



**IL RISPARMIO
RESPONSABILE**

MA CHE COS'È IL RISPARMIO?

La parte di reddito non consumata prende il nome di risparmio. Il risparmio può essere effettuato non solo dalle famiglie, ma anche dalle imprese e dallo Stato. In particolare, nelle famiglie, il risparmio consiste in quella parte di reddito che non viene destinata all'acquisto di beni e servizi, ma viene accantonata per il soddisfacimento di bisogni futuri.



REGOLE DEL RISPARMIATORE RESPONSABILE

1)VERIFICARE IL PROPRIO BUDGET:

Verificare le proprie disponibilità economiche.

2)ANNOTARSI SU UN DIARIO LE PROPRIE ESIGENZE DI LIQUIDITÀ: gli obiettivi che intendiamo raggiungere investendo i nostri risparmi(acquisto casa, università figli, acquisto auto, etc..).

3)CAPIRE CHI SIAMO: nel rapporto con il denaro esistono molti libri in commercio e si possono fare dei test per capire che tipo di investitore siamo, la nostra propensione e tolleranza al rischio.

4)COSTITUIRE UN FONDO D'EMERGENZA: Se non hai un fondo di emergenza, è più probabile che tu usi i tuoi risparmi o ti affidi alle carte di credito per pagare le spese impreviste. Il segreto in tal caso è fare un piano per avere un capitale sufficiente per far fronte a qualsiasi imprevisto.

5) MIGLIORARE LA PROPRIA CULTURA FINANZIARIA: Ragionare con la propria testa. Affidarsi alla voce consapevole ed esperta sul mondo della finanza, che potrebbe aiutare a sviluppare una conoscenza e coscienza critica per avere una maggiore consapevolezza degli investimenti dei propri risparmi e dei rischi che si possono correre. Il consulente ci deve fare da guida ma non deve sostituirsi alle nostre decisioni!

6) ATTENERSI A UN BUDGET: Per prima cosa è bene attenersi ad un budget. La maggior parte dei ventenni gioca con l'idea del bilancio o ha usato un'applicazione per tenere traccia delle proprie finanze. Tuttavia, pochissimi sono in grado di attenersi a un budget. Una volta compiuti i 30 anni, è il momento di iniziare a stabilire dove va ogni euro guadagnato. L'obiettivo generale del bilancio è quello di sapere dove vanno i tuoi soldi in modo da poter prendere le decisioni giuste. Tieni presente che i soldi spesi si sommano nel tempo. Va bene spendere soldi per acquisti divertenti o viaggi, purché siano in linea con ciò che hai preventivato e con i tuoi obiettivi di risparmio.

7) Risolvi la tua situazione debitoria: Per molte persone contrarre un debito è diventata una normalità. Ma la verità è che non è necessario vivere tutta la vita pagando il debito. Valutate quante rate rimangono per estinguere il mutuo e create un budget che vi aiuti ad evitare di indebitarvi ulteriormente. Il consiglio è di elencare tutti i debiti dal più piccolo al più grande, indipendentemente dal tasso di interesse e poi pagare il minimo su tutti i debiti, tranne il più piccolo. Pagare i debiti avrà un impatto significativo sulle proprie finanze personali, permettendo al proprio budget di estendersi ulteriormente

8) Portare pazienza: Gli obiettivi che ci siamo dati necessitano del Tempo per essere realizzati.

09) Essere disciplinati: Il consulente è molto utile specie in determinati momenti di facile sconforto, in cui cadiamo sempre quando i mercati finanziari entrano in crisi, questi sono i momenti in cui la tentazione di vendere tutto è molto forte. Ciò sarebbe analogo ad arare un campo appena seminato o con il raccolto non ancora maturo.

10) Sii realistico sui tuoi obiettivi finanziari: Siediti e pensa veramente ai tuoi obiettivi finanziari. Visualizza l'età in cui vorresti raggiungerli. Scrivili e cerca di capire come farli diventare realtà. È più probabile che tu raggiunga i tuoi obiettivi se li scrivi e crei un piano. Per esempio, se vuoi andare in vacanza dall'altra parte del mondo, smetti di sognare ad occhi aperti e crea un piano. Fai qualche ricerca per scoprire quanto ti costerà la vacanza e poi calcola quanti soldi dovrai risparmiare ogni mese. La vacanza dei tuoi sogni può diventare realtà in un anno o due, se fai i giusti passi di pianificazione e risparmio.

RISPARMIO FAMIGLIE E TASSI INTERESSE

- IL RISPARMIO DELLE FAMIGLIE E' STRETTAMENTE LEGATO ALLA RICHIESTA DI PRESITI .QUINDI UN FATTORE IMPORTANTE E' IL TASSO DI INTERESSE A CUI SONO CONCESSI QUESTI PRESTITI
- A CAUSA DELLA EMERGENZA SANITARIA CHE STA INFLUENZANDO IN MANIERA IMPORTANTE IL PIL NON SOLO ITALIANO MA DI TUTTA EUROPA, LA BANCA EUROPEA HA POSTO IN ESSERE DEI MECCANISMI PER MANTENERE I TASSI A LIVELLI BASSI.
- PER QUESTO MOTIVO LE PROPOSTE DI MUTUO DELLE BANCHE SONO INTERESSANTI COME NON MAI, SOPRATTUTTO PER QUEL CHE RIGUARDA I TASSI FISSI.
- DA LUGLIO 2011 (1,60%), IL TASSO EURIBOR (TASSO VARIABILE) HA INIZIATO UNA PARABOLA DISCENDENTE CHE LO HA PORTATO A QUOTA -0,50% NEL 2020 .
- DOPO AVER MANTENUTO UNA MEDIA INTORNO AL 3,4% NEL 2011, L'EURIRS (TASSO FISSO) È SCESO A COSTANTEMENTE FINO AD ARRIVARE AD UNO 0,4 %, ATTUALE
- AD OGGI I TASSI BANCARI LEGATI ALLE OPERAZIONI DI MUTUO PERMETTERANNO DI ACCEDERE AI FINANZIAMENTI PER LA CASA A CONDIZIONI VERAMENTE VANTAGGIOSE.





<https://youtu.be/2rAFcXYPmeQ>

La Pianificazione Finanziaria



Ogni giorno prendiamo decisioni economiche, a volte consapevolmente a volte meno.

Pianificare può aiutarci a mettere a fuoco le nostre esigenze presenti e future, individuando le priorità e utilizzare al meglio le nostre risorse per soddisfare bisogni e anche qualche desiderio.



Prima di programmare una nuova spesa, bisogna tener conto della situazione delle proprie finanze cioè le entrate e le uscite di denaro.

CAPACITÀ DI RISPARMIO

Il risparmio è quella parte di reddito che non viene immediatamente consumata, ma messa da parte per acquisti o consumi futuri.

Tutti vorrebbero far crescere più rapidamente i propri risparmi. Un modo potrebbe essere quello di fare investimenti.

Cosa bisogna fare:

RISCHIO E RENDIMENTO:

- Esiste un rapporto diretto tra rischio e rendimento: non ci sono investimenti che rendono tanto e hanno basso rischio;

DIVERSIFICARE:

- Non investire tutto il capitale in un unico titolo, è bene scegliere prodotti che abbiano scadenza differente per ridurre il rischio e avere un rendimento adeguato;

INFORMARSI:

- Prendere del tempo per investire, chiedere informazioni, confrontare più opzioni e soprattutto scegliere con tranquillità avendo valutato bene tutto;

COMPETENZA:

- Per investire rivolgersi sempre a un soggetto autorizzato.

RENDIMENTO E RISCHIO

Vediamo la differenza tra rischio e rendimento: Il **rendimento** è una grandezza facilmente misurabile, mentre il **rischio** risulta difficilmente misurabile in quanto è una grandezza soggettiva la cui percezione è influenzata da molteplici fattori. Dunque è il prezzo da pagare per la possibilità di un maggior guadagno rispetto ad investimenti che promettono un minor guadagno.

ASPETTATIVE DI RENDIMENTO

Le aspettative di rendimento devono essere realistiche: non si può pretendere e soprattutto, si deve essere consapevoli che a maggiori rendimenti corrispondono maggiori rischi. Quindi se si desidera un investimento che accresca il valore del nostro capitale, e non ne protegga il potere d'acquisto dall'inflazione, si deve essere pronti ad assumere più rischi!

PROPENSIONE AL RISCHIO

La propensione al rischio rappresenta la disponibilità a sopportare perdite patrimoniali dovute all'andamento negativo del mercato, al fallimento dell'emittente dello strumento finanziario in cui si ha investito. Quanto più ci si è propensi al rischio, tanto più si è disposti ad accettare che l'investimento non abbia dei risultati che si aspettavano.



DIVERSIFICARE

Diversificare significa suddividere il proprio denaro su tipologie di attività diverse, al fine di ridurre il rischio nelle proprie tasche.



La diversificazione indica anche una correlazione e alcune variabili tendono a mutare, ovvero se uno dei mercati di riferimento subisce un crollo, gli altri investimenti no. Grazie a ciò, gli investimenti si muoveranno in modo diverso e il valore ne sarà la conseguenza.

INFORMARSI

Investire i propri soldi è un modo per guardare avanti. Non basta decidere di farlo ma bisogna sapere dove, quando, come e, soprattutto, per quale scopo, specialmente se non l'hai mai fatto.

La scelta giusta è quella di farti consigliare da uno più esperto e su questo bisogna stare attenti. Ad esempio internet da informazioni giuste ma, a volte, anche sbagliate.

Prima di tutto bisogna considerare quale obiettivo raggiungere e in quanto tempo e per fare ciò bisogna sapere qual è la strada sicura. Tramite un esperto si possono raggiungere traguardi migliori.



Informarsi conviene



COMPETENZE

Il consulente finanziario è il professionista che lavora presso la banca o la società di promotori finanziari e ha il compito fondamentale di consigliare gli investimenti. Deve valutare la tolleranza al rischio del cliente prima di discutere e definire con lui gli obiettivi fondamentali, aiutandolo nelle scelte e a prendere decisioni di investimento consapevoli.



NATURA DELLE ENTRATE

Per quando riguarda le entrate, si tende a voler investire anche in base al tipo di risparmio.

Se il risparmio è frutto di reddito da lavoro allora è un risparmio molto prezioso rispetto a quello, ad esempio, di una vincita, e dunque sarà diversa la propensione al rischio.



ERRORI DA NON COMMITTERE!!

Una volta determinata la frequenza bisogna stabilire le priorità delle spese e la periodicità con la quale si manifestano. È importante sapere ciò di cui si ha bisogno per vivere. In altre parole, definire le esigenze più stringenti a cui far fronte è un esercizio di conoscenza di sé stessi e di consapevolezza.

Capire di quanto abbiamo bisogno non è facile, ci sono delle insidie: gli imprevisti possono sempre capitare. Ad esempio, può capitare che si buchi una gomma o che si rompa un elettrodomestico. Quando si svolge un esercizio di pianificazione è importante lasciare sempre un margine per eventi imprevisti.

Esistono diversi tipi di rapporto con il denaro:

- risparmiatore;
- spendaccione;
- colui che evita;
- il monaco.

Risparmiatore:

È colui che è attento alle proprie spese, evita tutte le uscite superflue e cerca di ottimizzare quelle necessarie con il maggior risparmio possibile. Se sceglie di investire per far crescere i propri risparmi, cerca di non rischiare e utilizza operazioni sicure.

Spendaccione:

È l'opposto del risparmiatore cioè colui che non è attento alle proprie spese e non pensa due volte di togliersi uno sfizio e spende quanto vuole.

Colui che evita:

È colui che non guarda gli estratti conto della banca, paga le bollette senza leggerle, delega i suoi investimenti a qualche consulente senza controllare i risultati perché ha altre cose da fare che lo coinvolgono o perché è convinto di non avere le capacità necessarie per occuparsene.

Il monaco:

È colui che cerca di tenere il denaro fuori dalla propria vita, perché non è degno di essere considerato. Non lo accumula, non lo controlla, né tantomeno lo spende, semplicemente si illude di poter vivere senza.

*“Se aggiungi
poco al poco, ma
lo farai di
frequente, presto
il poco diventerà
molto.”*

fsiodo



LAVORO SVOLTO DALLA 4° SIA

