

# **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

A close-up photograph of a business meeting. In the foreground, a person's hand in a white shirt sleeve holds a black pen, pointing at a document on a clipboard. The document features a bar chart and two circular gauges. In the background, another person's hand in a dark blue suit sleeve also holds a pen, pointing at the same document. A laptop is visible on the left side of the frame, and a tablet is on the table in the foreground. The scene is set on a light-colored wooden table.

**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



# COMPETENZA

**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

