numerose le figure che possono aiutare a monitorare la situazione e ad evitare di contrarre ulteriori debiti.

Fare shopping online in sicurezza



Lo shopping online semplifica molto gli acquisti. **Di solito riusciamo a trovare dei prodotti a prezzi più bassi rispetto ai negozi tradizionali.** Quando compriamo su Internet, **possiamo prenderci il tempo di analizzare un dato acquisto e leggere le opinioni degli altri acquirenti** (sebbene sia importante essere cauti, perché alle volte le opinioni non sono veritiere e mirano solo a promuovere il prodotto).

Possiamo **confrontare tranquillamente i prezzi** dei prodotti sui siti specializzati. È importante concedersi del tempo e acquistare senza fretta, **prestando attenzione alle caratteristiche dell'oggetto che intendiamo acquistare**, senza limitarci a guardare una foto che potrebbe essere stata scattata per trarci in inganno.

Alle volte è utile **GUARDARE PRIMA IL PRODOTTO ONLINE, PRIMA DI ACQUISTARLO OFFLINE**, quando si ha bisogno di più tempo per effettuare le proprie ricerche.

Quando ricorrere a questo comportamento?

1

Quando si ha a che fare con un **prodotto complesso di cui non si sa molto**, ad es., una macchina fotografica. Si possono consultare varie fonti online e poi discurre con una persona esperta in negozio riguardo al modello preselezionato.

2

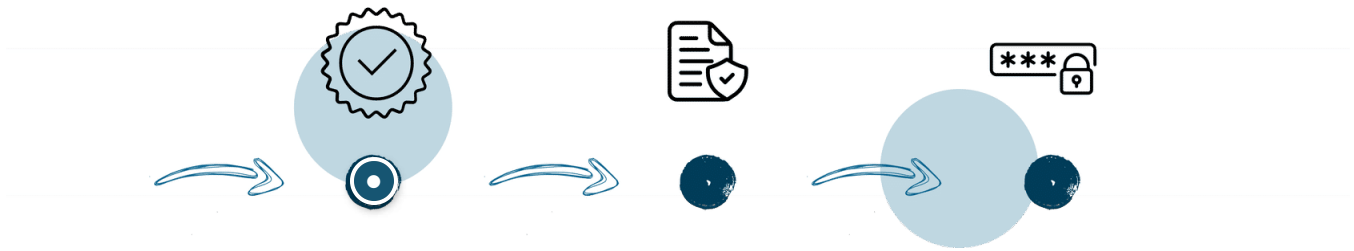
Quando vogliamo conoscere **le opinioni** di chi ha già acquistato il prodotto.

3

Quando vogliamo **confrontare i vari prezzi**. È importante tenere conto delle spese di spedizione che alle volte possono gonfiare il prezzo finale.

Quando si decide di acquistare un prodotto online
occorre tenere conto dei seguenti aspetti:

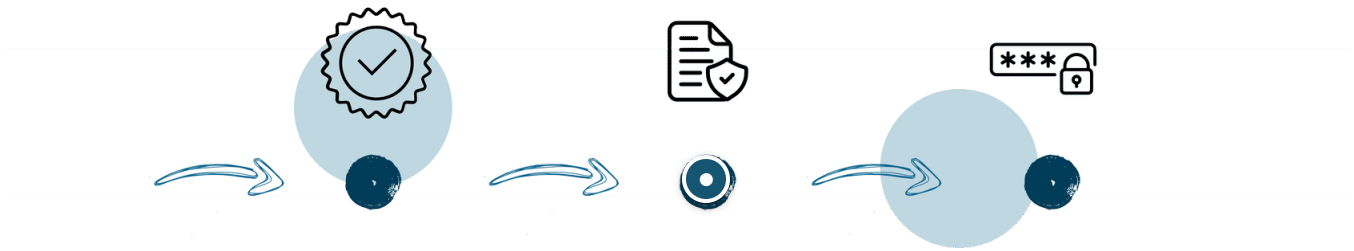




Credibilità

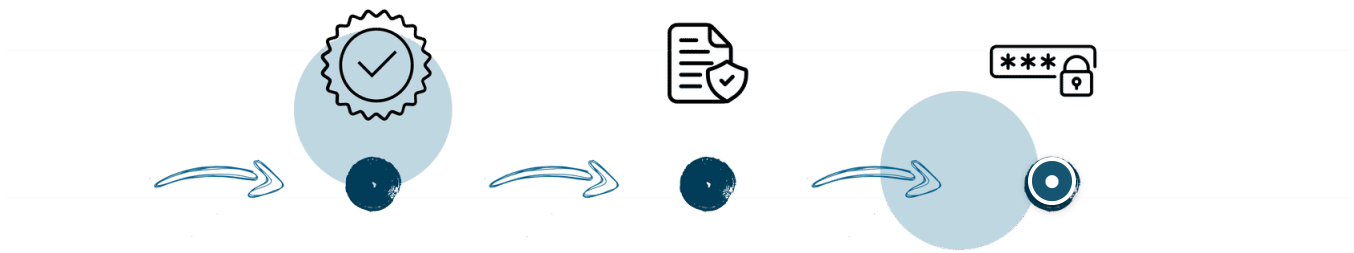
È importante verificare la reputazione del negozio online. Secondo le normative previste in materia, il sito del negozio online deve contenere il nome dell'azienda, l'indirizzo della sede legale, l'indirizzo email e informazioni sull'autorità che ha concesso la licenza. Tali norme possono variare di paese in paese.

Suggeriamo di chiamare il negozio per assicurarti che i dati forniti siano autentici e che l'azienda esista realmente. È possibile sfruttare i registri online per verificare l'affidabilità dell'impresa prescelta.



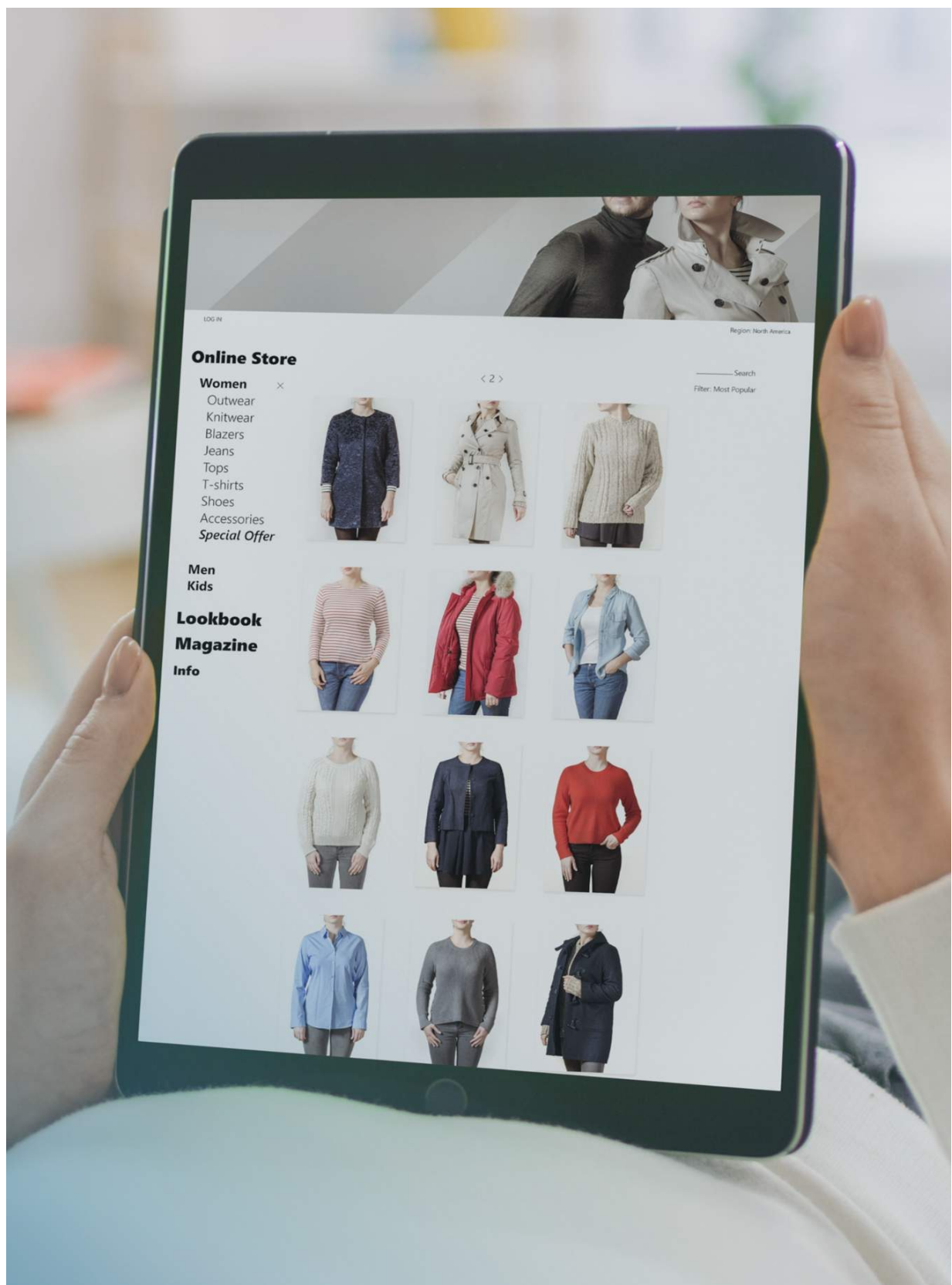
Termini e condizioni

È fondamentale assicurarsi che il sito fornisca indicazioni chiare sui termini e le condizioni dell'acquisto nonché sulle politiche relative ai resi da leggere con attenzione. Bisogna ricordare che quando si fanno degli acquisti online è possibile restituire la merce entro 14 giorni dal ricevimento del pacco senza dover fornire alcuna giustificazione.



Password

Quando ci si registra a un negozio online (si crea un account) bisogna ricordarsi di inventare una password ad hoc, perché potrebbe essere violata e, in tal caso, i dati personali non sarebbero più al sicuro.



Vantaggi dati dal creare un account su un negozio online

- Possibilità di tracciare gli ordini e accedere allo storico.
- Possibilità di accedere, gestire e modificare i propri dati (ad es., aggiungere un altro indirizzo di spedizione).
- Possibilità di usufruire di programmi riservati alla clientela, ottenere dei rimborsi nel caso in cui i prodotti vengano smarriti, risolvere eventuali problemi.
- Non dover inserire ogni volta i dati relative alla spedizione. Il sistema compilerà per te i vari campi utilizzando i dati inseriti al momento della registrazione.
- Possibilità di usufruire dei programmi fedeltà, ricevere dei premi o degli sconti.
- Possibilità di modificare le impostazioni della newsletter, ad es., abilitare/disabilitare la ricezione, selezionare gli argomenti più interessanti, impostare la frequenza.

Suggeriamo di **disiscriversi dalle newsletter se si è inclini a fare degli acquisti impulsivi**. Non ricevere informazioni riguardo all'ennesima opportunità permette di risparmiare denaro!



Perché bisogna fare attenzione quando si acquistano prodotti online?



PREZZO MOLTO BASSO

Suggeriamo di rinunciare all'acquisto quando il prezzo del prodotto appare troppo basso e il negozio online appare poco fornito o professionale.



RICHIESTE SOSPETTE

Non inserire mai il PIN della propria carta online se l'interfaccia appare sospetta.



ASSENZA DELLA DOCUMENTAZIONE E RELATIVA AI TERMINI E ALLE CONDIZIONI DI ACQUISTO

Occorre sempre leggere il documento inerente ai termini e alle condizioni di acquisto.



NESSUN'ALTRA OPZIONE DI PAGAMENTO

Suggeriamo di utilizzare solo metodi di pagamento sicuri.

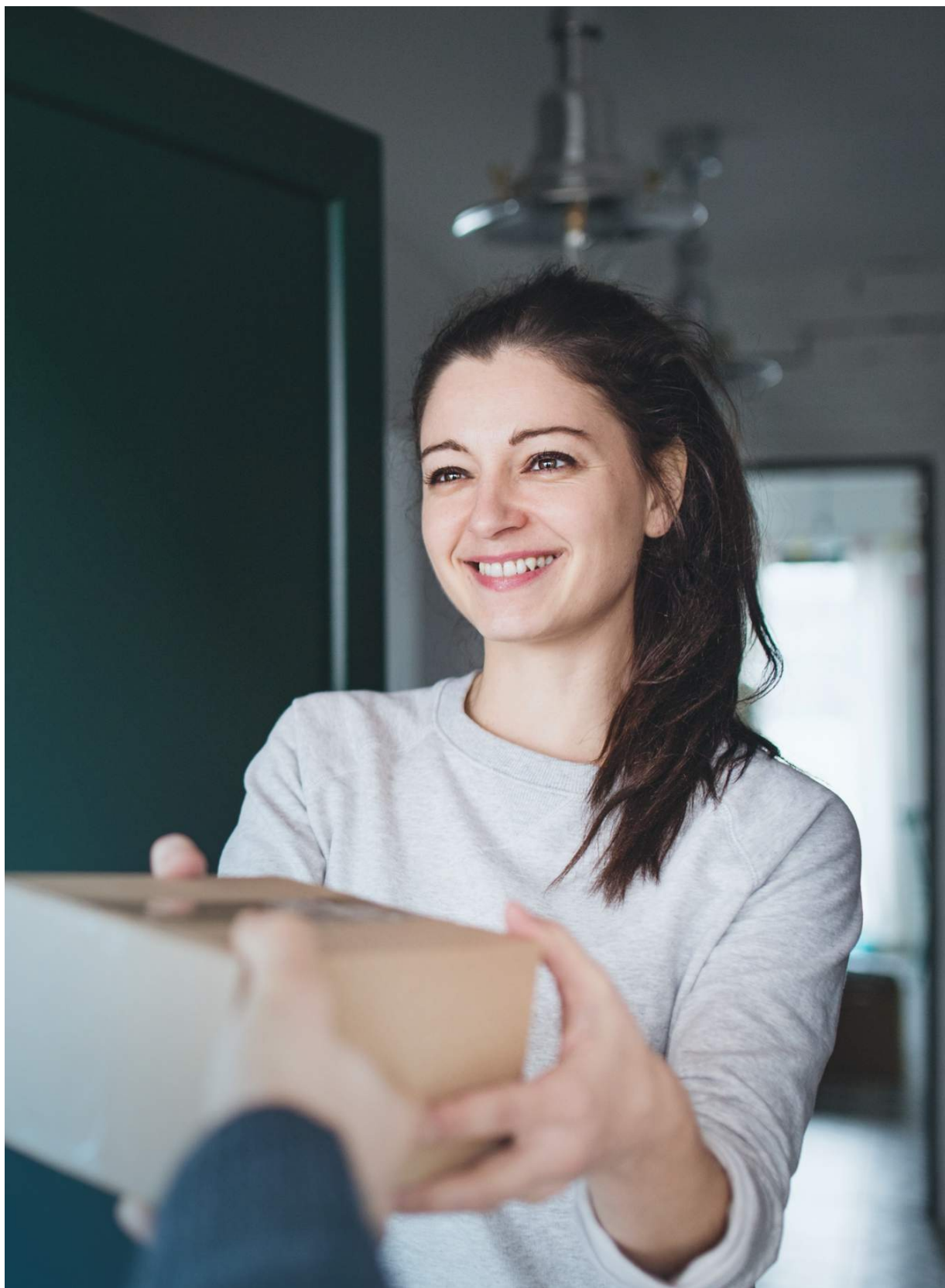


IMPROTANTE!

È importante effettuare i pagamenti per i propri acquisti online **utilizzando un computer o un telefono cellulare dotati di un programma antivirus aggiornato ed evitando i sistemi di autocompilazione dei moduli.**

I sistemi di pagamento più popolari utilizzati da molti negozi online collaborano con diverse banche e punti vendita, agendo da intermediari e garantendo la sicurezza delle transazioni.

Come ricevere un pacco



1. Dopo aver ricevuto il pacco, **potrebbe essere utile aprirlo in presenza del corriere** per assicurarsi che contenga la merce ordinata e non ci

siano danni.

2. **Se il pacco appare danneggiato, si può sempre rifiutare** oppure si può stilare un reclamo insieme al corriere. È importante adottare questo accorgimento nel caso di trasporto di prodotti soggetti alla rottura come oggetti di vetro, elettrodomestici o dispositivi elettronici, oppure quando il pacco appare danneggiato.
3. Se si sceglie il metodo di consegna allora il venditore è responsabile della merce fino a quando il pacco non viene consegnato all'acquirente, anche qualora il danno sia stato causato dalla compagnia di spedizione incaricata della consegna.
4. Quando i pacchi non vengono consegnati tornano al centro di distribuzione, spesso situato in periferia. Ritirare il pacco in questo caso richiede un po' di tempo e sforzo.

Truffe online

Le truffe online sono sempre più frequenti ed è facile cadere vittima di frodi o altri crimini virtuali. Di seguito parleremo dei diversi tipi di truffe online e di come evitarle.



Phishing

Phishing: il furto di dati è un metodo utilizzato da persone che, con intenti criminali, si spacciano per altre per ottenere delle informazioni riservate (ad es., i dati di accesso al proprio account, gli estremi della carta di credito) **inserendo dei malware all'interno del computer** oppure **persuadendo la vittima a intraprendere delle azioni specifiche.**



Per fare ciò si servono di **email o messaggi di testo invitati da indirizzi che assomigliano a quelli ufficiali**, oppure da numeri sconosciuti, chiedendo di pagare dei costi extra sulla bolletta dell'elettricità, sulle spese di spedizioni o su una multa. Gli hacker possono anche accedere al computer e svolgere delle operazioni. L'utente viene minacciato mediante la perdita dei dati, l'instabilità del sistema o il blocco del computer.

Gli hacker fingono di scrivere per conto delle forze di polizia o dei tribunali e millantano violazioni della legge da parte dell'utente. Promettono di **sbloccare il computer dietro pagamento di un riscatto** entro una determinata data. **È importante ricordare che le forze di polizia e le istituzioni non adottano mai questo modo di operare.** Pertanto, non bisogna acconsentire alle richieste dando delle somme di danaro oppure condividendo i propri dati personali.

C'è anche chi finge di lavorare per conto delle **compagnie telefoniche o dei fornitori di energia elettrica**. In questi casi si riceve una chiamata da parte di una persona che finge di lavorare per conto del nostro gestore per proporci un nuovo contratto a condizioni più vantaggiose: nei fatti però si rischia di stipulare un nuovo contratto con un altro gestore.

Bisogna sempre denunciare questi episodi alla polizia oppure utilizzare un apposito modulo di segnalazione. Inoltre, ricordiamo che non bisogna mai cliccare su link provenienti da fonti a noi ignote.

Come difendersi dalle truffe



I truffatori sono particolarmente creativi e incredibilmente convincenti. Per fortuna è sempre possibile seguire delle linee guida per evitare di cadere nei loro tranelli.



- Limitare l'uso della carta di debito

Le carte di debito sono collegate direttamente al conto corrente e non offrono la stessa protezione delle carte di credito. Di conseguenza, quando qualcuno ruba i nostri soldi potrebbe essere difficile ottenerli indietro. Pertanto è preferibile utilizzare le carte di credito per le transazioni.



- Non perdere di vista la propria carta di credito

Vi sono degli strumenti che consentono di leggere e archiviare i dati delle carte di credito. Sebbene sia poco probabile che il personale del nostro ristorante preferito commetta un abuso del

genere, è bene evitare di perdere di vista la carta di credito e tenere d'occhio queste operazioni.



- Cliccare solo su link affidabili

Dal momento che i truffatori si servono di tecniche di phishing sempre più creative, bisogna guardare con sospetto ogni link che riceviamo.

Per individuare i tentativi di phishing bisogna controllare il mittente del messaggio. Se questo soggetto dichiara di scrivere per conto di un'azienda rinomata, ma il messaggio appare inviato da un indirizzo Gmail generico oppure che presenta un piccolo errore di ortografia (ad es., “amaz0n” al posto di “amazon”) probabilmente si tratta di una truffa. Inoltre, bisogna fare attenzione agli errori di grammatica o al tono dell'email oppure ad eventuali minacce o richieste. Ad esempio, il truffatore può affermare che il nostro conto sta per essere bloccato e fornirci un link su cui cliccare per evitare che questo accada.



- Monitorare il proprio conto

Spesso possiamo accorgerci di aver subito una truffa grazie all'estratto conto su cui viene riportata l'apertura di un nuovo conto oppure indirizzi che non riconosciamo. Sebbene a nessuno piaccia sapere di essere stato derubato è importante sapere dell'accaduto prima possibile per poter agire di conseguenza.



- Fare attenzione nel rispondere a telefonate provenienti da numeri sconosciuti

Alle volte basta rispondere a una telefonata e dire poche frasi per cadere vittima di una frode.

Basta dire Buongiorno e il proprio nome perché qualcuno possa utilizzare quella registrazione e utilizzarla come fattore di autenticazione per autorizzare una transazione.

Sicurezza online

Per utilizzare tranquillamente dei prodotti finanziari online possiamo attenerci alle seguenti regole:



- Icona del lucchetto

È importante assicurarsi che ci sia l'**icona del lucchetto** quando si effettua l'accesso oppure che l'indirizzo della pagina inizi per **https://** che indica che la trasmissione dei dati è sicura.

Quando entriamo in un sito dobbiamo fare attenzione che nella barra degli indirizzi vi sia riportata la dicitura: **https://**. Se l'indirizzo comincia solo per **http://** significa che il sito non possiede il certificato di sicurezza SSL. Quando questo accade spesso compare un messaggio che avverte l'utente che può scegliere di non accedere al sito.



- Tenere al sicuro i dati di accesso

È importante proteggere i propri dati di accesso e non condividerli con nessuno.

Bisogna evitare di effettuare l'accesso di fronte a persone estranee che potrebbero vedere la nostra password. È essenziale evitare di **condividere i propri dati di accesso**. In generale bisognerebbe **ricordare** queste informazioni e non salvarle. Se temiamo di dimenticare i dati possiamo utilizzare un codice cifrato che solo noi conosciamo. **Ad esempio, se il nostro username è 123456789 all'inizio aggiungeremo 00123456789 nei nostri appunti.**



- Password

La password di accesso ai servizi di home banking deve essere **complessa e difficile da indovinare**. Non possiamo utilizzare il nostro luogo di nascita o il nome della strada in cui abitiamo. È importante aggiungere **lettere maiuscole, numeri e caratteri**

per rafforzare la password ed evitare che coincida con quella dell'email. In più è essenziale evitare di condividerla con altre persone.



- Consapevolezza

- Bisogna ricordare che il personale della banca non chiede mai di **inserire i dati** attraverso una telefonata, un'email o un messaggio di testo. Quando si verifica questo scenario è fondamentale fare attenzione.
 - Bisogna evitare di rispondere alle email inviate dalla banca dal momento che **tutte le informazioni sono riportate sulla piattaforma di home banking.**
 - Bisogna evitare di cercare il sito della banca sui motori di ricerca per evitare che virus e malware indirizzino la ricerca e conducano a un sito falso.
 - Bisogna assicurarsi di avere un programma antivirus aggiornato.
-
-



- PIN

Non bisogna mai **condividere il PIN**.

Bisognerebbe cercare di ricordare il proprio PIN. Qualora sia necessario scriverlo è bene utilizzare un sistema cifrato. Inoltre, è **opportuno evitare di tenere la propria carta di credito all'interno del portafoglio insieme al PIN**.

È possibile salvare il proprio PIN in rubrica come numero telefonico. Di certo questo metodo non è l'ideale, ma consente di salvare il codice in maniera relativamente sicura.



- Privacy

Suggeriamo di utilizzare i servizi di home banking **preferibilmente da un computer connesso a una rete WiFi protetta da password**. È bene evitare i computer posti in spazi pubblici in quanto possono essere dotati di software che raccolgono dati e password (spyware).

Nel caso in cui si abbia bisogno di collegarsi da uno spazio pubblico, **allora è preferibile utilizzare un cellulare e la connessioni dati**. Se si sceglie di usare il proprio portatile, allora è consigliabile connettersi alla rete attraverso il proprio smartphone che farà da hotspot.

Bisogna sempre evitare di utilizzare i propri profili privati da computer accessibili a tutti come quelli posti negli Internet caffè.

Adesso ti suggeriamo di **verificare che le password** che utilizzi per accedere ai servizi online della tua banca o di altri enti siano abbastanza **sicure**, non si ripetano e vengano cambiate ciclicamente.

Pensa all'ultima volta che hai sostituito la password della tua banca online. È abbastanza sicura, è in linea con i requisiti citati in precedenza? Se non è così, cambiala adesso.





Dal momento che i tentativi di truffa diventano sempre più elaborati si può avere l'impressione che il proprio benessere finanziario sia a rischio. **Per fortuna ci si può proteggere dalla maggior parte di queste frodi prestando attenzione.**

Se una persona che non conosciamo ci chiede di prendere rapidamente una decisione legata a questioni economiche, dobbiamo metterne in discussione le intenzioni. Se qualcosa ci sembra troppo bella per essere vera, non dobbiamo far altro che seguire il nostro intuito. Dobbiamo sempre ricordare che evitare di cadere vittima di una frode è più semplice che tentare di porre rimedio alle eventuali conseguenze.

Come difendersi da i tentativi di estorsione telefonica o telematica

1

Chiedi sempre con chi stai parlando.

2

Non dare mai il tuo nome fino a quando non avrai chiaro con chi stai parlando, per quale azienda lavora e come hanno avuto il tuo numero di telefono.

3

Fa' attenzione alle pubblicità che promettono grandi guadagni senza rischi.

4

Non aprire le email con allegati sospetti inviate da persone sconosciute.

5

Non condividere i tuoi dati al telefono, soprattutto se non sai con chi stai parlando.

6

Assicurati che il pagamento online sia sicuro.

7

Controlla l'indirizzo del sito – se noti qualcosa di sospetto, evita di effettuare il pagamento.

8

Non lasciarti convincere ad acquistare trattamenti o farmaci miracolosi.

9

Controlla che sul sito siano riportati tutti i dati relativi al venditore.

10

Ricorda che devi sempre avere il tempo necessario per prendere una decisione – se qualcuno ti fa pressioni dicendoti che quell'opportunità non si presenterà mai più è probabile che voglia trarti in inganno.

11

Se pensi che si tratti di una frode, sporgi denuncia.

Come tenere al sicuro il proprio smartphone o computer



Immagina di essere una persona alle prime armi oppure che utilizza Internet da diversi anni e ha cominciato a ignorare le regole di sicurezza. **Potrebbero esserti utili le regole riportate di seguito:**

Aggiorna il programma antivirus installato sul tuo computer

Se avere un programma antivirus aggiornato sul proprio computer è come tenere spalancata la porta di casa propria. Esistono diversi programmi del genere, alcuni permettono di sfruttare le funzioni di base gratuitamente, mentre i servizi più avanzati rimangono a pagamento. È possibile installare l'antivirus su diversi dispositivi, ad es., computer, tablet e smartphone.

Non aprire le email inviate da mittenti sconosciuti —

Un'email inviata da un lontano parente in Botswana quasi certamente è un tentativo di frode. Non cliccare mai sugli allegati contenuti in questo tipo di email. È meglio eliminarle subito. Purtroppo non hai vinto alla lotteria!

Non cliccare sulle pubblicità che compaiono online —

No, non hai vinto uno smartphone dal valore di 6000€ solo perché hai visitato il sito. **Non cliccare su questo genere di annunci** per evitare che il tuo computer sia infettato da virus, spyware e altri programmi simili. Quindi, ignora il pop-up ed effettua una scansione antivirus se lo hai aperto per sbaglio.

Ricorda di aggiornare i software regolarmente —

Aggiorna il sistema operativo regolarmente. Grazie agli aggiornamenti è possibile eliminare i rischi per la sicurezza.

Crea una password difficile da indovinare

Evita password come: admin, amministratore, 1234567. Non creare password che contengano i nomi e le date di nascita dei tuoi familiari.

Esci sempre dai tuoi account

This is extremely important. Especially if you share a computer with other people, keep this in mind.

Use a firewall

A firewall is a combination of protecting your computer and your network from unauthorized access. The primary function of a firewall is to monitor network traffic and log the most important events.

Use only websites with an SSL certificate – a padlock symbol

SSL certification is a universal type of security designed to support different types of websites. It works by encrypting our data. This means that our data is specifically masked from potential web interceptions. That is why using pages with a padlock symbol is so important.

Download files and programs only from trusted sources

One of the most common reasons for malware infection is downloading files from illegally operating sites. Use only legitimate download sources.

Use different email addresses

Create an email that is only for online purchases or reservations. Don't do this from your main account, as you risk your confidential data being taken over.

Autovalutazione

Verifica le tue conoscenze rispondendo alle seguenti domande.

A cosa bisogna fare attenzione quando si fa shopping online? **Indica tutti gli aspetti che possono destare sospetti.**

- ☐ Prodotti in saldo
- ☐ Richiesta del codice PIN personale
- ☐ Lungo elenco di termini e condizioni di acquisto
- ☐ Nessuna opzione alternativa di pagamento

INVIA

Che cosa si intende per phishing?

☐

Si tratta di un tipo di truffa perpetrata da una persona che finge di lavorare per un'azienda o un ente per ottenere informazioni riservate.

☐

Si tratta di un tipo di truffa perpetrata da aziende che tentano di vendere prodotti inesistenti.

INVIA

Il telefono suona. La persona dall'altro capo del telefono dichiara di lavorare per la tua banca e sostiene che il tuo conto sia stato hackerato. Per metterlo in sicurezza ti chiede le tue credenziali di accesso alla piattaforma di home banking. Come ti comporti?

☐

Gli fornisco il mio login e la mia password.

☐

Ho riattaccato il telefono.

INVIA

Struttura del laboratorio

In questo capitolo troverai delle attività che ti aiuteranno a preparare e tenere il laboratorio.



ATTIVITÀ 1: COME UTILIZZARE I SERVIZI BANCARI ONLINE

OBIETTIVI FORMATIVI: Sensibilizzare sull'utilizzo dei servizi bancari e finanziari disponibili online.

1

Occorrente: **carta e penna**

2

Durata: **45 minuti**



Modulo05_Esercizio01.pdf

133.9 KB



ATTIVITÀ 2: COME UTILIZZARE LE APPLICAZIONI PENSATE PER OTTIMIZZARE LA GESTIONE DELLE PROPRIE FINANZE

OBIETTIVI FORMATIVI: Sensibilizzare sull'utilizzo dei servizi bancari e finanziari disponibili online

1

Occorrente: **smartphone con connessione a Internet**

2

Durata: **1,5 ore**



Modulo05_Esercizio02.pdf

141.9 KB



ATTIVITÀ 3: COME DENUNCIARE UNA TRUFFA ONLINE

OBIETTIVI FORMATIVI: Sensibilizzare sui tentativi di phishing e le altre truffe online

1

Occorrente: **smartphone con connessione a Internet**

2

Durata: **1 ora**

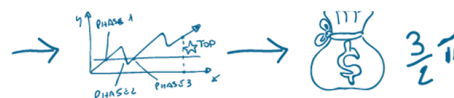


Modulo05_Esercizio03.pdf

132.3 KB



Materiale di approfondimento





Il materiale didattico può variare a seconda del Paese. Ti incoraggiamo a familiarizzare con i materiali specifici per il tuo Paese.

Esistono molti approfondimenti sul mondo del risparmio. Ecco alcune fonti da utilizzare per approfondire le proprie conoscenze:

- Bank 4.0: Banking Everywhere, Never at a Bank, Brett King
- The World of Digital Payments: Practical Course, Pavlo Sidelov
- The PayTech Book, Susanne Chishti
- FinTech Founders: Inspiring Tales from the Entrepreneurs that are Changing Finance, Agustín Rubini
- The Digital Banking Revolution, Luigi Wewege
- Pacchetto per la finanza digitale dell'Unione europea

Per chiudere correttamente il modulo, premere Salva e chiudi.

SALVA E CHIUDI