INCONTRO CON L'ASSOCIAZIONE FOSSA BOVA



Verona, 28 febbraio 2025

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli

oggi parliamo di:

BILANCIO FAMILIARE

INVESTIMENTI

CONTO CORRENTE

DOMANDE & RISPOSTE

EDUCAZIONE FINANZIARIA

per
Conoscere
Saper Utilizzare
Essere consapevoli

BILANCIO FAMILIARE



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



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



- 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 (***Bilancio***)
- Si confrontano ***Budget*** e ***Bilancio***

BILANCIO FAMILIARE

Come fare? 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)

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.

BILANCIO FAMILIARE



FOCUS

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)

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

ENTRATE	BDG		RND	DIFF.
STIPENDIO	1.850		1.850	-
STRAORDINARI	250		300	50
TOTALE	2.100	100	2.150	50

BILANCIO FAMILIARE





dal sito «economiapertutti.bancaditalia.it»

INVESTIMENTI



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



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



- 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**, **...**

INVESTIMENTI

Come fare? FOCUS

	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO	E.T.F. – EXCHANGE TRADED FOUND	CRIPTO - VALUTE
	Fondi gestiti che investono in un portafoglio diversificato	Fondi passivi che replicano un indice o un settore	Asset digitali basati su blockchain
	Media: regolamento in giorni	Alta: negoziabili in borsa	Molto alta: scambiabili 24/7
	Alta: investe in più titoli	Alta: dipende dall'ETF scelto	Bassa: dipende dall'asset
	Medio: varia in base alla tipologia	Medio-basso: diversificaz. maggiore	Alto: volatilità elevata
	Medi: 0,5%-2% annui	Bassi: 0,1%-0,5% annui	Variabili: costi di transaz. e cust.
	Alta: vigilanza finanziaria	Alta: regolamentati e negoziati in borsa	Bassa: mercato poco regolato



INVESTIMENTI





Occhio ai RISCHI



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



La regola d'oro: DIVERSIFICARE





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

Un TITOLO che RENDE DI PIÙ è anche PIÙ RISCHIOSO





Il RENDIMENTO di un titolo è proporzionale al suo rischio

dal sito «economiapertutti.bancaditalia.it»

CONTO CORRENTE



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



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



- 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»)

CONTO CORRENTE

Come fare? 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 o 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 contati 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

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Spese fisse
(comprensive dei Canoni)

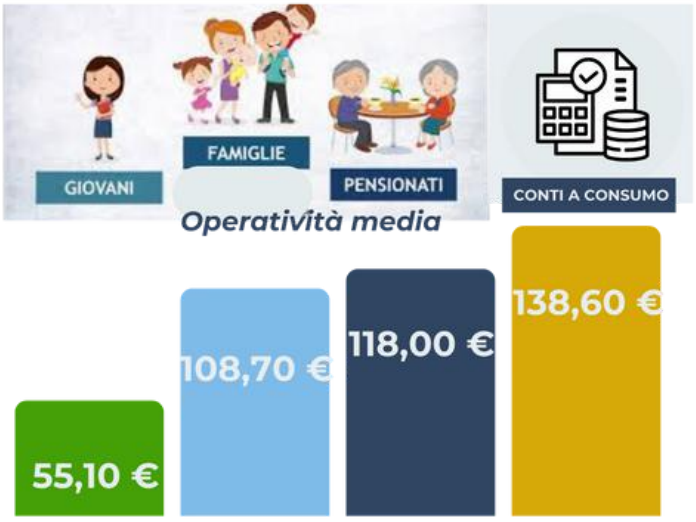
+

Spese variabili
(comprensive di Spese per disposizioni)

=

I.C.C.

Indicatori Complessivi di Costo 2023



elaborazione su dati Bankit

CONTO CORRENTE





I.S.C. - Indicatore Sintetico di Cost

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.



LE COSE DA RICORDARE

BILANCIO FAMILIARE

- BUDGET
- RENDICONTO

RISCHI

DIVERSIFI-CAZIONE

INVESTIMENTI

CONTO CORRENTE

- I.C.C.
- I.S.C.

GRAZIE A TUTTI PER
LA PARTECIPAZIONE A QUESTO INCONTRO

Francesco Paolo Servillo

3483844901

info@ilsalvadanaio.com

Il salvadanaio

aief ASSOCIAZIONE ITALIANA EDUCATORI FINANZIARI

Iscrizione al Registro degli Educatori Finanziari AIEF
n° 1616

Associazione accreditata

