

INCONTRO CON L'ASSOCIAZIONE FOSSA BOVA

Verona, 28 febbraio 2025



EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



oggi
parliamo di:

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



BILANCIO
FAMILIARE

INVESTIMENTI

CONTO
CORRENTE

BILANCIO FAMILIARE



- Tenere sotto controllo entrate e spese
- Poter sostenere spese future
- Affrontare meglio le spese impreviste
- Provare a risparmiare



- Una buona **pratica** personale e/o familiare
- Un'**abitudine**, ma non una routine



- Si prevedono le entrate e le spese di un periodo (**Budget**)
- Si stabilisce un obiettivo (saldo) di consumo o di risparmio
- Si registrano le entrate e le spese (**Rendiconto**)
- Si confrontano **Budget** e **Rendiconto**

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



BILANCIO FAMILIARE



FOCUS

IL BUDGET



CONOSCERE LE PROPRIE SPESE
(fare un elenco e suddividerle in categorie)



FISSARE DEGLI OBIETTIVI
(applicare una regola - Esempio)



MONITORARE ED ADEGUARE
(perfezionare in base all'utilizzo)

IL RENDICONTO



REGISTRARE ENTRATE ED USCITE
*(avere cura di annotare **periodicamente**)*



CONFRONTARE CON IL BUDGET
(esaminare gli scostamenti significativi)



ADOTTARE AZIONI CORRETTIVE
(spese da diminuire, comportamenti da modificare - esempio)

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



ESEMPIO

REDDITO MENSILE € 2.000

50% Necessità € 1.000:

1. Affitto: € 700.
2. Utenze: € 150.
3. Spesa alimentare: € 150.

30% Desideri € 600:

4. Abbonamenti streaming e palestra: € 50.
5. Cene e svago: € 200.
6. Risparmio per vacanze: € 350.

20% Risparmi/Investim. € 400:

7. Fondo d'emergenza: € 200.
8. Investimenti in ETF o altri strumenti: € 200.



FOCUS

| | USCITE | | | ENTRATE | | | | | |
|------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|---------------|--------------|------------|--------------|-----------|
| | BDG | RND | DIFF. | BDG | RND | DIFF. | | | |
| AFFITTO | 675 | 675 | - | STIPENDIO | 1.850 | 1.850 | - | | |
| UTENZE | 75 | 80 | -5 | STRAORDINARI | 250 | 300 | 50 | | |
| ALIMENTARI | 250 | 240 | 10 | | | | | | |
| SPESE MEDICHE | 50 | 40 | 10 | | | | | | |
| <i>Necessità</i> | <i>1.050</i> | <i>50</i> | <i>1.035</i> | <i>15</i> | | | | | |
| TRASPORTI | 150 | 130 | 20 | | | | | | |
| SVAGO | 150 | 170 | -20 | | | | | | |
| ABBONAMENTI | 125 | 110 | 15 | | | | | | |
| VACANZE | 200 | 180 | 20 | | | | | | |
| <i>Desideri</i> | <i>625</i> | <i>30</i> | <i>590</i> | <i>35</i> | | | | | |
| RISPARMI | 425 | 425 | - | | | | | | |
| <i>Risparmi/Investimenti</i> | <i>425</i> | <i>20</i> | <i>425</i> | <i>-</i> | | | | | |
| TOTALE | 2.100 | 100 | 2.050 | 50 | TOTALE | 2.100 | 100 | 2.150 | 50 |
| AVANZO MENSILE | | | 100 | | | | | | |

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



BILANCIO FAMILIARE

dal sito «economyapertutti.bancaditalia.it»



L'abitudine a risparmiare in modo regolare si associa positivamente con la cultura finanziaria e la propensione a pianificare



EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



INVESTIMENTI



- Generare interessi dal risparmio
- Fornire una nuova fonte di reddito
- Proteggere il risparmio dall'inflazione



- Sottoscrizione di prodotti finanziari quali azioni, obbligazioni, fondi comuni, ecc.
- Acquisto di beni durevoli e profittevoli quali oro, immobili, opere d'arte, ecc.



- Individuare una **quota di risparmio** dal Budget
- Definire lo **scopo** e la **durata** dell'investimento
- Scegliere con attenzione l'investimento, valutandone i **rischi**
- **Informarsi, documentarsi, consigliarsi, ...**

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



INVESTIMENTI



FOCUS



FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO



E.T.F. – EXCHANGE TRADED FUND



CRIPTO - VALUTE

Fondi gestiti che investono in un portafoglio diversificato

Media: regolamento in giorni

Alta: investe in più titoli

Medio: varia in base alla tipologia

Medi: 0,5%-2% annui

Alta: vigilanza finanziaria

Fondi passivi che replicano un indice o un settore

Alta: negoziabili in borsa

Alta: dipende dall'ETF scelto

Medio-basso: diversificaz. maggiore

Bassi: 0,1%-0,5% annui

Alta: regolamentati e negoziati in borsa

Asset digitali basati su blockchain

Molto alta: scambiabili 24/7

Bassa: dipende dall'asset

Alto: volatilità elevata

Variabili: costi di transaz. e cust.

Bassa: mercato poco regolato



EDUCAZIONE FINANZIARIA

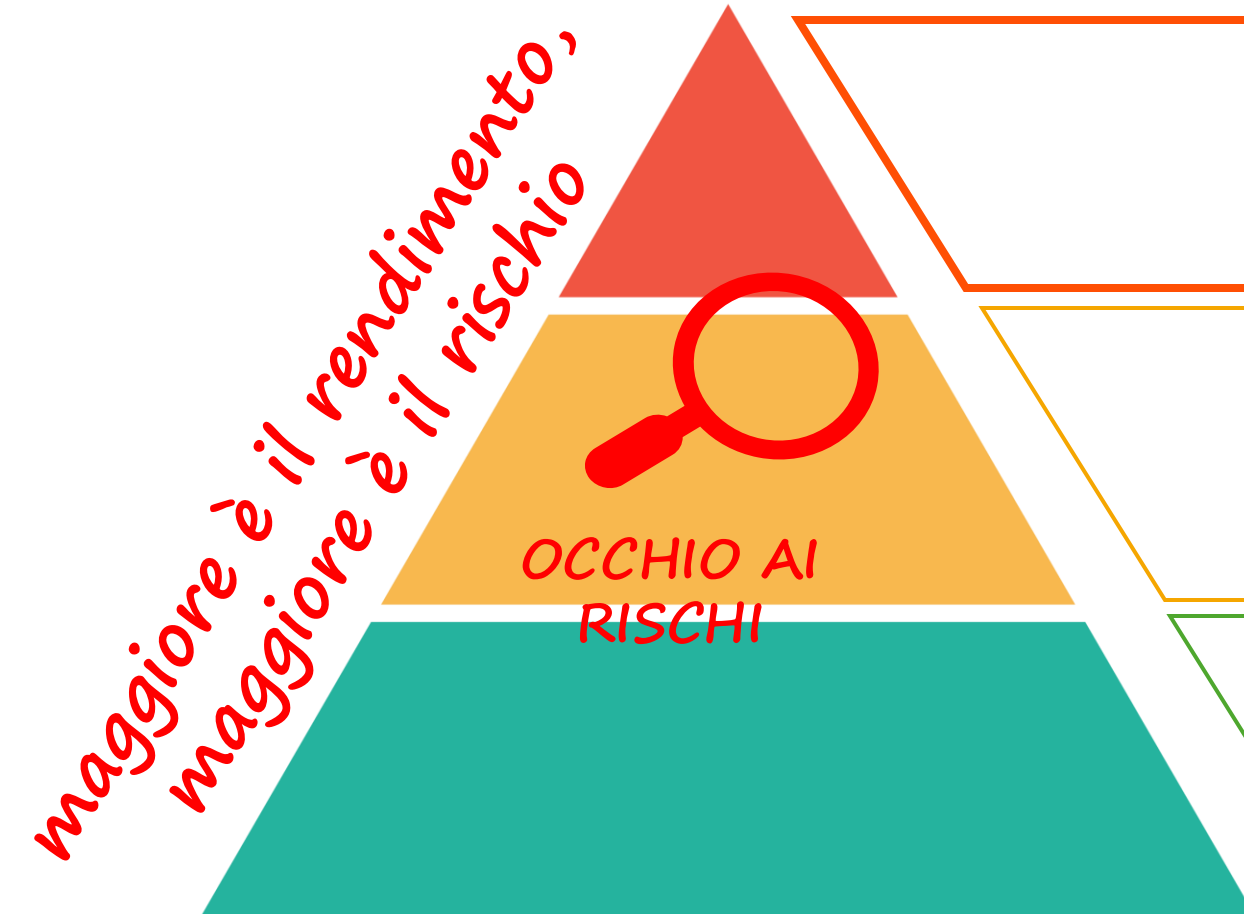
per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



INVESTIMENTI



FOCUS



- criptovalute
- azioni
- materie prime (*commodities*)

- Diamanti
- Obbligazioni
- Oro - Immobili

- Titoli di Stato
- Valute estere
- Depositi a vista

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



INVESTIMENTI

dal sito «economyapertutti.bancaditalia.it»

Occhio ai RISCHI

La regola d'oro: DIVERSIFICARE



Le decisioni in campo economico riguardano il futuro e sono assunte in situazioni di **INCERTEZZA**

Questo significa che dobbiamo fare delle previsioni e assumerci un certo grado di **RISCHIO**



Per minimizzare il rischio occorre **DIVERSIFICARE**

Ad esempio investire in prodotti finanziari di società che appartengono a settori diversi con andamenti tra loro opposti consente di compensare le perdite di un'azienda con i profitti dell'altra

non mettere mai tutte le uova nello stesso paniere

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



CONTO CORRENTE



- Effettuare e ricevere pagamenti
- Monitorare le proprie entrate ed uscite
- Accedere alla maggior parte dei servizi bancari (domiciliazioni, carte, investimenti, ecc.)



- Uno strumento per la gestione finanziaria
- Un contratto «bilaterale» con obblighi e doveri



- Scegliere il tipo di conto in base all'**utilizzo** previsto
- Informarsi sui **costi** (spese annuali e periodiche, commissioni per operazioni specifiche, ecc)
- Informarsi sulla presenza di eventuali **servizi aggiuntivi** e sul relativo costo (es. «Conto a pacchetto»)

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



CONTO CORRENTE



FOCUS

| TIPOLOGIA | DESCRIZIONE | Costi indicativi | Pagamento |
|-------------------------|--|--------------------------------------|-----------|
| IMPOSTA DI BOLLO | Imposta dovuta allo Stato per giacenze superiori a 5.000 € | 34,20 €/anno (privati) | T-S-A |
| CANONE (o TENUTA CONTO) | Costo fisso per la tenuta del conto (liquidazione mensile, trimestrale o annuale) | Da 0 a 10 €/mese | T-S-A |
| COSTO PER OPERAZIONE | Commissione per singole operazioni (solitamente incluse in un «forfait» insieme al Canone) | Da 0 a 3 €/operaz. | T-S-A |
| CARTE | Debito (Bancomat/POS) Credito (NEXI/VISA/MASTERCARD...) | Da 0 a 24 €/anno Da 0 a 50 €/anno | A |
| PRELIEVO A.T.M. | Prelevamento in contanti presso sportelli automatici | Da 0 a 5 € | Immediato |
| BONIFICI | Trasferimento di denaro | Da 0 a 8 €/operaz. | Immediato |
| DOMICILIAZIONI UTENZE | Addebito automatico di utenze/servizi vari | Da 0 a 3 €/operaz. | Immediato |

T = trimestrale – S= semestrale – A = annuale

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



CONTO CORRENTE



FOCUS

Spese fisse
(comprehensive dei Canoni)



Spese variabili
(comprehensive di Spese per disposizioni)



I.C.C.



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Indicatori Complessivi di Costo 2023



elaborazione su dati Bankit

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



CONTO CORRENTE



I.S.C. - Indicatore Sintetico di Costo

è l'importo complessivo dei costi annuali (sia fissi che variabili) di un conto corrente. Da tale indicatore sono esclusi gli interessi per eventuali scoperti e gli oneri fiscali.



EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



LE COSE DA RICORDARE

BILANCIO FAMILIARE

BUDGET

RENDICONTO

RISCHI

*DIVERSIFI-
CAZIONE*

INVESTIMENTI

CONTO CORRENTE

I.C.C.

I.S.C.

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli



Francesco Paolo Servillo



3483844901



info@ilsalvadanaio.com



Il salvadanaio



Iscrizione al Registro degli
Educatori Finanziari AIEF
n° 1616



www.aief.eu

Associazione accreditata



Ministero delle Impres
del Made in Italy

