

Pianificazione finanziaria

Bologna, 18 aprile 2024



Eppure le conoscenze finanziarie sono indispensabili nella vita

*Le persone non hanno obiettivi finanziari,
hanno obiettivi di vita che necessitano di
risorse finanziarie per essere realizzati.
(George Kinder)*



La pianificazione finanziaria



Il termine **PIANIFICARE** vuol dire regolare, organizzare, progettare secondo un piano.



Una buona pianificazione finanziaria è condizione di **benessere finanziario**

Il **benessere finanziario** è lo stato in cui un individuo è in grado di **far fronte ai suoi obblighi finanziari correnti**, si sente sicuro del proprio futuro finanziario, può fare scelte che permettano di godere della propria vita e si sente nella direzione giusta per raggiungere i propri obiettivi finanziari.

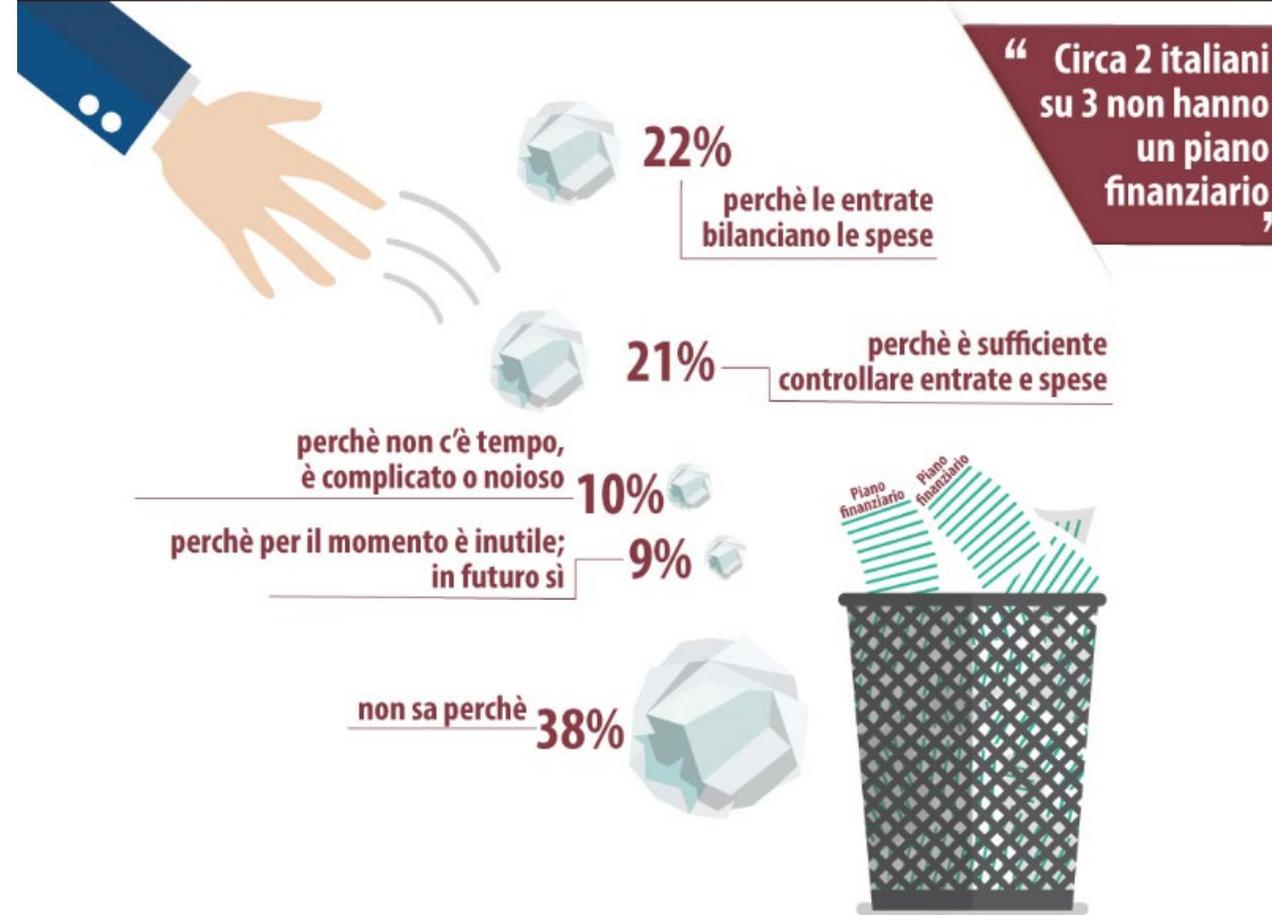
	PRESENTE	FUTURO
SICUREZZA	Controllo delle proprie finanze	Capacità di assorbire uno shock finanziario
LIBERTÀ DI SCELTA	Avere la libertà finanziaria di fare scelte che consentano di godere della propria vita	Sentirsi sulla buona strada per raggiungere i propri obiettivi

Consumer financial protection bureau, Financial well-being: the goal of financial education, 2015.

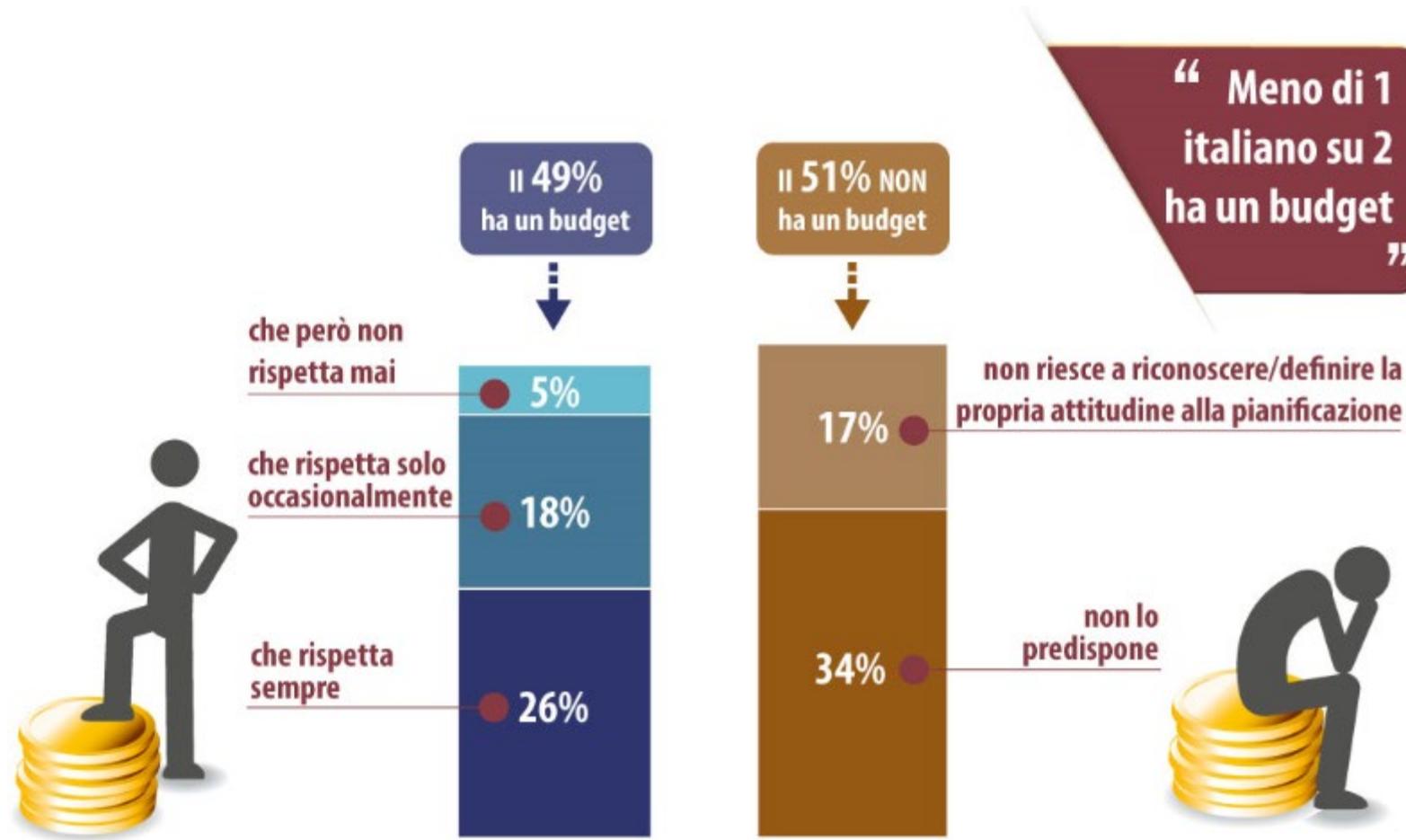


Pianificazione finanziaria

Gli italiani e la pianificazione
(dati al 2019)



Pianificazione finanziaria



Le trappole comportamentali

**DIVERSIFICAZIONE
INGENUA**

OVERCONFIDENCE

**EFFETTI DI
INQUADRAMENTO**



**EFFETTO
DOTAZIONE**

**PREFERENZA
PER
IL PRESENTE**

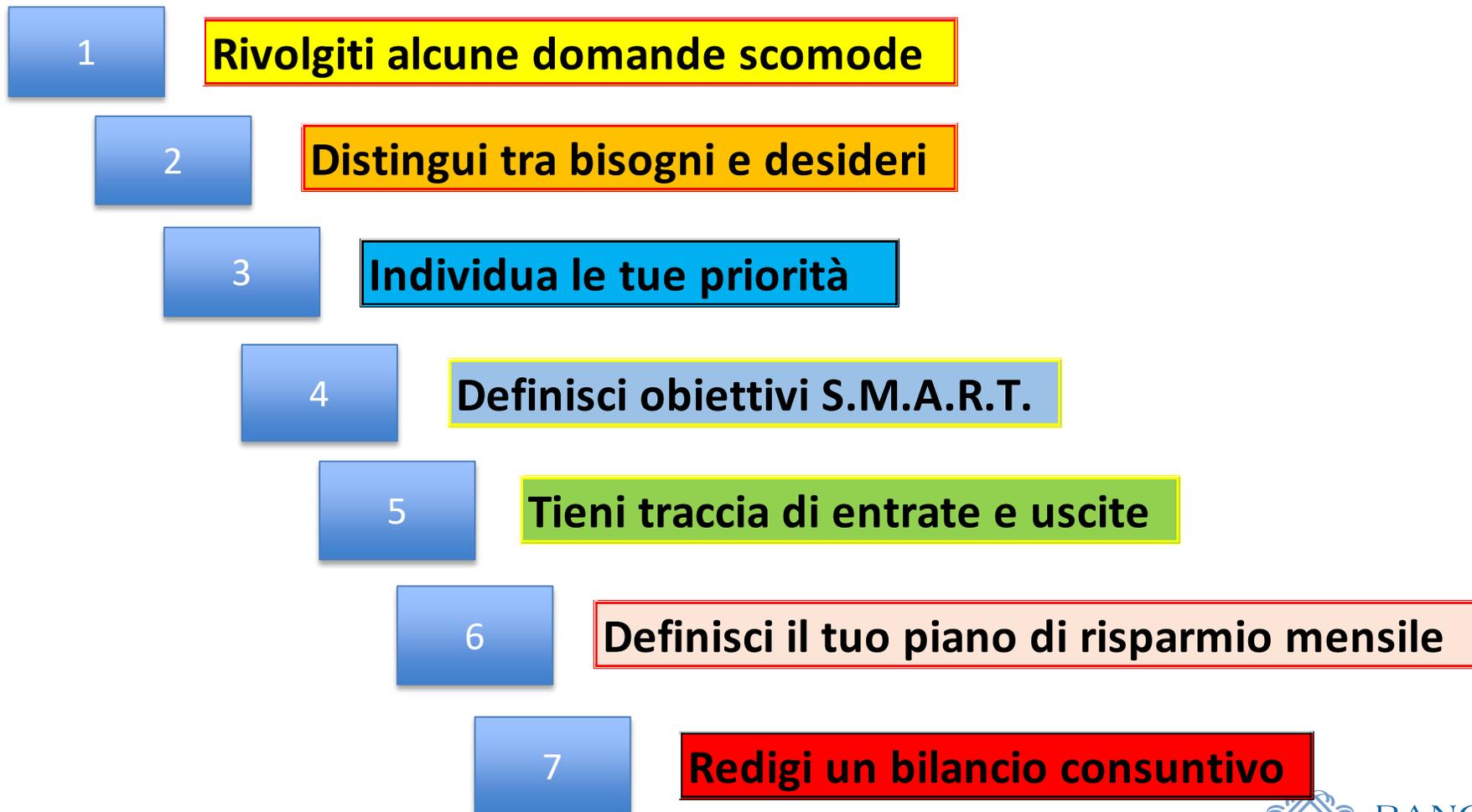
**CONTABILITÀ
MENTALE**

RAPPRESENTATIVITÀ



Il percorso per una buona pianificazione finanziaria

Possiamo articolare il percorso in 7 fasi:



Pianificazione finanziaria e risparmio

<i>ENTRATE</i>	-
USCITE	=
<hr/>	
RISPARMIO	



<i>ENTRATE</i>	-
<i>OBIETTIVI DI RISPARMIO</i>	=
<hr/>	
USCITE	



IL BUDGET

ENTRATE USCITE

Stipendio
Proventi da investimenti
...

Mutuo
Spese condominiali
Utenze
Spese per generi alimentari
...

L'IMPORTANZA DI REDIGERE IL BUDGET

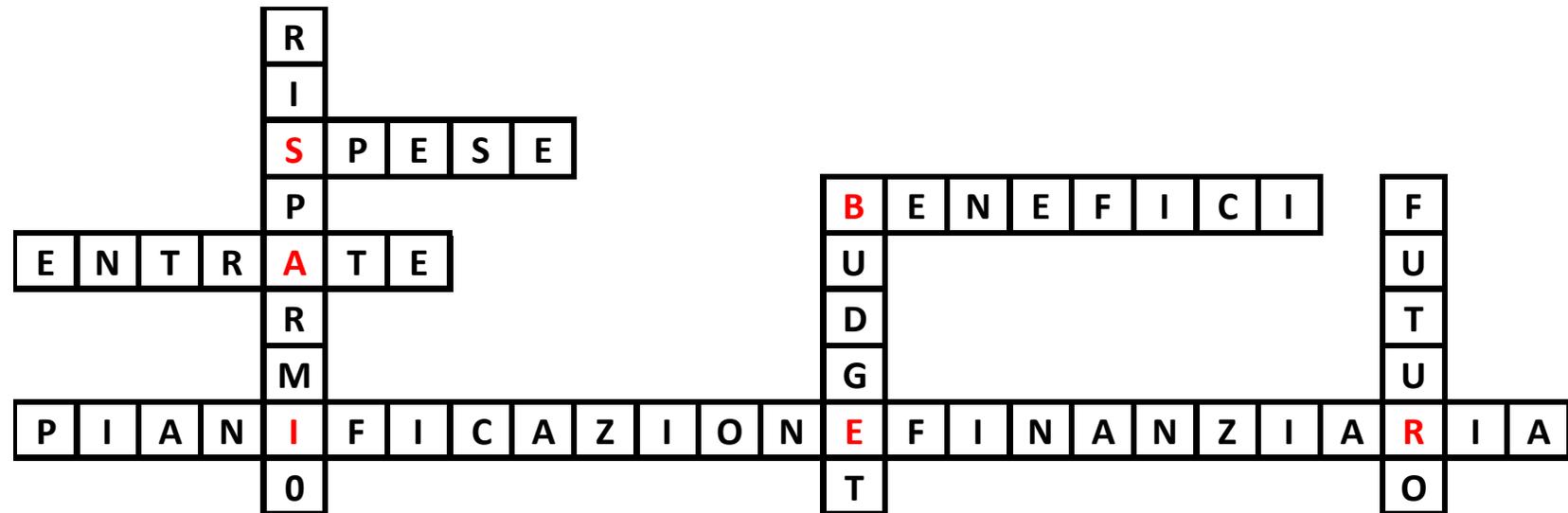
<https://economiepertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-budget/>



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Pianificazione finanziaria

Dopo tutto quello che ci siamo detti dovremmo essere in grado di partire con una buona pianificazione finanziaria.



PER APPROFONDIRE

L'economia per tutti

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

Quello che conta

<http://www.quellocheconta.gov.it/it/>

Grazie

Carlo Guiatti
Banca d'Italia – Sede di Bologna
Tel 051 6430105
carlo.guiatti@bancaditalia.it

