



L'EDUCAZIONE FINANZIARIA



Dipendente Bancaria

Sindacalista da 5 anni nel settore bancario, esattoriale ed assicurativo

Formazione sull'educazione finanziaria

COME SI DEFINISCE L'EDUCAZIONE FINANZIARIA?

La definizione fornita dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico): è un **“processo di miglioramento della comprensione dei concetti e degli strumenti finanziari”**.





**IMPARARE a interrogarsi
sui propri bisogni e desideri
e collegarli alle proprie possibilità economiche.**



RICONOSCERE LE SITUAZIONI DI RISCHIO

Sei a conoscenza delle spese applicate al tuo **conto corrente**?

Possiedi una **carta di credito (bancomat, prepagata)**? Sai quanto ti costa?

Se conosci i costi che la banca ti applica puoi capire se esistono prodotti meno costosi in base alle tue esigenze!



IN BASE ALLE PROPRIE ESIGENZE SI PUO' SCEGLIERE IL TIPO DI CONTO CORRENTE:

ON LINE o
TRADIZIONALE?

NUMERO
OPERAZIONI?

Ho bisogno di un
FIDO?

Quali SERVIZI
MI
SERVONO?

Quale TIPO DI
CARTA mi
occorre?



TIPOLOGIE DI CONTO CORRENTE

- **CONTO ORDINARIO A CONSUMO:** le spese dipendono dal numero di operazioni
- **CONTO A PACCHETTO:** ha un canone fisso che comprende una serie di servizi e di operazioni
- **CONTO IN CONVENZIONE:** beneficia di sconti e agevolazioni grazie ad accordi con determinate categorie di clienti (statali, polizia, dipendenti atm...)
- **CONTO BASE:** conto a pacchetto per chi ha esigenze finanziarie limitate (dal 2012 le banche sono obbligate a offrire questo tipo di cc per garantire l'accesso ai servizi bancari essenziali – gratuito per chi ha ISEE INFERIORE A 11,6K e per i pensionati con un reddito lordo inferiore a 18k)
- **CARTA CONTO:** è una carta prepagata con IBAN che consente, dopo aver caricato una somma, di prelevare/pagare e può ricevere bonifici.



DOMANDA

SAPETE LA DIFFERENZA TRA **CARTA DI DEBITO (BANCOMAT)** E **CARTA DI CREDITO**?

Entrambe sono tessere plastificate, con un microchip e/o banda magnetica, emesse da intermediari autorizzati,

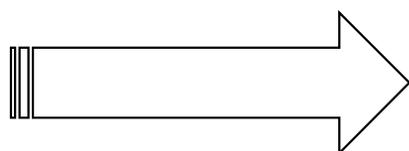
MA

CARTA DI DEBITO: addebita direttamente il conto corrente

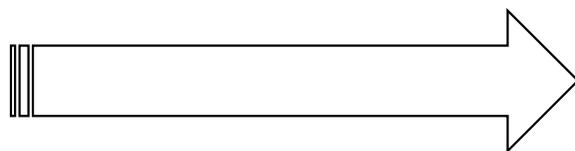
CARTA DI CREDITO: è una forma di FINANZIAMENTO, anche se non si pagano interessi (se addebito a saldo), in quanto il pagamento effettivo avviene in un momento successivo rispetto a quello dell'acquisto.

....

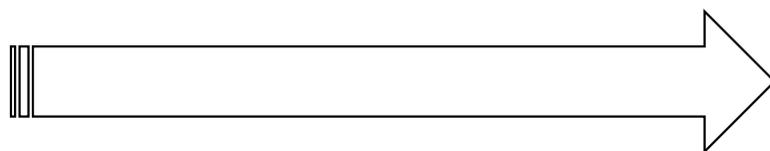
COSTI DELLE CARTE DI PAGAMENTO



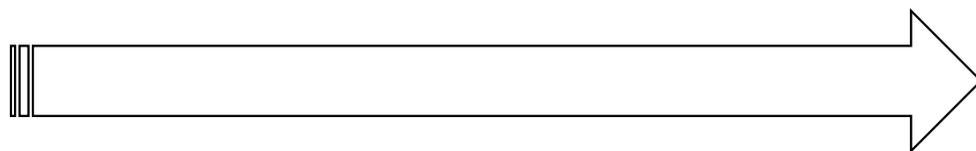
Costo di emissione della carta



Pagamento di un canone



Commissione per prelievo da ATM non della propria banca (eventuale)



Commissioni per prelievo contante all'estero



COME CONTROLLARE I COSTI?

Bisogna guardare:

- **L'INDICATORE DEI COSTI COMPLESSIVI – ICC**

è indicato all'interno del **Documento Informativo sulle spese, documento che TUTTE le banche sono obbligate a consegnare prima dell' apertura di un conto cc.**

- **DOCUMENTO DI SINTESI SU CC IN ESSERE**

è il documento con il riepilogo delle spese che la banca invia a fine anno, dove trovi le spese sostenute.

Se in questo documento trovi costi più elevati del profilo ICC nel quale ti collochi, allora potresti avere l'opportunità di risparmiare un po' valutando le offerte di altri intermediari.



LA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

La pianificazione è l'attività volta a organizzare e progettare la gestione delle risorse finanziarie secondo un piano definito.

Le persone non hanno obiettivi finanziari, hanno obiettivi di vita che necessitano di risorse finanziarie per essere realizzati.

George Kinder



UNA BUONA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA E' CONDIZIONE DI BENESSERE FINANZIARIO

SIGNIFICA CHE

La persona che pianifica si trova nella condizione in cui è in grado di far fronte ai suoi obblighi finanziari correnti, si sente sicuro del proprio futuro finanziario, può fare scelte che permettono di godere della propria vita e si sente nella direzione giusta per raggiungere i propri obiettivi.

	PRESENTE	FUTURO
SICUREZZA	Controllo delle proprie finanze	Capacità di assorbire un problema finanziario
LIBERTA' DI SCELTA	Avere la libertà finanziaria di fare scelte che consentano di godere della propria vita	Sentirsi sulla buona strada per raggiungere i propri obiettivi



La parola BUDGET, viene dal francese «bougette», significa borsellino.

Ma cosa vuol dire fare un BUDGET?

- A. *Mettere da parte tutte le elargizioni ricevute, possibilmente in banca*
- B. *Tenere un elenco delle entrate delle uscite previste per comprendere la propria capacità di risparmio*
- C. *Tenere a mente le entrate e le uscite sostenute sperando di non aver speso di più di quanto si ha*
- D. *Un tipo di piano pensionistico*



Ma cosa vuol dire fare un BUDGET?

B.

Tenere un elenco delle entrate delle uscite previste per comprendere la propria capacità di risparmio

È un elenco previsionale delle entrate e delle uscite previste in un intervallo di tempo successivo. Fare un budget significa capire quali spese sono realmente importanti e individuare le priorità tenendo conto del reddito e delle eventuali altre entrate. Si potrebbe perfino scoprire che ci sono delle spese regolari che si potrebbero evitare!



Secondo voi, quale di queste è la definizione corretta di *spese ordinarie*?

- A. *Sono le spese per comprare sempre gli stessi prodotti o servizi*
- B. *Sono chiamate così le spese per provvedere alle esigenze dei figli*
- C. *Sono le spese per acquistare i prodotti per mantenere in ordine la casa*
- D. *Sono le spese che ricorrono periodicamente e che possono essere agevolmente calcolate ogni mese*

Le spese ordinarie sono....

D. Sono le spese che ricorrono periodicamente e che possono essere agevolmente calcolate ogni mese

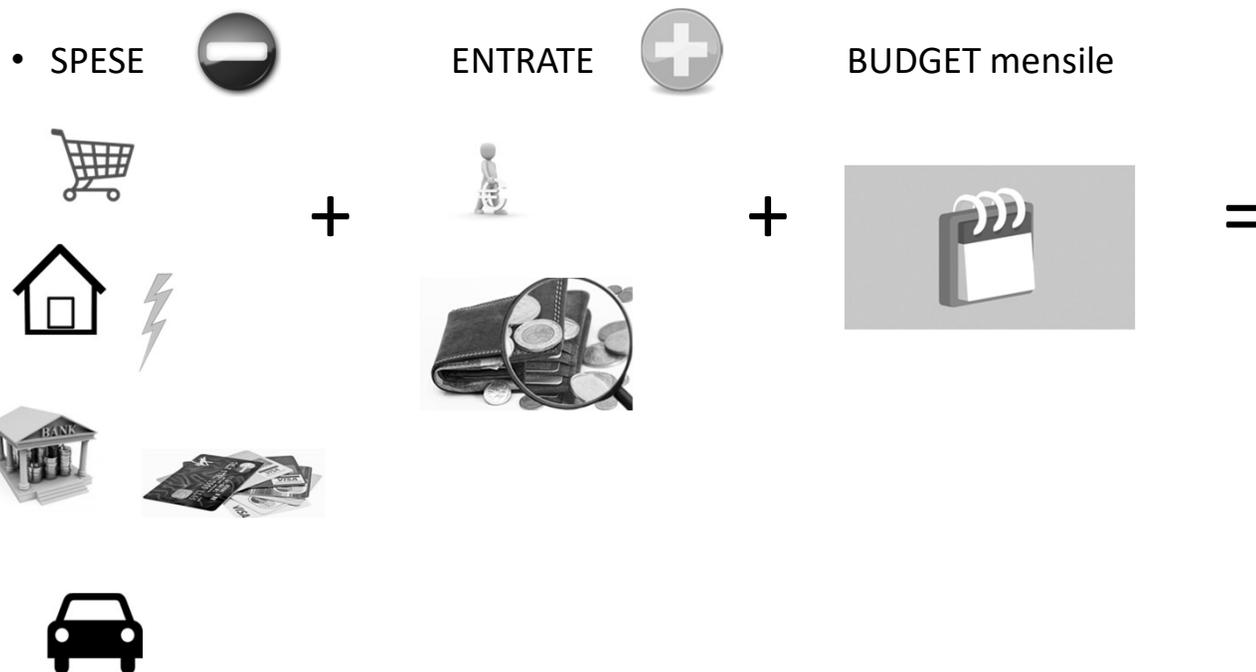
DISTINGUERE TRA SPESE ED ENTRATE ORDINARIE E STRAORDINARIE

	ENTRATE	USCITE
ORDINARIE		
STRAORDINARIE		

DISTINGUERE TRA SPESE ED ENTRATE ORDINARIE E STRAORDINARIE

	ENTRATE	USCITE
ORDINARIE	Stipendio Interessi su obbligazioni Rendite da affitto	Spesa alimentare Bollette Mutuo
STRAORDINARIE	Vincita alla lotteria Donazione Vendita di immobile	Spese mediche per infortunio Sostituzione elettrodomestico Partecipazione ad un matrimonio

È IMPORTANTE RICORDARE CHE...



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

Perciò se PIANIFICO HO MAGGIORI
PROBABILITA' DI RISPARMIARE!



CALCOLATORE

<https://economieapertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-budget/>

Altre inf: <https://economieapertutti.bancaditalia.it/>