



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

FINALLY



2

I presente progetto è finanziato con il sostegno della Commissione Europea. L'autore è il solo responsabile di questa pubblicazione (comunicazione) e la Commissione declina ogni responsabilità sull'uso che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

Quali sono i contenuti di questo modulo?

RISPARMIARE PER IL FUTURO

TEMA 1. PIANIFICAZIONE DEGLI OBIETTIVI E BASI DEL RISPARMIO

TEMA 2. METODI PER RISPARMIARE

TEMA 3. RACCOMANDAZIONI GENERALI PER IL RISPARMIO

TEMA 4. COME STABILIRE UN PIANO DI RISPARMIO

TEMA 5. OPZIONI DI RISPARMIO PRESSO ISTITUZIONI FINANZIARIE UFFICIALI – RISPARMIARE IN BANCA





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma

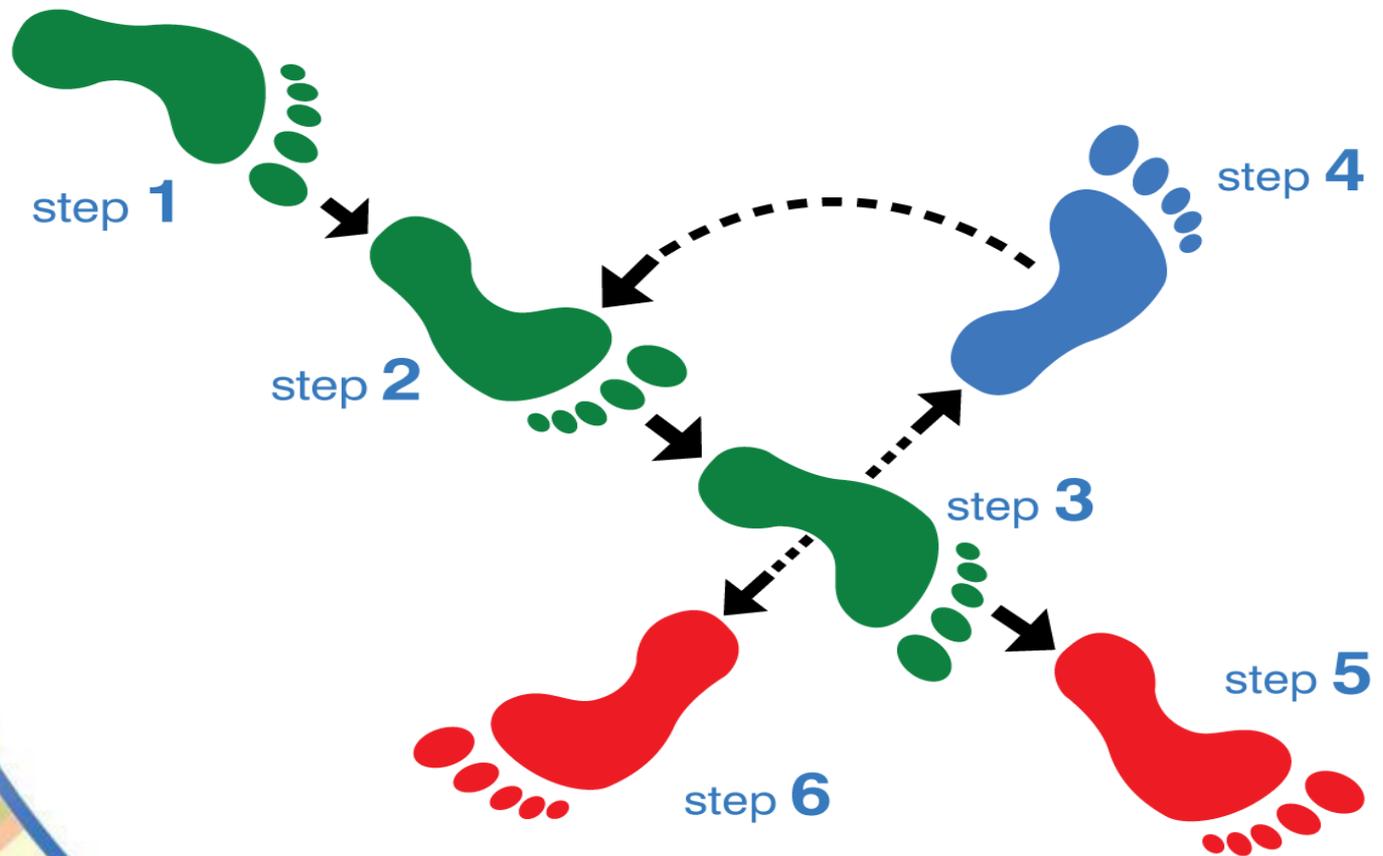


Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

Percorso intelligente: 3 Step+ 3





Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

Andiamo direttamente allo Step 4!

Percorso
intelligente:
3 Step +3

Step
4

Dovrei risparmiare?

Metodi per risparmiare.

Come stabilire un piano di risparmio?



TEMA 1. PIANIFICAZIONE DEGLI OBIETTIVI E BASI DEL RISPARMIO

Cosa pensi delle tue abitudini di risparmio?

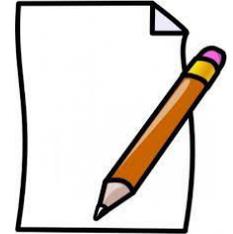
Pensi di risparmiare abbastanza o potresti risparmiare di più?

Sai riconoscere i motivi dei tuoi risparmi e quanto sei costante nel risparmiare?





Denaro: che tipo sei? (Esercizio 2a)



Quiz «Denaro: che tipo sei?»

Denaro: Qual è il tuo motto?





Denaro: che tipo sei? (Esercizio 2a)



A:
Spendaccione

B:
Risparmiatore

C:
Fuggitivo

D:
Accumulatore

E:
Spirituale



Risparmi e investimenti sono fondamentali per il benessere economico personale

Motivi per risparmiare

ciclo della vita

precauzione

miglioramento

impresa

lascito

E i tuoi motivi per risparmiare?





Risparmiare vs. investire

Risparmiare

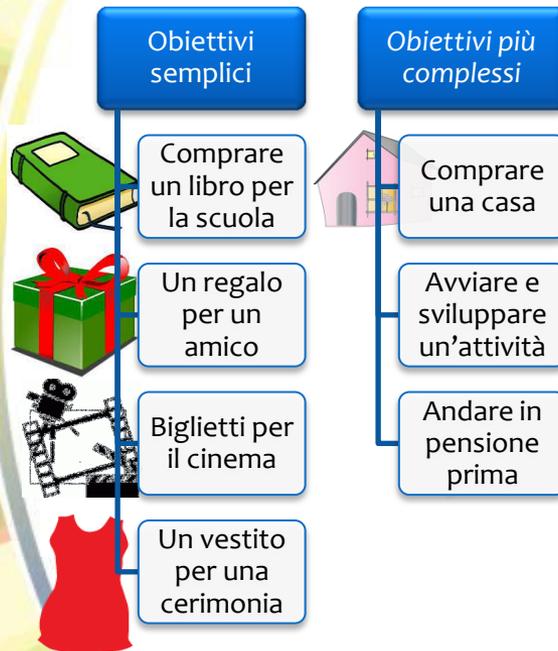
- L'obiettivo del risparmio è accumulare denaro per le necessità future
- Risparmiare denaro è generalmente associato alla sicurezza e lo scopo del risparmio è la liquidità: avere denaro contante

Investire

- Investire significa usare denaro per guadagnare altro denaro, ed è un'attività solitamente rischiosa
- Può non essere un'attività a lungo termine, e i guadagni non sono sempre garantiti



Obiettivi del risparmio



A seconda del tempo e delle risorse necessarie per raggiungerli, possiamo distinguere obiettivi:





Tipo di obiettivi



A breve
termine

- Comprare biglietti per il cinema (fino a un anno)



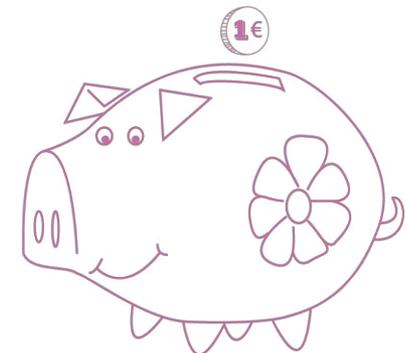
A medio
termine

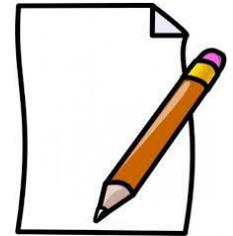
- Comprare una bicicletta (da 2 a 5 anni)



A lungo
termine

- Comprare una casa (da 5 a 10 anni, o più)



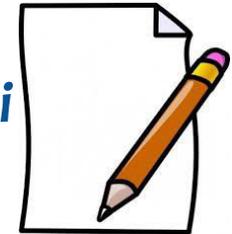


Stabilire i tuoi obiettivi a breve e a lungo termine del risparmio (Esercizio 2b)

OBIETTIVI PERSONALI	QUANTITÀ	TEMPISTICA
<i>Obiettivi a breve termine</i>		
<i>Obiettivi a medio termine</i>		
<i>Obiettivi a lungo termine</i>		



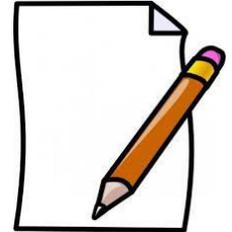
Stabilire le tue priorità negli obiettivi del risparmio (Esercizio 2c)



OBIETTIVI PERSONALI	QUANTITÀ	TEMPISTICA	PRIORITÀ
<i>Obiettivi a breve termine</i>			
<i>Obiettivi a medio termine</i>			
<i>Obiettivi a lungo termine</i>			



Determinare obiettivi finanziari per stabilire un piano di risparmio (Esercizio 2d)



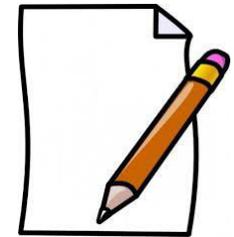
OBIETTIVI PERSONALI	OBIETTIVI FINANZIARI	QUANTITÀ	TEMPISTICA	PRIORITÀ
<i>Obiettivi a breve termine</i>				
<i>Obiettivi a medio termine</i>				
<i>Obiettivi a lungo termine</i>				



TEMA 2. METODI PER RISPARMIARE

Le tue opzioni di risparmio ti permettono di avere abbastanza denaro per raggiungere gli obiettivi a breve e lungo termine definiti nell'esercizio precedente?

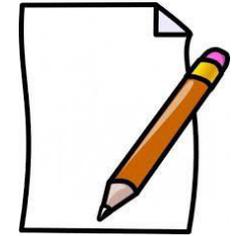
*Cosa sai riguardo alle opzioni di risparmio?
(Esercizio 2e)*



OPZIONI DI RISPARMIO	SCOPO	VANTAGGI	SVANTAGGI



Cosa sai riguardo ai servizi bancari? (Esercizio 2f)



Incontro con i fratelli Horvath

- Cameriere
- Reddito mensile di 700 euro + 100 euro di mance

Peter (30 anni)



- Disoccupato
- Reddito mensile di 200 euro dal sostegno statale

Jan (28 anni)



I fratelli Horvath ci informano sui servizi bancari e su come risparmiare



Conto corrente “Portafoglio automatico invisibile,,

una persona può fare transazioni bancarie – depositare o prelevare denaro, inviare denaro ad altri conti

- addebiti diretti, pagati regolarmente (ad esempio affitto, acqua, gas...)



Il Pagamento o carta di debito “denaro di plastica,,

- con la carta si può prelevare denaro contante (agli sportelli ATM)

- è il modo più sicuro di conservare il denaro

- puoi usare la carta per pagare prodotti e servizi



Carta di credito “un prestito tascabile,,

- è una carta di pagamento con cui prelevare denaro o pagare con denaro che non ti appartiene.

- per un determinato periodo di tempo questo “credito tascabile” è gratis, ma poi devi restituire il denaro con degli interessi sul denaro preso in prestito.



I fratelli Horvath ci danno informazioni sui servizi bancari e su come risparmiare

Un conto di risparmio “un salvadanaio flessibile”

- una combinazione tra un conto corrente e un metodo di risparmio, per un periodo di tempo limitato
- il denaro sul conto non è vincolato (così come sul conto corrente)



Deposito a termine “salvadanaio a lungo termine,,

- un conto attivo per un periodo di tempo definito, utile per stimare quanto denaro è stato risparmiato in banca
- il denaro è vincolato/ bloccato per tutto il tempo



Tasso di interesse “il denaro produce altro denaro,,

- “denaro prestato alla banca”
- il tasso di interesse sul mercato dipende dall’interesse della banca centrale
- per i depositi è il prezzo pagato dalla banca al cliente – per i prestiti è la cifra pagata dal cliente alla banca





TEMA 3. RACCOMANDAZIONI GENERALI PER IL RISPARMIO

Che ostacoli incontri quando cerchi di risparmiare?





Consulente per il risparmio (Esercizio 2g)



Una persona lavora a tempo pieno. Ha cominciato il suo primo lavoro un anno fa. Paga tutti suoi conti e gli rimangono 30 euro al mese, visto che vive con i genitori. Invece di spendere questa cifra, ha deciso di metterla da parte per il futuro. Ha in programma di acquistare un'auto nel prossimo futuro. Tuttavia, quando esce con gli amici, di solito spende più del previsto. Non ha nessun conto bancario perché preferisce i contanti.

Quali opzioni di risparmio consiglieresti a questa persona? Quali sono i vantaggi di queste opzioni di risparmio?



Project
FINALLY
Financial Literacy for the Roma



Lifelong
Learning
Programme



DEVELOPMENT
AND EDUCATION
CENTRE NOVO MESTO

Applicazioni mobili per la finanza personale (Esercizio 2h)

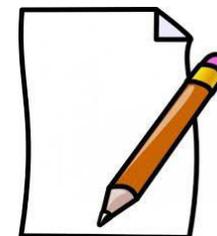




TEMA 4. COME STABILIRE UN PIANO DI RISPARMIO

Che regole utilizzi quando risparmi?





Stabilire il tuo piano di risparmio (Esercizio 2i)

OBIETTIVI PERSONALI	OBIETTIVI FINANZIARI	QUANTITÀ	TEMPISTICA	PRIORITÀ	OPZIONI DI RISPARMIO	
					UTILIZZABILI	NON UTILIZZABILI
<i>Obiettivi a breve termine</i>						
<i>Obiettivi a medio termine</i>						
<i>Obiettivi a lungo termine</i>						



Piano di risparmio

I tuoi obiettivi sono cambiati nel corso della tua vita?
Come sei riuscito a finanziare le tue necessità?
Hai dovuto rinunciare a qualche obiettivo, e perché?





Alcune regole da seguire quando stabilisci un piano di risparmio

Stila un budget

Definisci degli obiettivi per i quali risparmiare denaro e stabilisci delle priorità tra tali obiettivi

Sii organizzato, poiché risparmiare è una questione di disciplina e costanza

Crea un fondo di emergenza

Prendi in considerazione servizi offerte dalle banche e dalle compagnie di assicurazione

Traccia le tue spese e i tuoi risparmi

Evita, ogni volta che ti è possibile, di prendere denaro in prestito

Controlla in modo regolare i tuoi risparmi e fai delle correzioni al tuo piano di risparmio





TEMA 5. OPZIONI DI RISPARMIO PRESSO ISTITUZIONI FINANZIARIE UFFICIALI – RISPARMIARE IN BANCA

- ✓ la banca come istituzione finanziaria
 - ✓ opzioni di risparmio
 - ✓ procedure bancarie
- ✓ transazioni di denaro e controllo delle transazioni





DOMANDE PER VERIFICARE LA COMPrensIONE DEL MODULO 2:

1. *Spiega la differenza tra necessità a breve e a lungo termine.*
2. *Spiega perché è importante stabilire la priorità degli obiettivi.*
3. *Qual è lo scopo dei risparmi a breve termine?*
4. *Che tipo di opzioni di risparmio a breve termine conosci?*
5. *Quali sono le caratteristiche dei risparmi a lungo termine?*
6. *Spiega il ruolo degli investimenti nel raggiungimento di obiettivi a lungo termine.*
7. *Perché è importante stabilire un piano b?*
8. *Spiega la relazione tra budget e piano di risparmio.*
9. *Perché è così importante stabilire un piano di risparmio flessibile?*
10. *Segui qualche regola nel risparmiare? Spiega.*
11. *Qual è il ruolo delle banche nelle tue attività di pianificazione finanziaria? Puoi spiegare qualche opzione di risparmio offerta dalle banche?*

