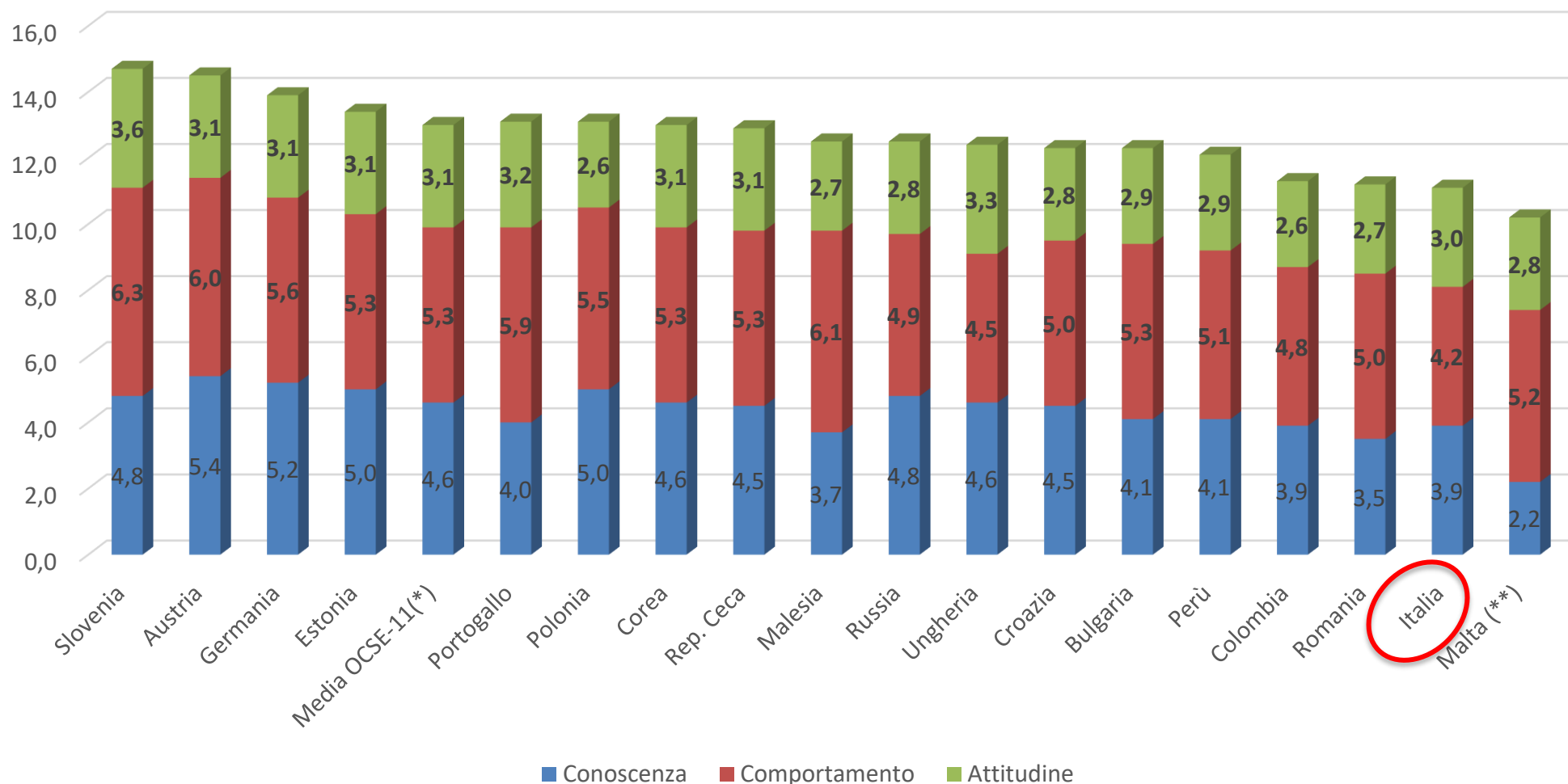


## **Pianificazione finanziaria**

**Bologna, 16 febbraio 2023**

# Il livello di alfabetizzazione finanziaria degli italiani è basso

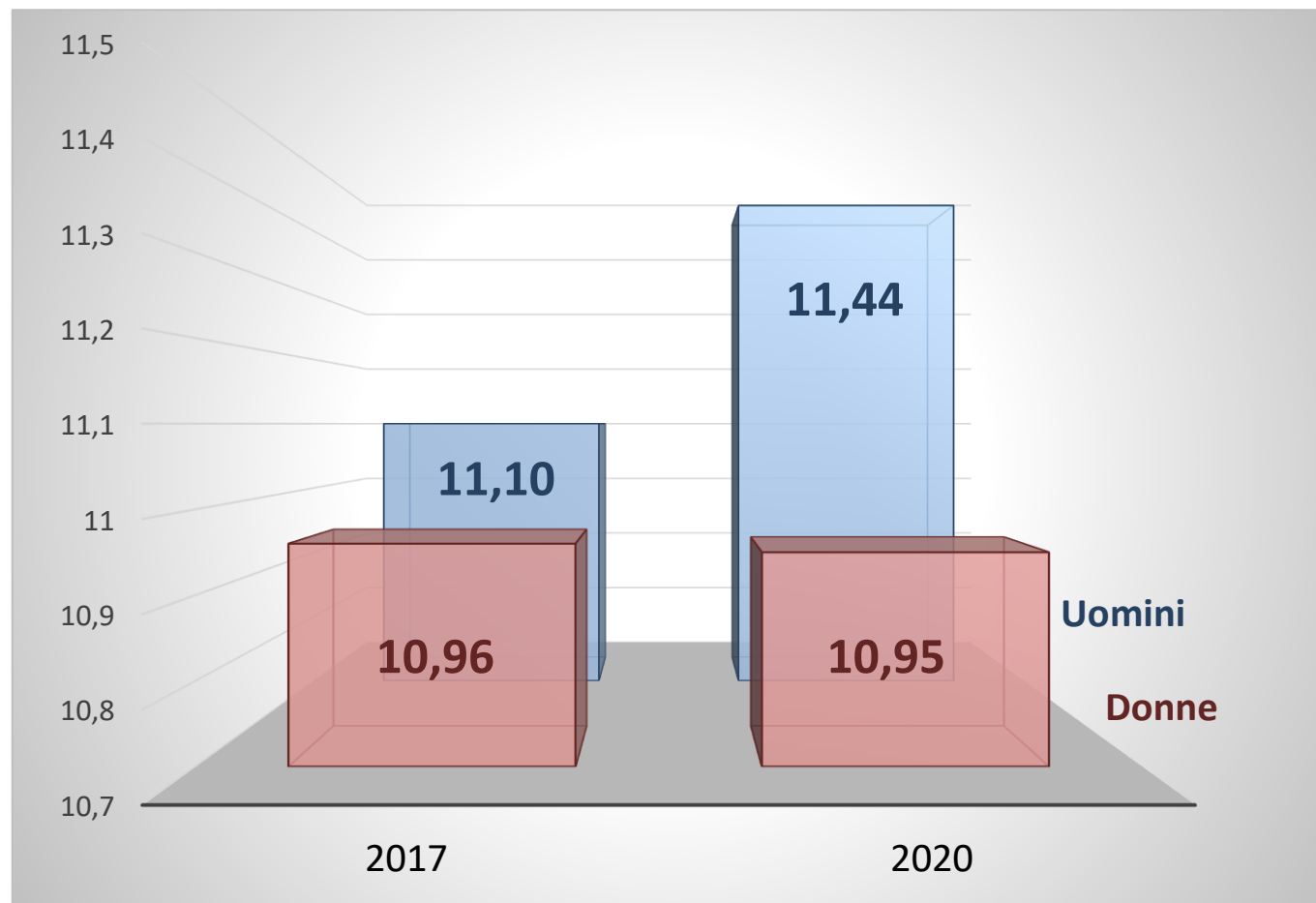


IACOPI 2020

(\*) Include: Austria, Colombia, Corea, Germania, Estonia, Italia, Polonia, Portogallo, Rep. Ceca, Slovenia e Ungheria.

(\*\*) Il dato di Malta per la conoscenza è solo parzialmente confrontabile, mancando alcune domande.

# Le donne hanno in media un livello di cultura finanziaria più basso degli uomini



IACOFI 2020

## Le donne e il denaro

- Il 17% delle donne non ha un conto corrente a fronte del 10% degli uomini;
- Il reddito medio delle donne è inferiore del 30% rispetto a quello degli uomini.

*Indagine IBF 2016*



Si parla di:

- motivi culturali e biologici: le donne risultano più avverse al rischio degli uomini e meno inclini alla competizione, caratteristiche (visibili sin dall'adolescenza) che potrebbero spiegare una minore propensione a occuparsi di questioni attinenti alla gestione del denaro;
- differenze di genere, minori nei paesi dove ci sono meno stereotipi di genere a conferma della presenza di ostacoli culturali;
- scarsa fiducia delle donne in se stesse: pensano di non sapere e per questo partecipano meno agli investimenti.



## **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)*



# 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

**Obiettivo didattico** di questo incontro è quello di illustrare i **vantaggi della pianificazione** e del controllo delle entrate e delle uscite, quali strumenti che aiutano a soddisfare bisogni e desideri secondo un ordine logico di priorità.

**BISOGNI**

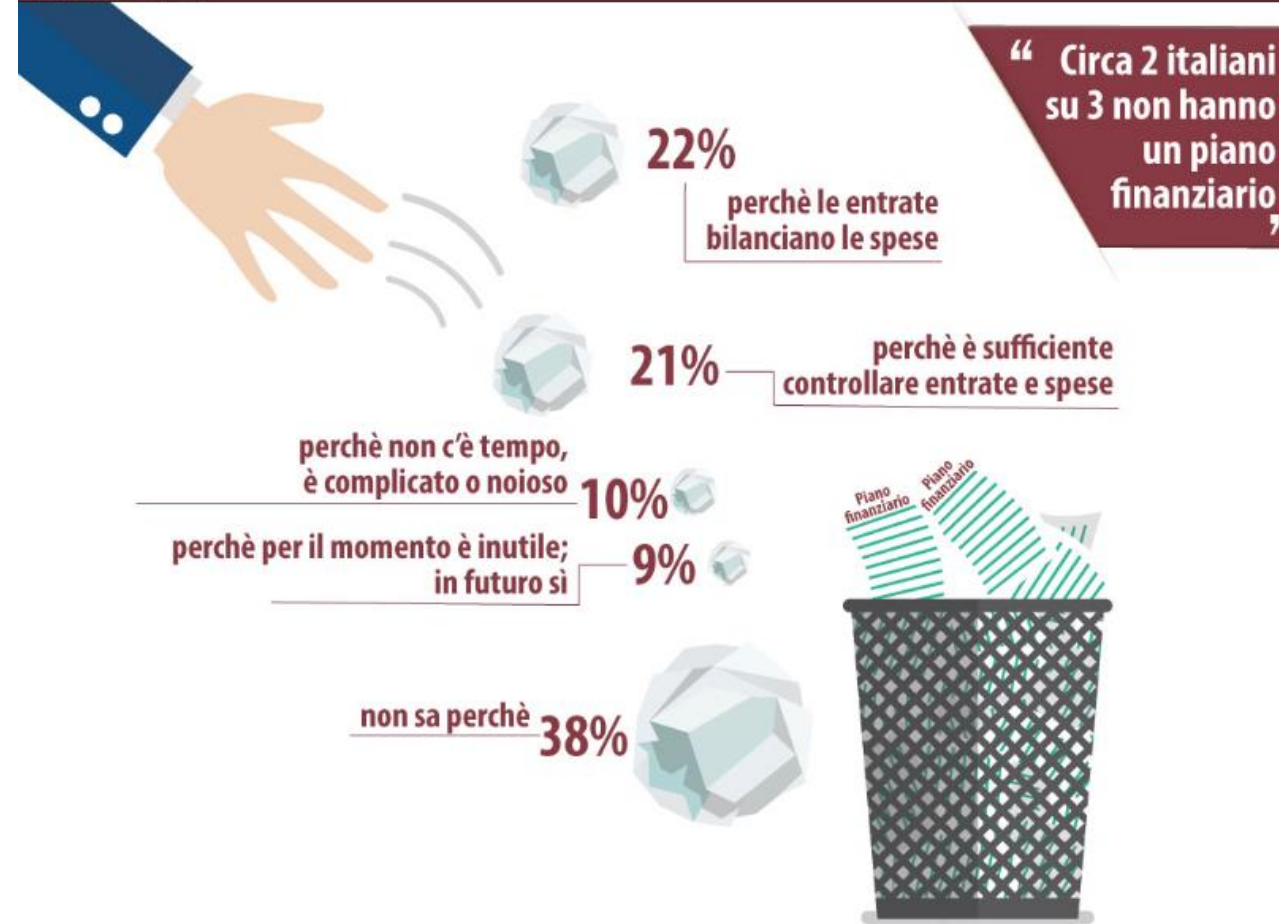


**DESIDERI**



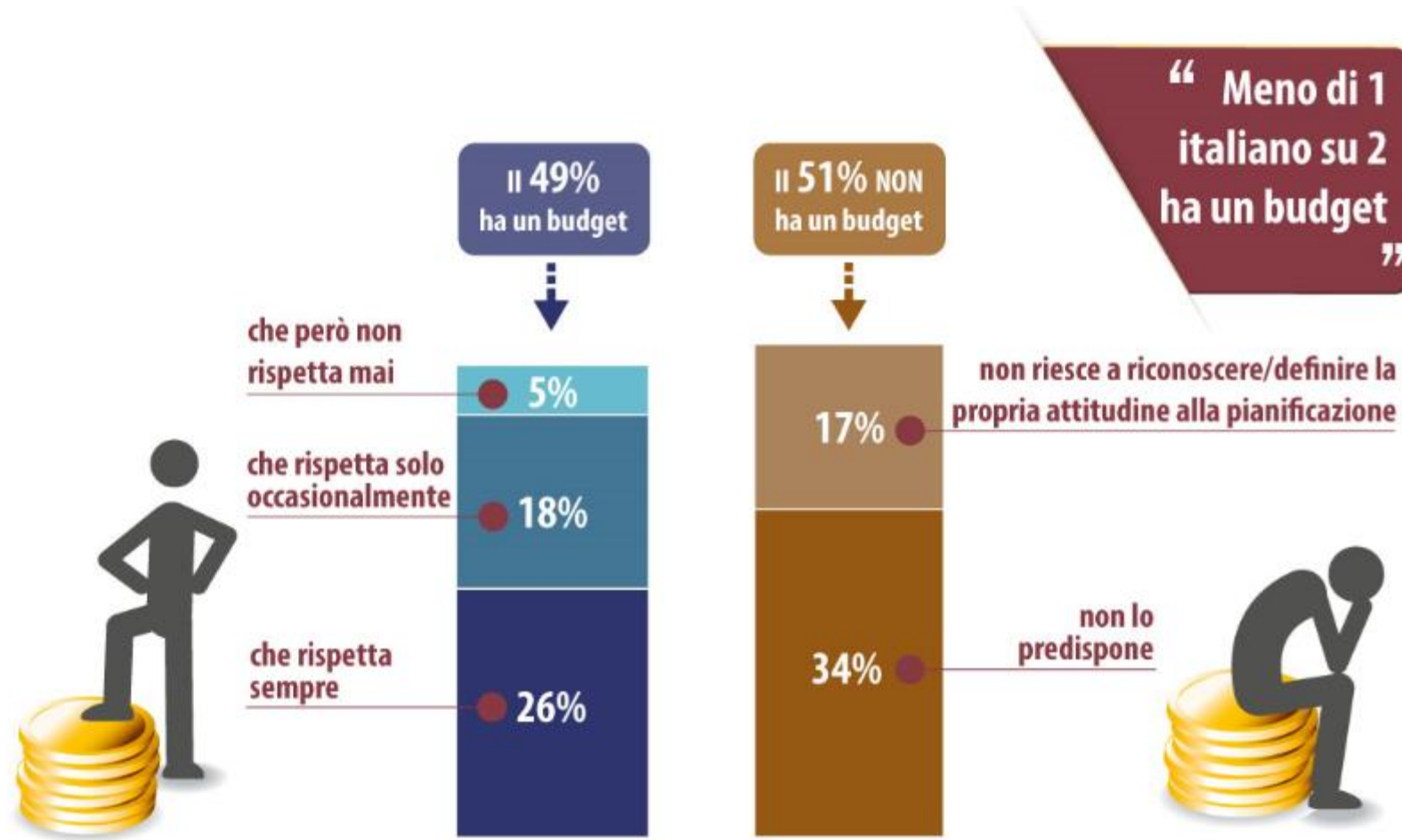
# Pianificazione finanziaria

Gli italiani e la pianificazione  
(dati al 2019)

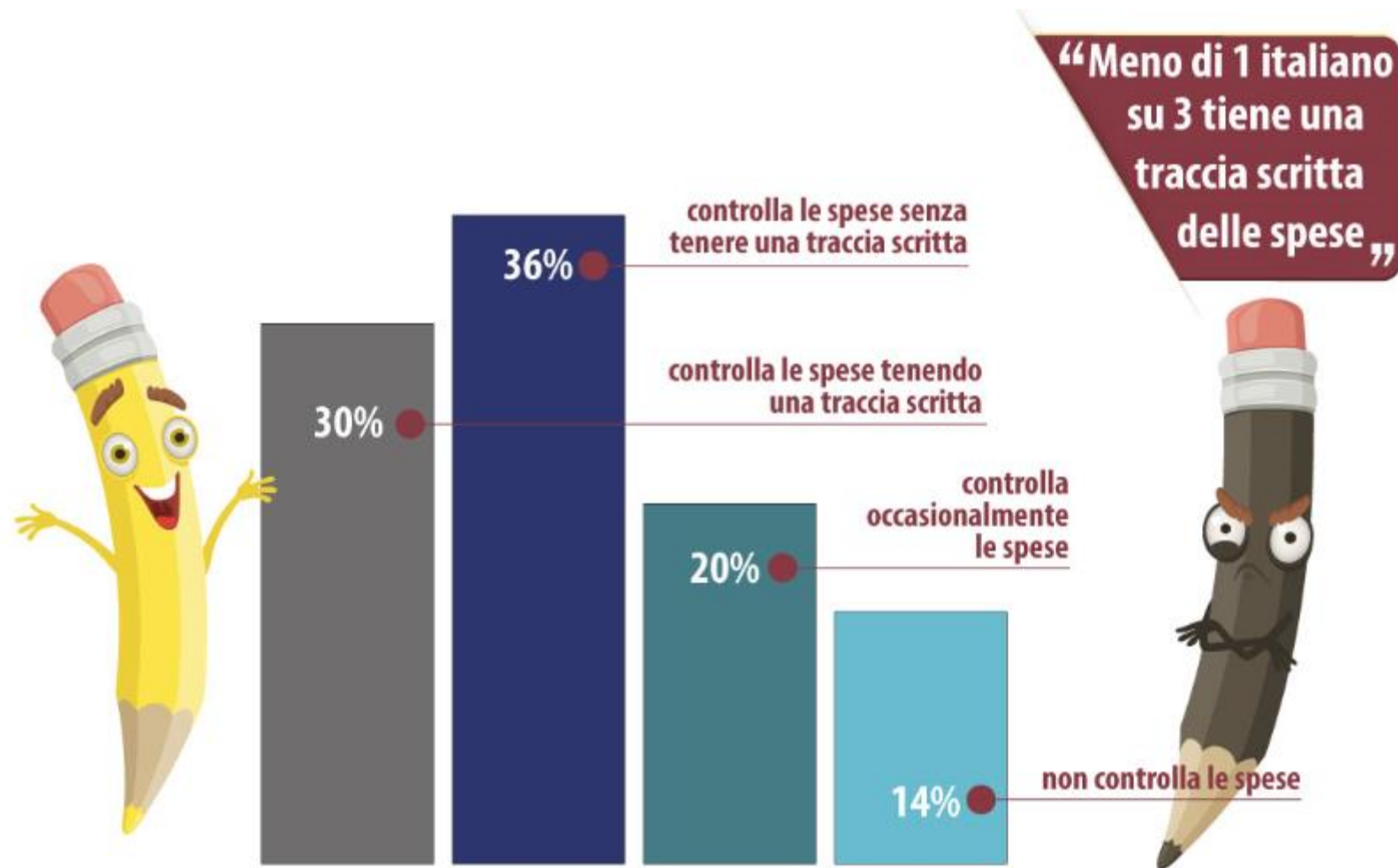




# Pianificazione finanziaria



# Pianificazione finanziaria



# Pianificazione finanziaria

Vedremo ora un divertente filmato ci introdurrà sinteticamente al mondo della pianificazione finanziaria.



# Pianificazione finanziaria



L'attività di pianificazione è molto importante per affrontare consapevolmente le scelte di tutti i giorni.



# Pianificazione finanziaria

...sei regole d'oro da seguire

1 Prevedere il futuro non è facile...



... ma un esercizio di stima sulla base della nostra esperienza è sicuramente di aiuto

2 Pianificare consente una gestione più consapevole delle spese...



... che non significa per forza fare rinunce o "tagli"

3 Esistono spese ordinarie ma anche straordinarie...



... e non dimentichiamo gli imprevisti

... *Segue*



# Pianificazione finanziaria

...sei regole d'oro da seguire

4 Gestire i flussi finanziari è possibile...



... e permette di trovare la via del risparmio

5 Un registro di entrate e uscite (budget) può essere di aiuto...



... è uno strumento semplice e veloce da usare

6 Occorre dotarsi di pazienza, volontà e costanza...



... i benefici saranno evidenti!





# Pianificazione finanziaria

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** **PROBABILITÀ** DI **RISPARMIARE**



# I 5 passi verso la pianificazione finanziaria





# 1. Individua obiettivi finanziari SMART

**S**



**SPECIFICI**

**M**



**MISURABILI**

**A**



**RAGGIUNGIBILI**  
(ATTAINABLE in inglese)

**R**



**REALISTICI**

**T**



**TEMPORALMENTE  
DEFINITI**

## 2. Redigi un BUDGET cioè un bilancio di previsione



CONFINANZI

... Segue

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-budget/?dotcache=refresh>



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

### 3. Distingui tra spese ordinarie e spese straordinarie; bisogni e desideri.

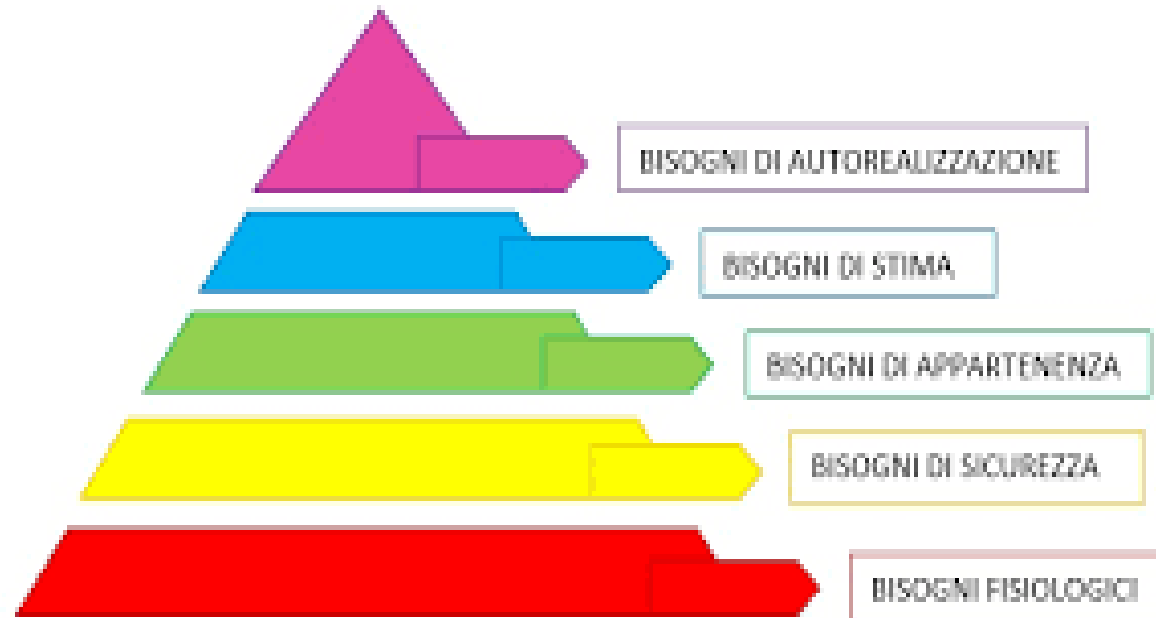
	ENTRATE	USCITE
ORDINARIE	<ul style="list-style-type: none"><li>• Stipendio</li><li>• Interessi su titoli</li><li>• Rendite da affitto</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Spesa alimentare</li><li>• Bollette</li><li>• Mutuo</li></ul>
<b>STRAORDINARIE</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Vincita alla lotteria</b></li><li>• <b>Donazione</b></li><li>• <b>Vendita di immobile</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Spese mediche per infortunio</b></li><li>• <b>Sostituzione elettrodomestico per guasto improvviso</b></li><li>• <b>Regalo di matrimonio</b></li></ul>

*Segue ...*



### 3. Distingui tra spese ordinarie e spese straordinarie; bisogni e desideri.

Le scelte individuali devono essere fatte con prudenza e consapevolezza. Il reddito può essere allocato tra consumi e risparmi.



## 4. Quanto spendo davvero: il bilancio consuntivo



Confronta le spese sostenute con quanto pianificato: una buona pianificazione finanziaria aiuta a risparmiare



## 5. Attenzione a non cadere in errori e pregiudizi

- Le decisioni in campo economico riguardano il **futuro** e sono assunte in situazioni di incertezza;
- Questo significa che dobbiamo fare delle **previsioni**, anche se spesso non ce ne accorgiamo, e assumerci un certo grado di rischio rinunciando ad alternative che potrebbero essere comunque valide;
- Ogni decisione, soprattutto in campo economico, innesca una piccola battaglia nel nostro cervello tra la **parte razionale e quella emotiva** e spesso è la parte più istintiva a guidarci.



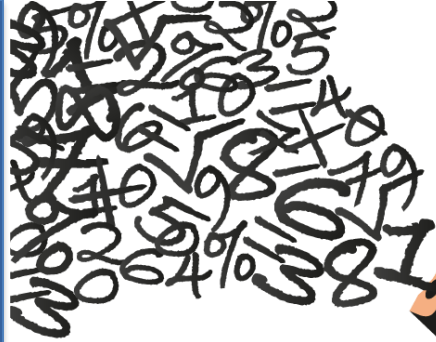
# Pianificazione finanziaria

Meglio un uovo oggi che una gallina domani?



La pianificazione finanziaria; la preferenza per il presente.





## Pianificazione finanziaria

### **I conti non tornano? Non ti scoraggiare...**

Puoi ripensare il tuo piano, riconsiderare le tue priorità e magari scoprire che qualche spesa non è proprio così necessaria come avevi pensato.

Puoi ricontrollare i piani tariffari delle tue utenze, forse puoi risparmiare rinegoziando il mutuo o cambiando fornitore.

Puoi anche chiedere un piccolo prestito coerente con le tue possibilità di rimborso, facendo attenzione ai costi.





**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

