



**EDUCAZIONE
FINANZIARIA PER
STUDENTI DELLE
SCUOLE
SUPERIORI**
Gestione del
denaro



Raiffeisen
Meine Bank



CONTENUTO

REDDITO E FINANZE

1. Quanto è importante il reddito e perché ne abbiamo bisogno?
2. Come tengo sotto controllo le mie finanze?

CONTO CORRENTE E CARTE

3. A cosa mi serve un conto corrente?
4. Come gestisco il mio conto corrente online?
5. Cosa devo sapere su carte di credito e di debito (bancomat)?

ABITUDINI DI CONSUMO, SHOPPING ONLINE E SMARTPHONE

6. Come sono cambiate le nostre attuali abitudini di consumo?
7. A cosa devo prestare attenzione acquistando online?
8. Come controllo le spese del mio smartphone?

RISPARMIARE E FINANZIARE

9. Perché è importante pianificare in anticipo e avere dei risparmi?
10. Come si valutano gli obiettivi di vita e come si finanziano in modo sostenibile?

ASSICURAZIONI

11. Come posso tutelarmi dai rischi?

PREVIDENZA PENSIONISTICA

12. Perché è importante pensare alla vecchiaia sin da giovani?



**Il denaro assume un ruolo importante nella nostra vita,
quindi si dovrebbe imparare quanto prima
ad avere un corretto approccio con le finanze.**



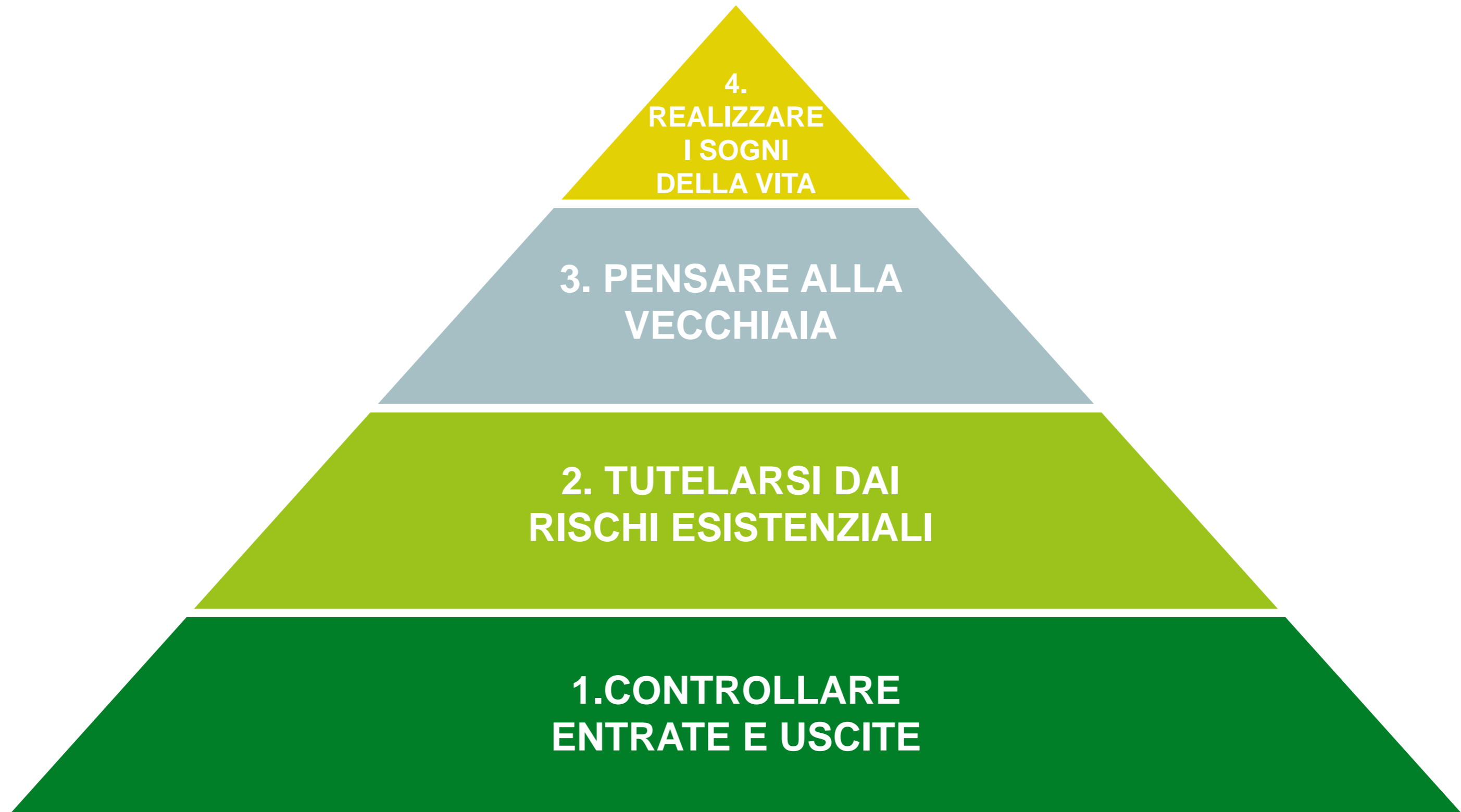


Chi apprende le conoscenze finanziarie e conosce i concetti economici fondamentali, può prendere più facilmente delle decisioni positive per la propria situazione finanziaria.





Piramide per una pianificazione finanziaria solida





**Chi è lungimirante nella pianificazione
può costruirsi un futuro
indipendente dal punto di vista finanziario.**





1. Quanto è importante il reddito e perché ne abbiamo bisogno?



Perché abbiamo bisogno di un reddito?

- Il nostro reddito serve innanzitutto **a finanziare i nostri bisogni primari: alimentazione, abitazione, salute.**
- Se disponiamo di un reddito sufficiente, possiamo anche **tutelarci** dalle conseguenze economiche dei **rischi** e fare **previdenza per la vecchiaia.**
- Possiamo usarlo per **accumulare capitale**, in modo da avere una riserva per tempi peggiori.
- Possiamo anche utilizzarlo per **realizzare i nostri desideri.**





Il reddito va guadagnato.

- **Il denaro non è a disposizione in quantità illimitata e non è nemmeno scontato.**
- Per disporre di un reddito sotto forma di denaro e poterlo spendere, **bisogna prima guadagnarlo**, per esempio lavorando.





Quali tipi di reddito esistono?

Il denaro si può accumulare sia con il lavoro che con il capitale.

- **REDDITO DA ATTIVITÀ LAVORATIVA**

Svolgendo un lavoro, si riceve un reddito sotto forma di salario o stipendio.

- **REDDITO D'IMPRESA**

Introiti provenienti da un'attività autonoma.

- **REDDITO DA CAPITALE**

Entrate da affitti e locazioni, interessi, dividendi e utili aziendali.





Qual è la differenza tra reddito lordo e netto?

- Il **reddito lordo** è quello complessivo, **prima di essere sottoposto a ritenute** di imposte e contributi previdenziali.
- Il **reddito netto** è quello di cui si dispone **effettivamente**, in seguito alla ritenuta di imposte e contributi previdenziali.





Esempio di reddito lordo e netto

Un reddito lordo annuo

(senza figli a carico)

corrisponde a un **reddito netto annuo** di

con 13 mensilità nette di

Un salario netto mensile di 1.800 euro costa al datore di lavoro quasi 3.800 euro, perché comprende contributi previdenziali, tasse e trattamento di fine rapporto, che sono a suo carico.

34.200 euro

23.456 euro

1.804 euro





Cos'è un guadagno medio?

- In molti paesi dell'UE, la **retribuzione minima** consentita per legge è di circa 9,00 euro lordi l'ora.
In Italia non è ancora prevista.
- Lo **stipendio medio di un lavoratore in Alto Adige** ammonta attualmente a ca. 1.320 euro netti.





Cosa posso permettermi davvero?

- Rifletti su cosa potresti permetterti con uno stipendio medio.
- Quanto dovresti risparmiare per poterti permettere un'auto nuova?





Quanto costa?

- Un **cellulare** all'ultimo grido costa ca. 800 euro.
- Uno **scooter** costa ca. 2.000 euro.
- Un'**auto** di classe media costa ca. 30.000 euro.
- L'**affitto** per un bilocale a Bolzano ammonta a ca. 715 euro al mese.
- La spesa per **generi alimentari** di una famiglia altoatesina costa mensilmente ca. 424 euro.
- Un **bilocale** a Bolzano costa ca. 300.000 euro.





Cos'è l'imposta sul valore aggiunto?

- Quando si acquista un prodotto o un servizio, il prezzo comprende un'**imposta indiretta**, la cosiddetta imposta sul valore aggiunto (IVA).
- L'imposta sul valore aggiunto è un'**accisa**; in base all'aliquota in vigore, è calcolata come supplemento sul prezzo di un prodotto o servizio.

■ L'aliquota normale dell'IVA italiana è pari al **22%**

■ esiste un'aliquota ridotta pari al **10%**
(su farmaci, biglietti per teatri ed eventi, trasporti e fatture di hotel e ristoranti)

■ e un'aliquota speciale pari al **4%**
(su alimenti di base, prodotti agricoli, libri e prodotti della stampa)





Qual è la differenza tra imposte dirette e indirette?

IMPOSTE INDIRETTE

- L'importo delle imposte indirette viene riscosso **sul prezzo di un prodotto** o di un servizio. L'**IVA** è annoverata tra le principali imposte indirette.

IMPOSTE DIRETTE

- Le imposte dirette, al contrario, **si pagano direttamente o tramite terzi**, ad es. il datore di lavoro.





L'imposta sul reddito IRPEF

- In Italia esiste un'imposta sul reddito: tutti gli introiti delle persone fisiche sono soggetti alla cosiddetta **IRPEF**, con **tassazione progressiva**.

L'IRPEF è calcolata su redditi fondiari, lavoro dipendente, lavoro autonomo, attività imprenditoriale, così come su qualsiasi reddito da attività finanziaria/capitale e altre.

SI APPLICANO LE SEGUENTI ALIQUOTE D'IMPOSTA

- | | |
|------------------------------------|------|
| ■ Reddito fino a € 15.000: | 23% |
| ■ Reddito tra € 15.000 - € 28.000: | 27 % |
| ■ Reddito tra € 28.000 - € 55.000: | 38 % |
| ■ Reddito tra € 55.000 - € 75.000: | 41 % |
| ■ Reddito oltre € 75.000: | 43 % |





2. Come tengo sotto controllo le mie finanze?



**Talvolta è difficile
mantenere il controllo su entrate e uscite.**

**Anche quando sembra di spendere per delle piccole,
il denaro sparisce prima ancora
di rendersene conto.**





Tenere d'occhio entrate e uscite

- Tutte le **entrate** che abbiamo a disposizione costituiscono la base della nostra pianificazione finanziaria personale.
- Per una **pianificazione consapevole** delle nostre risorse, è molto **importante** avere una **panoramica esatta** di **come impieghiamo il denaro**.





Come posso pianificare entrate e uscite?

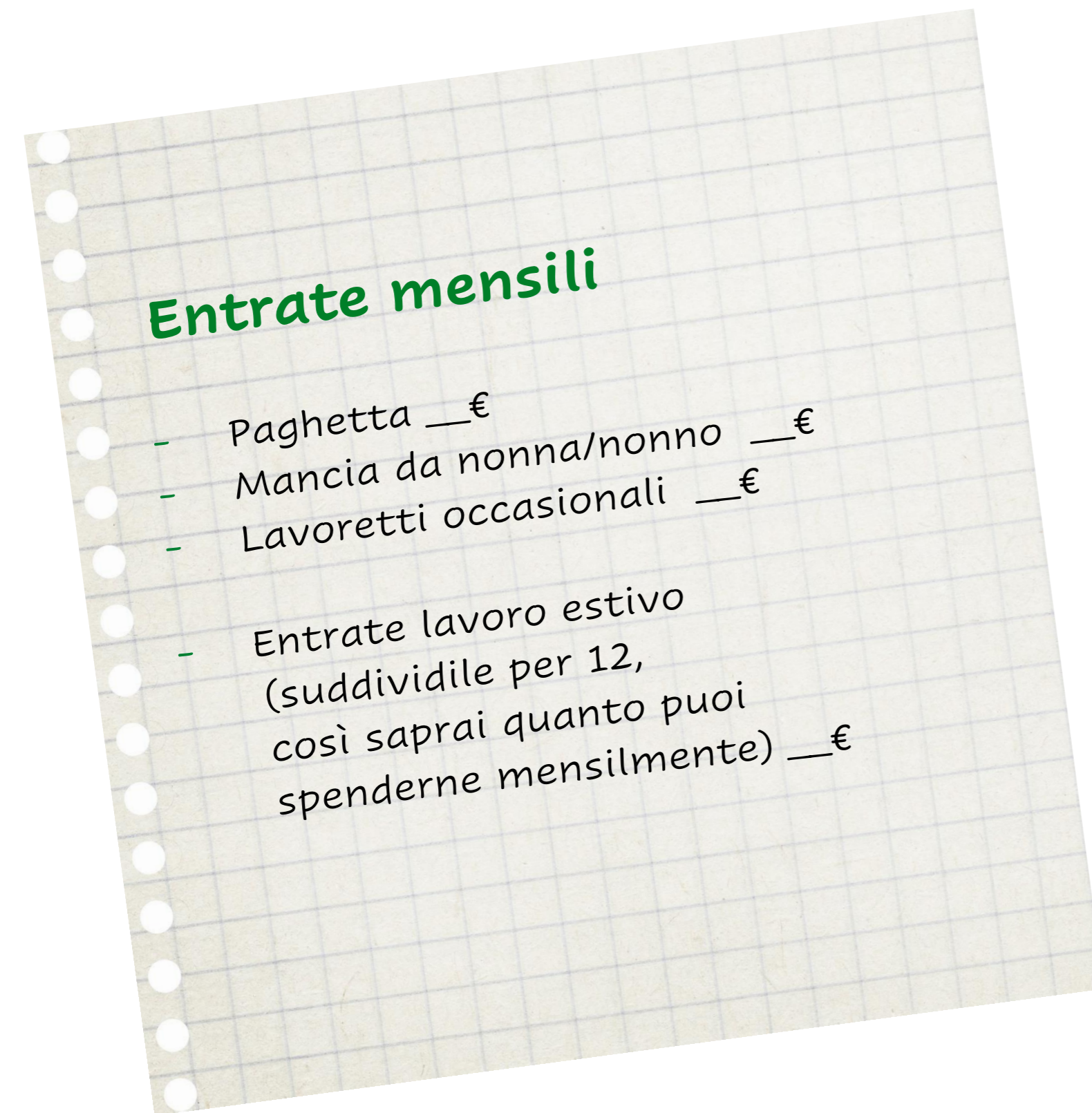
- È semplice, **bisogna chiedersi quali mezzi si hanno a disposizione e in cosa si desidera spendere il denaro.**
- Con una buona pianificazione risulta più facile **distinguere le spese importanti da quelle superflue** e gestire meglio entrate e uscite.
- Chi **controlla le spese** può risparmiare denaro, da dedicare ai desideri più importanti.





Quanto denaro hai a disposizione?

Chiediti quali entrate hai ogni mese e annotale!



Calcola quanto hai a disposizione ogni mese grazie ai tuoi lavoretti occasionali o estivi, così potrai includere anche queste risorse nei tuoi bilanci mensili.



Quali spese hai?

Annota per cosa spendi il tuo denaro!



Per non perdere il controllo, è necessario **annotare tutte le uscite e raccogliere le ricevute.**

I tuoi appunti sono la base di partenza per una buona pianificazione.

Risparmiando quotidianamente anche piccole somme, puoi comunque accumulare qualcosa entro fine mese.



Quali desideri hai?

Chiediti per cosa vale davvero la pena spendere!

I miei desideri

- E-bike ___€
- Scooter ___€
- Patente ___€
- Viaggi ___€
- Auto ___€
- Studi universitari ___€

Sulla lista dei desideri puoi indicare tutto ciò che non puoi finanziare in modo semplice e veloce.

Si tratta dei **desideri** più importanti, che ritieni possano darti un **beneficio nel tempo**.



Come stilo un bilancio?

Inserisci tutte le note raccolte sulle tue entrate e uscite in uno schema chiaro:

! Entrate mensili - risparmio mensile

= budget spendibile al mese

Il mio bilancio mensile

Descrizione	Entrate	Uscite	Risparmio	Desideri/obiettivi
Paghetta	xxx €	.		.
Mance dei nonni	xxx €	.		.
Entrate per lavoretti occasionali, suddivise per mese	xxx €	.		.
Entrate per lavoretti estivi, suddivise per mese	xxx €	.		.
Smartphone	.	xxx €		.
Abbigliamento / scarpe	.	xxx €		.
Cosmetici / articoli per l'igiene	.	xxx €		.
Uscite / cinema	.	xxx €		.
Car sharing	.	xxx €		.
Videogiochi, app, streaming	.	xxx €		.
Musica	.	xxx €		.
Sport / hobby	.	xxx €		.
Pasti fuori casa	.	xxx €		.
Dolciumi, bevande	.	xxx €		.
Varie	.	.		xxx €
E-bike	.	.		xxx €
Scooter	.	.		xxx €
Patente di guida	.	.		xxx €
Viaggi	.	.		xxx €
Auto	.	.		xxx €
Studi universitari	.	.		xxx €
TOTALE	+ xxx €	- xxx €	xxx € !	xxx €



Quali sono i vantaggi di un bilancio?

- Puoi ottenere una **panoramica migliore** su come hai speso il tuo denaro, vedere **quali uscite** non erano necessarie e quanto ti sono costate, ma soprattutto capire **dove risparmiare in futuro**.
- Vedrai **quanto ti resta** a fine mese o quali ristrettezze hai.
- Avrai **sott'occhio i tuoi desideri a lungo termine** e saprai per quanto tempo dovrai risparmiare per realizzarli.





3. A cosa mi serve un conto corrente?



Amministrare autonomamente il proprio denaro

- Al più tardi con la retribuzione del primo lavoro, un **conto corrente** diventa davvero indispensabile, perché uno stipendio, solitamente, non viene pagato in contanti, e in Italia è addirittura vietato farlo.
- Ciò significa che un datore di lavoro trasferisce il corrispettivo sul tuo conto e tu ricevi un **accredito**.





Come si apre un conto corrente?

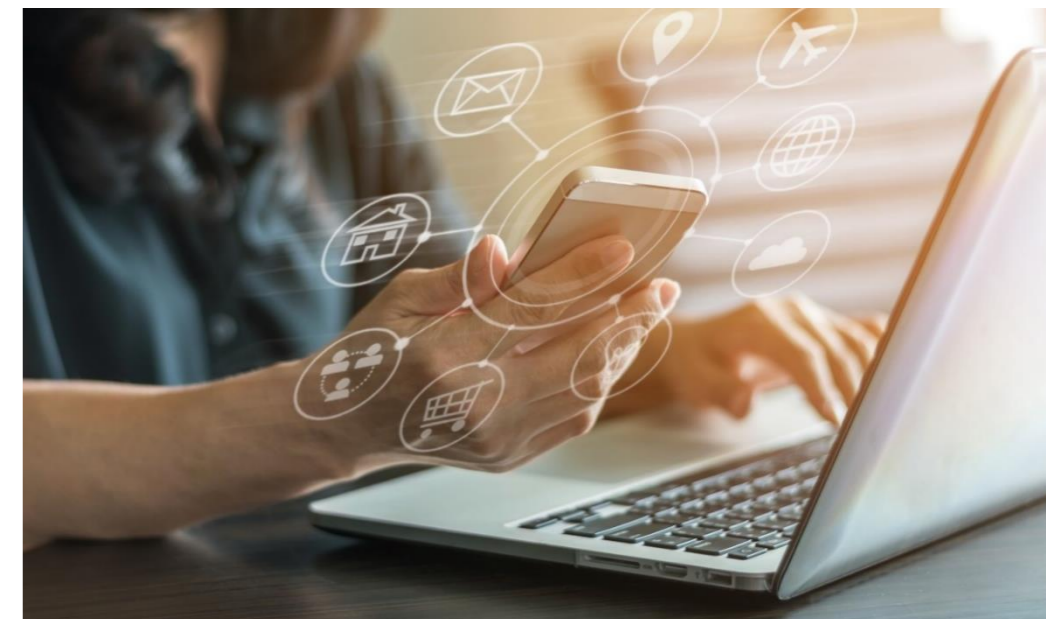
- Il conto corrente costituisce il perno **di tutte le tue operazioni finanziarie**. Ti facilita gestione, trasferimento e ricezione del denaro.
- Con il conto corrente puoi consultare in ogni momento il saldo e tutte le entrate e le uscite, avendo così una panoramica del denaro a tua disposizione.
- All'apertura di un conto, il consulente ti spiega innanzitutto le tipologie esistenti, ma anche **i termini e le condizioni**. Prima di firmare il contratto, devi essere sempre ben informato.





Di quali servizi bancari posso usufruire con il mio conto corrente?

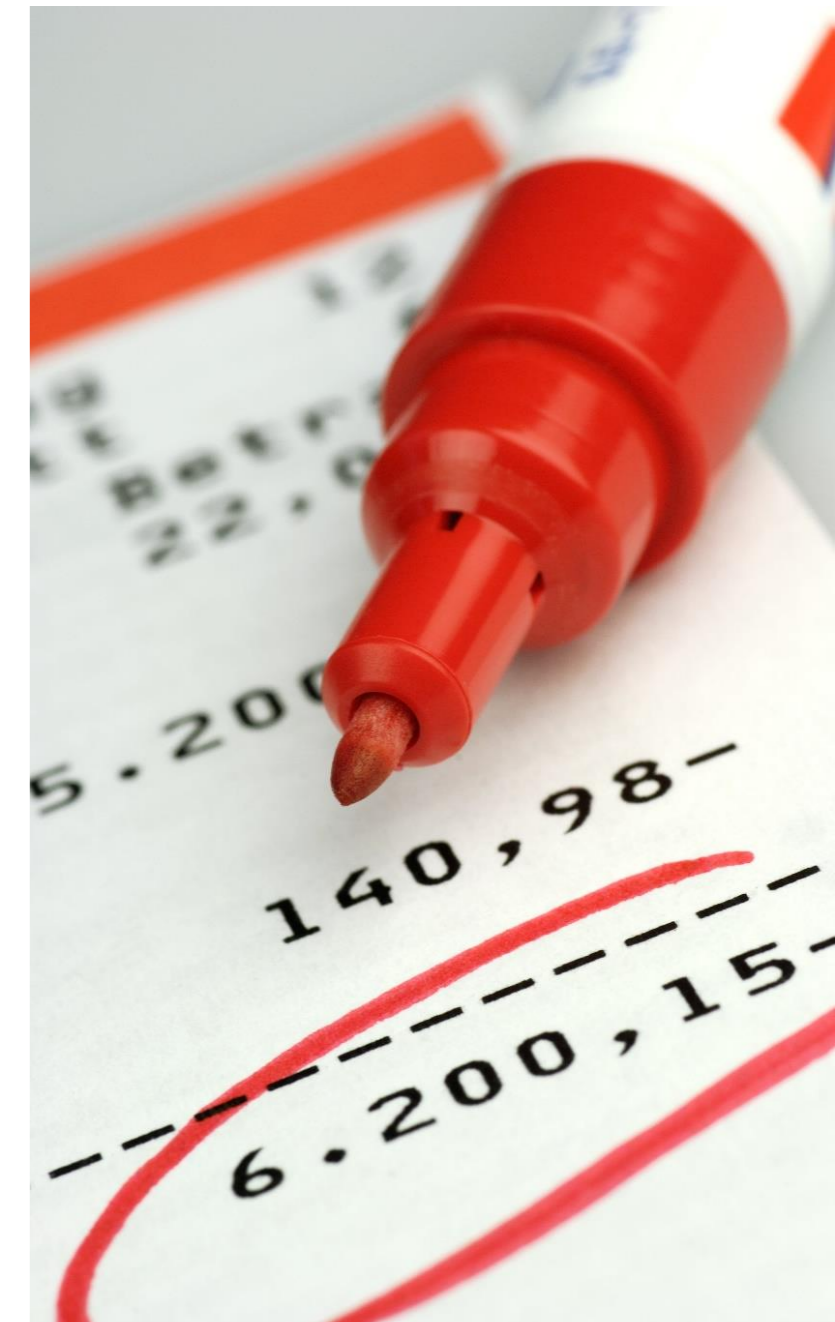
- Con il conto corrente è possibile non solo ricevere del denaro, bensì anche prelevare contante in ogni momento ed **effettuare pagamenti elettronici in autonomia.**
- **Quando trasferisci del denaro a qualcuno, per esempio a un negozio, l'importo viene corrisposto in maniera elettronica dal tuo conto a quello del negozio.**
- Non appena avrai un conto corrente, accederai anche a tutti i relativi servizi, per es. **alla carta di debito, all'Online Banking o all'app.**





Perché è bene evitare di andare in rosso sul conto corrente?

- Se si spende più denaro di quello disponibile sul conto, si sfora. **In altre parole si va in negativo.**
- **Si applicano quindi i seguenti interessi e commissioni:**
 - interessi passivi (interessi per prestiti normali)
 - interessi di mora (dovuti allo scoperto di conto)
 - commissioni per la revisione del fido
- Se lo scoperto si verifica senza un accordo preventivo con la banca può essere **costoso**, quindi è meglio evitare.
- Si suggerisce di **definire una linea di credito** e le relative condizioni **al momento della stipula del contratto** del conto corrente, in modo da stabilire in anticipo fino a quale importo si può sfiorare e quali spese comporta.



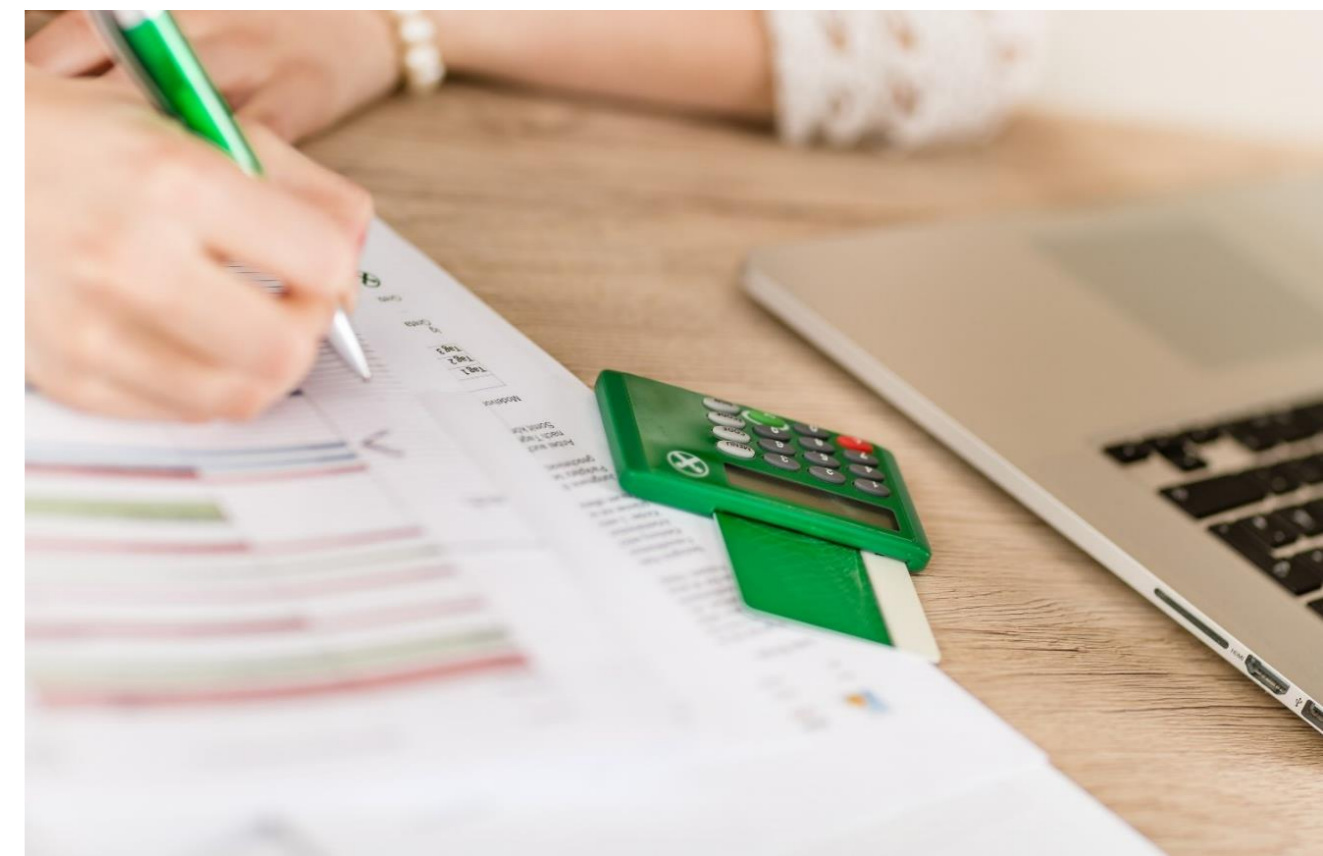


4. Come gestisco il mio conto corrente online?



I giovani possono gestire il loro conto corrente anche online, previo consenso dei genitori

- Il **conto corrente** deve **essere abilitato** all'Online Banking, dopodiché si può accedere con nome utente e password.
- Puoi **consultare** in ogni momento nell'**Online Banking l'estratto conto**, che riporta **tutte le entrate e le uscite**, così da **sapere** sempre quanto denaro hai ancora a disposizione.
- Il conto corrente dovrebbe essere controllato **almeno una volta al mese**.
- Se ti accorgi di addebiti errati, informa immediatamente i tuoi genitori e la banca. **Gli addebiti possono essere stornati entro 8 settimane.**





A cosa bisogna prestare attenzione con l'Online Banking?

- **Le reti non protette** e i computer di dominio pubblico **devono essere evitati** in quanto consentono agli hacker di accedere a tutte le informazioni trasmesse via internet, come e-mail confidenziali, dati della carta di credito e credenziali.
- **Accertati** di essere nella **pagina giusta dell'Online Banking** della tua banca, prima di digitare il tuo PIN. Verifica l'URL.
- **Non cliccare mai su allegati contenuti in e-mail né su link che ti chiedono di inserire la tua password.** La tua banca non ti farebbe mai una richiesta simile.





Come puoi tutelarti dai truffatori?

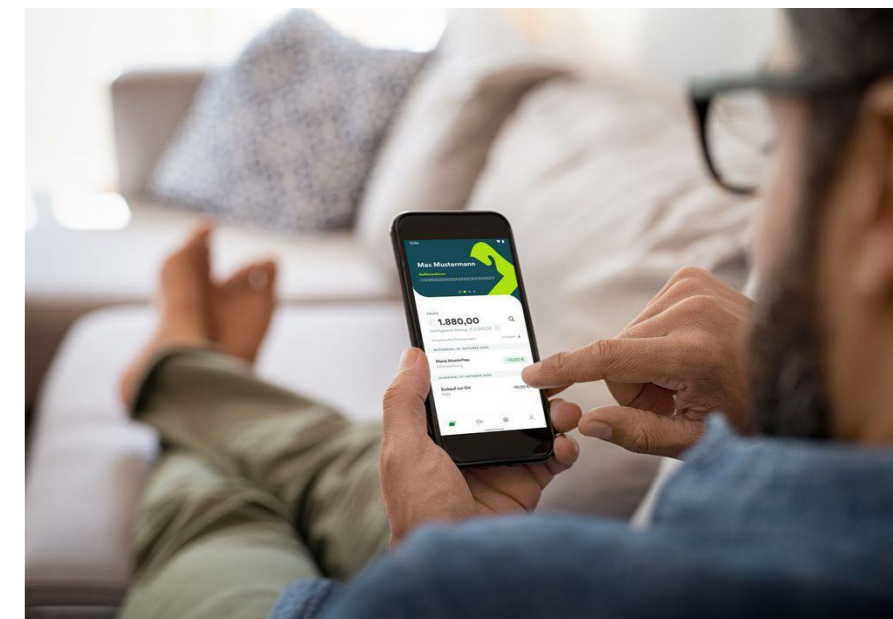
- Se ti accade qualcosa di strano con l'Online Banking, **fai bloccare l'accesso dalla banca.**
- **Imposta un limite giornaliero/mensile per le transazioni**, in modo da limitare i danni di una truffa.
- **Disconnettiti sempre**, non appena hai terminato le operazioni e desideri lasciare la pagina.





Come funziona il mobile banking?

- Se desideri **consultare le tue operazioni bancarie sullo smartphone**, puoi farlo tramite l'Online Banking dal browser o un'apposita app.
- Con l'app hai **accesso sicuro al tuo conto e puoi visualizzare tutte le informazioni tramite cellulare**, così come effettuare transazioni.
- L'app ha il vantaggio di mostrare una panoramica delle principali informazioni e transazioni.





**5. Cosa devo sapere su
carte di credito e di debito
(bancomat)?**



Come avviene il pagamento con carta senza contanti?

- **CARTA DI DEBITO (chiamata colloquialmente bancomat)**

Con il pagamento, l'importo viene addebitato in tempo reale sul proprio conto corrente.

- **CARTA DI CREDITO**

Con il pagamento viene concesso un credito, che non sarà saldato fino al mese successivo con il relativo addebito.





Carta di debito

- Con una **carta di debito** (bancomat) puoi pagare senza contanti nei negozi attraverso il POS (point of sale) e prelevare banconote dagli sportelli automatici (ATM).
- Solo chi ha un **conto corrente** può ricevere una **carta di debito**.
- Utilizzando la carta, l'importo viene addebitato immediatamente sul conto.
- L'importo massimo disponibile al giorno/mese è limitato.





Carta di credito

- Per ottenere una carta di credito, stipuli un contratto con una società di gestione presso la banca.
- Con la carta di credito puoi pagare senza contanti tramite POS (point of sale), ma anche prelevare banconote agli ATM.
- **Devi aver compiuto almeno 18 anni e disporre di un reddito regolare.**
- L'importo viene addebitato sul conto soltanto nel mese successivo.





Quali sono i vantaggi/svantaggi di una carta di credito?

- **Le carte Mastercard e Visa sono accettate in tutto il mondo.**
- **Puoi prelevare contanti entro un limite mensile e fare acquisti in negozi e su internet.** La società di gestione ti anticipa il denaro, che sarà addebitato sul tuo conto solo il mese successivo.
- Un grande vantaggio è l'elevata protezione contro un uso improprio della carta di credito.





Quali sono i vantaggi/svantaggi di una carta di credito?

- Le **carte di credito** sono pratiche, ma **vanno usate con attenzione**. L'importante è avere **sott'occhio il saldo effettivo** e tenere conto degli addebiti futuri per gli acquisti già effettuati.
- Tramite l'Online Banking si possono consultare tutti gli addebiti registrati per il mese successivo.
- Tuttavia, **prelevare denaro con una carta di credito** è costoso, mentre è notevolmente più vantaggioso farlo con una carta di debito internazionale (bancomat).





**6. Come sono cambiate
le nostre attuali abitudini
di consumo?**



Sapevi che le tue abitudini di consumo influiscono direttamente sul tuo budget?

- Lo **shopping** per molti è diventato un hobby. Ci piace indossare sempre le marche del momento ed essere alla moda. Oggi si può comprare ovunque e in qualunque momento.
- Ma questo **può ripercuotersi rapidamente sul nostro conto.**
In Germania, nel 2018, un giovane su sette (sotto i 30 anni) era sovraindebitato.





Fai attenzione a offerte e messaggi pubblicitari!



- **Ci lasciamo facilmente influenzare da messaggi pubblicitari ad hoc**, che suscitano in noi esigenze di acquisto mai provate prima.
- **Rifletti bene su cosa è necessario e cosa no.**

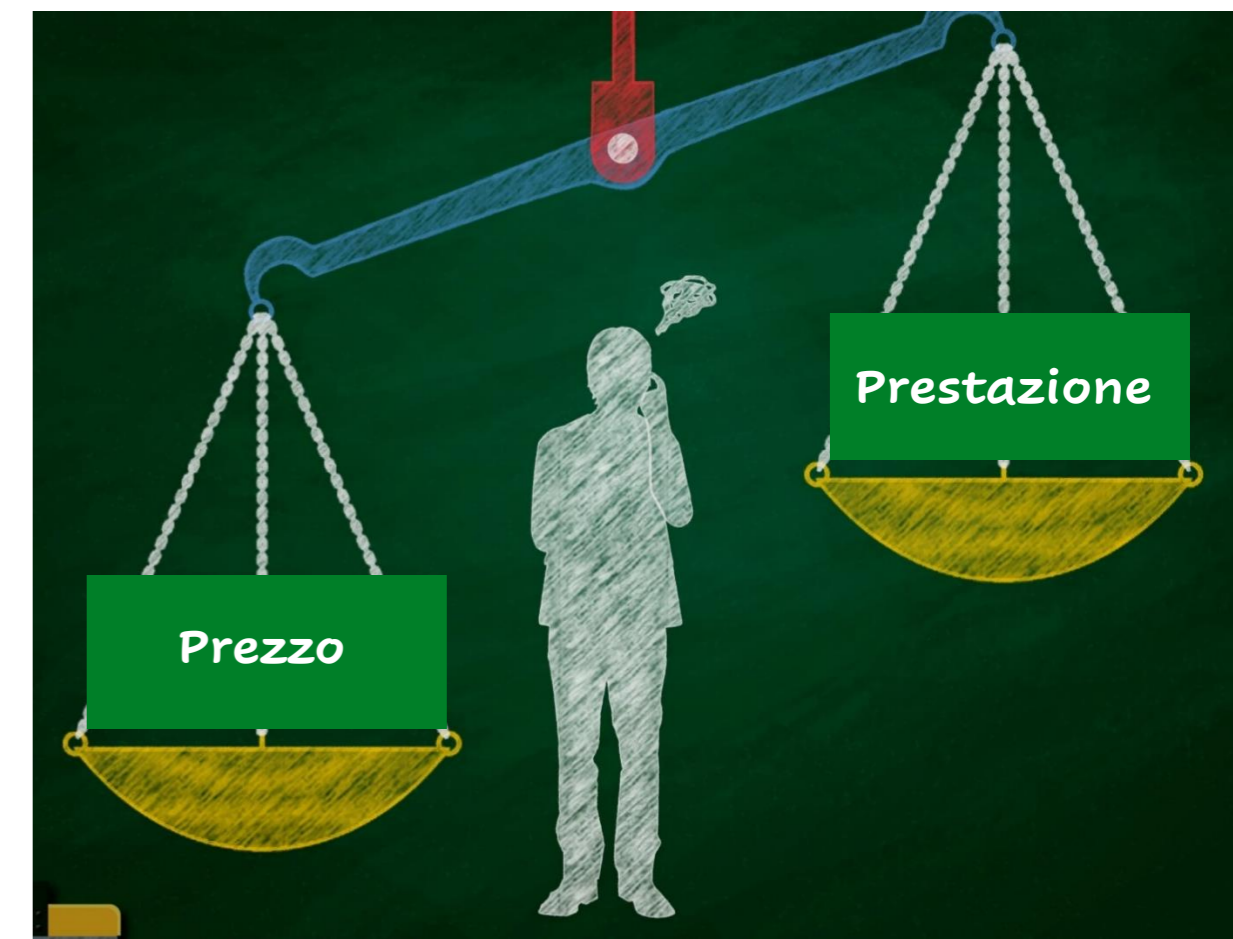
Impara a distinguere le cose importanti da quelle superflue. Non bisogna sempre seguire le tendenze!





Consigli e trucchetti per acquisti

- Prima di fare acquisti, **compara i prezzi** di diversi negozi e **ricorda quanto denaro hai a disposizione** e quanto ne vorresti spendere al massimo.
- **Evita compere improvvise** e dormici su una notte, prima di acquistare beni costosi.
- **Chiediti** se il prezzo per il prodotto o per il servizio atteso è adeguato e valuta se ti serve davvero.
- Se paghi con carta, **controlla regolarmente i tuoi movimenti**, così da avere sempre il polso della situazione.





**7. A cosa devo prestare
attenzione acquistando online?**



Consigli per lo shopping online

- Per fare acquisti online, i minorenni devono avere il **permesso dei genitori**.
- Lo shopping online è pratico e **apparentemente facile**, dato che in pochi clic si effettua un acquisto.
- Questo **può spingerti a comprare qualcosa che non ti serve davvero**. Per la smania di acquistare, spesso non ci prendiamo il tempo di confrontare i prezzi o riflettere se possiamo permetterci o meno quella spesa.
- Nei negozi, invece, si agisce più cautamente, perché i processi di acquisto e pagamento durano di più.





Verifica sempre se il negozio online è affidabile, prima di acquistare!

- Nel colofone del negozio online devono essere indicati **l'indirizzo e il numero di telefono del venditore**. Nel caso in cui uno dei due non sia presente, devi prestare molta cautela.
- Verifica la possibilità di cambiare la merce o recedere dall'acquisto. **Generalmente hai 14 giorni di tempo (dalla ricezione della merce), per restituirla.**
- È importante che i tuoi **dati di pagamento siano trasmessi in modo sicuro**. Nel tuo browser deve apparire il simbolo di un lucchetto chiuso, così come la dicitura "https" prima dell'indirizzo internet.





Come posso pagare contactless?

- **Tramite le carte di debito, credito e il cellulare si può pagare contactless, qualora le carte siano attivate o abilitate a questa funzione e l'importo non superi i 25 euro. (Per importi oltre 25 euro viene richiesto un PIN di sicurezza).**
- **La carta o il cellulare devono essere semplicemente tenuti vicino al terminale e l'importo viene addebitato direttamente sul tuo conto/carta di credito.**
- **Anche a tal riguardo fai attenzione a non lasciarti tentare dalla semplice procedura di acquisto, finendo con acquistare cose che non ti servono.**





Apple e Google Pay

- Apple e Google Pay sono **sistemi di pagamento** per dispositivi mobili.
- Ti offrono una **possibilità** semplice e sicura per **pagare** in negozi, app oppure online **tramite smartphone**, tablet o smartwatch.
- Tali sistemi funzionano con lo standard di trasmissione **NFC** (Near Field Communication) **in combinazione con l'app Wallet**.
- **Durante il processo di pagamento, non vengono mai inviati i dati effettivi della carta di credito collegata.** Viene piuttosto memorizzato un Device Account Number per ogni carta collegata.





**8. Come controllo
le spese del mio
smartphone?**



A cosa devo prestare attenzione?

- **Quando acquisti** il cellulare dei tuoi sogni **stai attento** al relativo **contratto**. Perché, anche se apparentemente ti sembra che il costo sia vantaggioso, potresti scoprire che il contratto non è ottimale.
- Prima di acquistare calcola sempre **i costi totali per 2 anni**, perché nel contratto risultano ogni mese dei costi per il traffico, ma anche per alcune prestazioni aggiuntive.





Ulteriori consigli e trucchetti

- Controlla che il tuo **contratto non venga rinnovato automaticamente** e **verifica** regolarmente la **tariffa** che paghi ogni mese.
- **Non superare il limite contrattuale per le chiamate**, perché potrebbero venirti addebitati dei costi aggiuntivi.
- **Fai attenzione alla quantità di dati** che hai a disposizione mensilmente. Se consumi troppo, anche questo può comportare dei costi.
- Cerca di non navigare in internet **fuori dall'Europa**. Per evitarlo, **disattiva il roaming dati**. Se ci si aggancia a reti estere, si va incontro a costi aggiuntivi.





9. Perché è importante pianificare in anticipo e avere risparmi?



Chiunque può trovarsi a corto di denaro

- Nella vita non va sempre tutto secondo i piani. **Talvolta si verificano degli imprevisti, cui fanno seguito degli esborsi. Per questo motivo è ancor più importante risparmiare in tempi sereni e accumulare riserve, così da attingervi in caso di necessità.**
- È bene tutelarsi **dagli eventi imprevisti** che minacciano la **nostra esistenza**. Per tutto il resto è opportuno risparmiare.
- Ma risparmiare non è sempre semplice, perché spesso implica delle rinunce.





Cosa significa risparmio?

- Il risparmio è **una rinuncia al consumo**. Rinunciare al consumo significa cavarsela con meno risorse e **stabilire delle priorità di spesa**.
- Si risparmia così del **denaro** che potrà essere investito **in desideri più importanti in futuro**. Stabilisci degli **obiettivi di risparmio a lungo termine** per i tuoi desideri!
Uno di questi può essere, ad esempio, il finanziamento degli studi universitari, l'acquisto di un'auto o di un appartamento.





Come risparmiare più facilmente

- Se hai ben presente un obiettivo di risparmio concreto o un **desiderio**, risulta più facile rinunciare alle sciocchezze e mettere da parte del denaro. **Quindi rifletti bene e chiediti per cosa vale la pena risparmiare.**
- **Tenta di accantonare con regolarità un importo fisso.** Controlla il tuo bilancio e pondera quanto puoi risparmiare ogni mese.
- Racimolando anche solo **un euro al giorno**, alla fine dell'anno ci si ritrova una bella somma.
- **Se per esempio risparmi 100 euro al mese, in 3 anni avrai accumulato 3.600 euro e, in 5 anni, ben 6.000 euro.**





10. Come si valutano gli obiettivi di vita e come si finanziano in modo sostenibile?



Quando è ragionevole prendere un prestito?

- **Quando si vuole realizzare un proposito molto costoso**, come l'acquisto di un appartamento, ma si può finanziare solo in parte con i propri risparmi.
- In questo caso **si può chiedere un prestito (mutuo) a una banca o una società finanziaria.**
Per il denaro preso in prestito, si devono pagare gli **interessi.**





Investire ragionevolmente per il futuro

- **Un prestito ben ponderato può costituire un investimento per il proprio futuro, oltre a essere la base per l'accumulo del proprio patrimonio.**
- **Richiedere un prestito significa quindi fare un investimento per il proprio futuro, se mirato a finanziare beni di valore duraturo.**





Esempio concreto di un prestito (mutuo)

- È bene riflettere e calcolare a quanto ammontano i costi totali del prestito, quindi valutare se si è in grado di rimborsare le rate.
- **ESEMPIO DI MUTUO PER UNA RISTRUTTURAZIONE**

Importo del prestito: 100.000 €

Durata: 20 anni

Tasso d'interesse: 2%

Rate: mensili (numero di rate 240)

Rata: 505,88 € (costante)

Spesa totale: 121.411,2 €

Quota interessi: 21.411,2 €

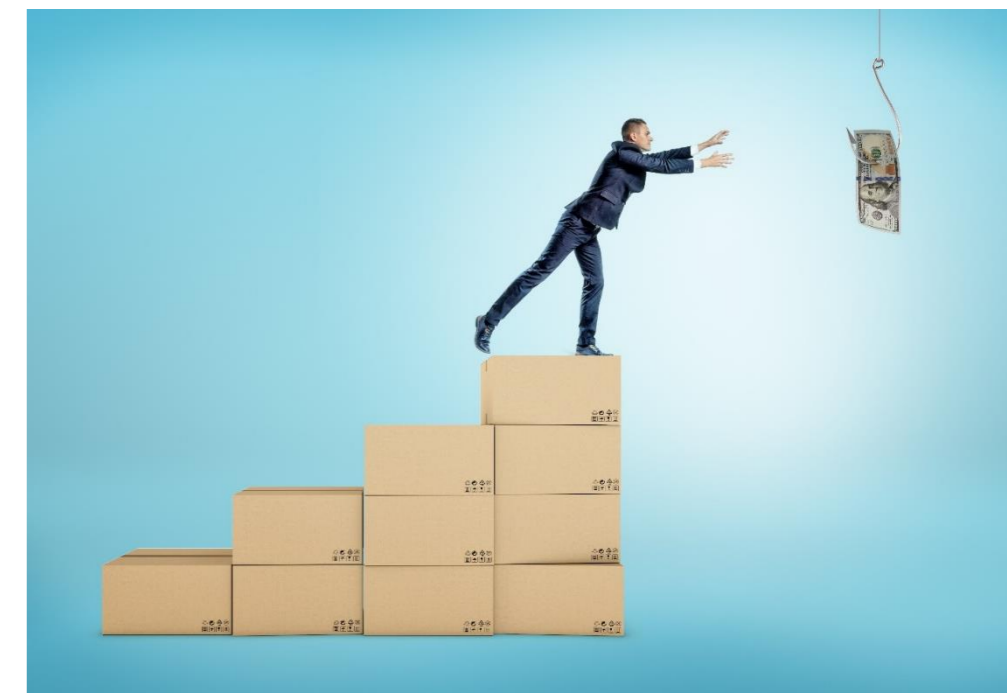
Capitale: 100.000 €





Cos'è un credito al consumo?

- È un **credito per articoli di consumo**, come un televisore o un cellulare. Si può richiedere presso una banca o una società finanziaria.
- L'importo preso in prestito viene ripartito, comprensivo di interessi, in piccole rate e deve essere rimborsato in un periodo prolungato.
- È bene sapere che, **oltre agli interessi, si aggiungono spesso anche spese di istruttoria, commissioni per l'intermediazione e oneri assicurativi.**





Esempio concreto di un credito al consumo

■ FINANZIARE UNA E-BIKE

Importo del prestito: 5.000 €

Durata: 4 anni

Tasso d'interesse: 5%

Rate: mensili (numero di rate 48)

Rata: 115,15 € (costante)

Spesa totale: 5.527,20 €

Quota interessi: 527,20 €

Capitale: 5.000 €





Cosa si deve valutare di un credito al consumo?

- Dovrebbe servire per finanziare **solo ciò di cui si ha veramente bisogno** e che **dura più a lungo** rispetto al periodo di rimborso delle rate. Per esempio, non ha senso finanziare in 4 anni un cellulare, che verrà cambiato appena dopo 2 anni.
- **Bisogna calcolare bene in anticipo quanto costa il prestito, comprensivo degli interessi**, durante tutto il periodo di estinzione e poi stabilire se è meglio acquistare direttamente il prodotto.
- Dovremmo chiederci prima **se saremo davvero nella condizione di rimborsare il prestito**, anche nel caso si verificassero degli imprevisti.





Cosa significa sovraindebitamento?

- **Tutti gli obblighi di pagamento** assunti devono essere rispettati **in futuro**. Quanto più ci si indebita, tanto maggiore sarà il **pericolo di non riuscire a rimborsare le rate del prestito, qualora si dovessero presentare degli imprevisti**. Così aumenta il pericolo di sovraindebitamento.
- Si è sovraindebitati **quando** non si è in grado, per un lungo periodo, **di rispettare puntualmente gli obblighi di pagamento** in scadenza (per es. rate del prestito, affitto, energia).
- Il passaggio da indebitamento a sovraindebitamento è spesso un processo di cui non ci si accorge.





Come tutelarsi dal sovraindebitamento?



- **Chi si indebita, tuttavia, non deve per forza cadere nella trappola del sovraindebitamento**, perché un investimento ponderato può riservare molte nuove opportunità. Avere debiti non è necessariamente negativo: solo chi è eccessivamente indebitato è a rischio.
- Per evitare il sovraindebitamento, bisogna **informarsi bene su tutte le conseguenze economiche e legali**, prima di prendere un prestito.
- Le entrate e le uscite mensili devono **essere sempre in vista** e vanno documentate in un **bilancio**. In tal modo, si può stimare esattamente l'entità di rata che siamo in grado di sostenere.





11. Come posso tutelarmi dai rischi?



Cosa fa un'assicurazione?

- **Ognuno di noi è esposto a dei rischi esistenziali**, che potrebbero mettere a repentaglio la salute o il patrimonio.
- **Un'assicurazione ci tutela dalle** conseguenze finanziarie dei danni, che possono insorgere da **malattia, infortunio, incendio ecc.** Pertanto è opportuno e importante assicurarsi.
- La **compagnia assicurativa assume il rischio**, a fronte del **quale l'assicurato paga un premio** annuale. Se si verifica un sinistro assicurato contrattualmente, l'assicurazione risponde per i danni insorti.
- Bisogna **essere coscienti della propria situazione personale e dei relativi rischi**, così da scegliere la giusta assicurazione.





Quali assicurazioni sono obbligatorie?

- Alcune assicurazioni sono obbligatorie per legge come, per esempio, la **previdenza sociale**. Queste assicurazioni hanno lo scopo di costituire una **copertura minima in caso di emergenza**.
- **La previdenza sociale tutela da rischi** quali malattia, maternità, necessità di cure, infortunio sul lavoro, malattia professionale, disoccupazione, riduzione dell'attività lavorativa, anzianità e decesso.
- **Anche l'assicurazione di responsabilità civile per veicoli a motore è obbligatoria.**





Quando è necessaria un'assicurazione contro gli infortuni?

- Con un'**assicurazione privata** è possibile proteggersi dalle **conseguenze finanziarie** che possono derivare **da un infortunio**. Il perno è la salvaguardia della propria salute.
- Per gli infortuni sul lavoro è prevista per legge un'assicurazione che, tuttavia, garantisce solo un'assistenza di base con una copertura minima.
- Un giovane lavoratore dovrebbe innanzitutto stipulare **un'assicurazione contro gli infortuni per l'invalidità**, insieme a un'assicurazione medica privata.





Cos'è l'assicurazione di responsabilità civile privata?

- Un'assicurazione di responsabilità civile privata **tutela dalle conseguenze finanziarie di un danno arrecato indebitamente ad altre persone.**
Serve a proteggere il patrimonio perché, senza di essa, il soggetto risponde con tutto il capitale presente e futuro per le conseguenze finanziarie del danno.
- Se, per esempio, il tuo cane aggredisce qualcuno, l'assicurazione risponde di tutte le conseguenze finanziarie dei danni causati.
- **La somma assicurata dovrebbe ammontare ad almeno 1 milione di euro.**
I danni subiti o causati intenzionalmente non sono coperti dall'assicurazione di responsabilità civile.





Cos'è l'R.C. Auto?

- **L'assicurazione di responsabilità civile per veicoli a motore è una polizza obbligatoria.** Ciò significa che ogni proprietario di un veicolo è obbligato per legge a stipulare quest'assicurazione per il suo mezzo.
- **Copre lesioni personali e danni materiali** che possono essere involontariamente causati a terzi in un incidente d'auto.
- **Chi circola senza R.C. Auto rischia multe molto salate** e deve pagare gli eventuali danni di tasca proprio, senza limite massimo.





Cosa copre l'assicurazione domestica?

- **Incendio, furto con scasso o rottura di un tubo** possono causare danni e costi imprevisti all'interno delle proprie mura domestiche. Se sei il proprietario di casa o un inquilino, puoi proteggerti da tali rischi con un'assicurazione domestica.
- **Di regola sono assicurati lo stabile, l'arredamento e le suppellettili.** Sono quindi coperti mobili, tappeti, oggetti di valore ma anche elettrodomestici, stoviglie, posate, vestiti, biancheria e simili.
- La copertura assicurativa è di solito piuttosto estesa e **comprende i danni provocati da incendio, acqua corrente, tempesta, grandine e furto con scasso.** La **copertura esatta** e le definizioni **dei rischi assicurati sono riportate nel contratto.**





12. Perché è importante pensare alla vecchiaia sin da giovani?



Saremo economicamente indipendenti in pensione?

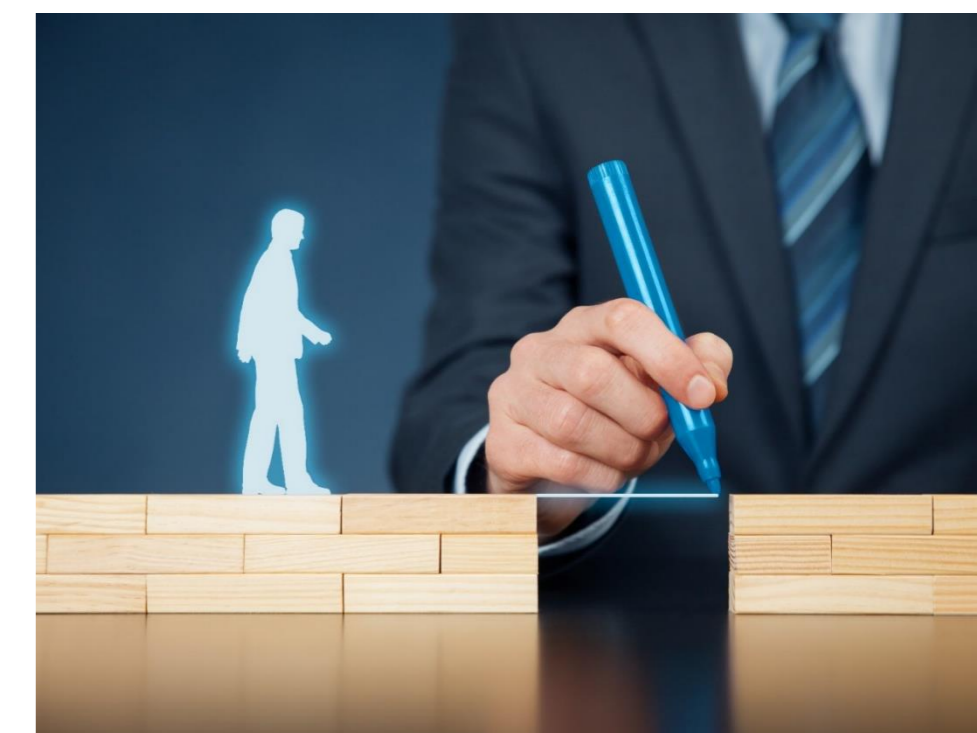
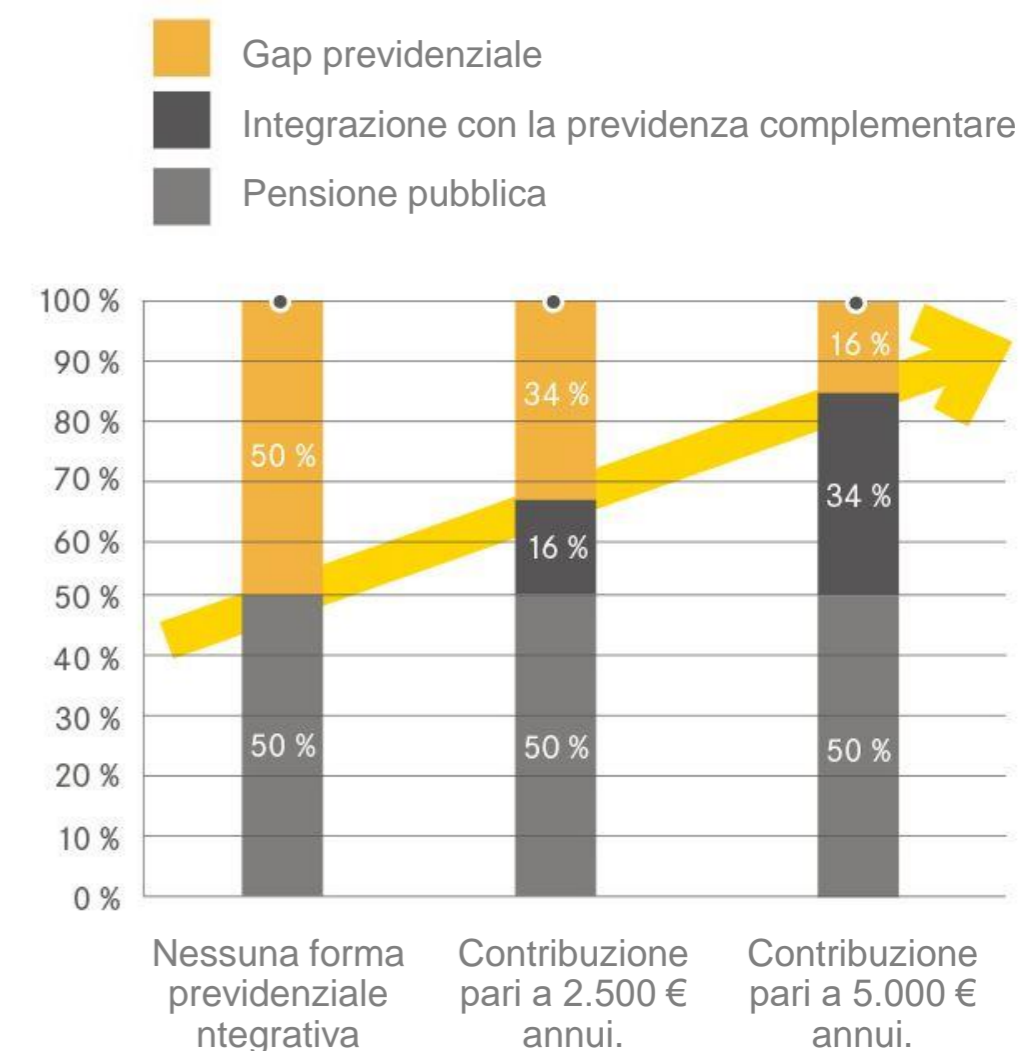
- L'aumento dell'aspettativa di vita e il calo dei tassi di natalità rendono sempre più difficile **il finanziamento del sistema pensionistico** da parte dello Stato.
- **Quindi, probabilmente, dovremo lavorare più a lungo, a fronte di una pensione più bassa.**
- Queste circostanze determinano un notevole **gap previdenziale**.





Cos'è la previdenza pensionistica complementare?

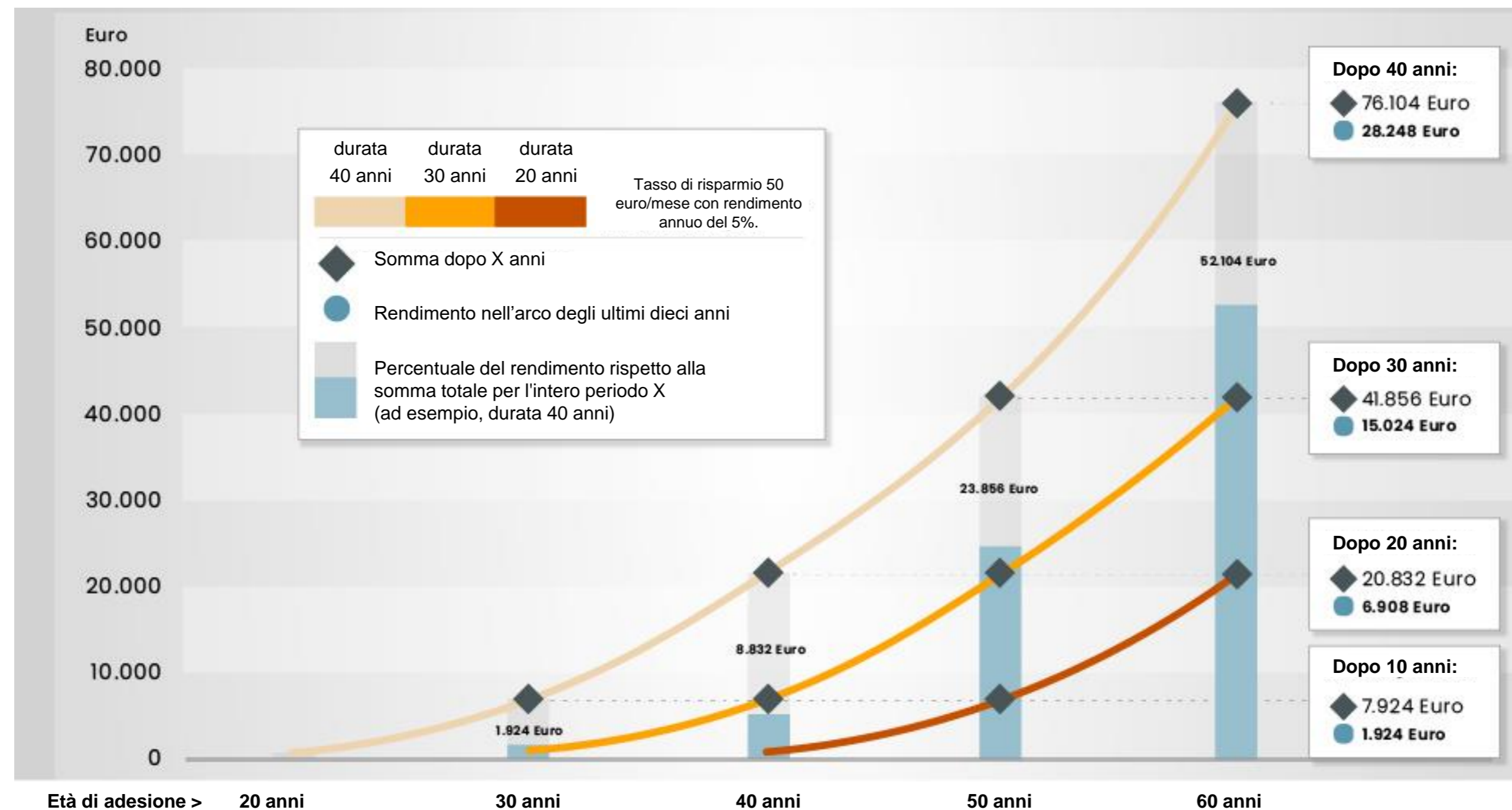
- **Un'assicurazione privata di pensione integrativa** può colmare questo gap. Tale strumento **aiuta ad accumulare una pensione complementare**, a integrazione di quella pubblica. È quindi una sorta di libretto di risparmio personale per il futuro.
- **Prima si comincia da giovani a risparmiare e accantonare denaro**, più capitale ci ritroveremo in vecchiaia sotto forma di pensione.





L'effetto degli interessi composti

- Esempio di effetto degli interessi composti, che assume importanza anche nell'investimento in un fondo pensione complementare.





Quali sono i vantaggi di una previdenza pensionistica complementare?

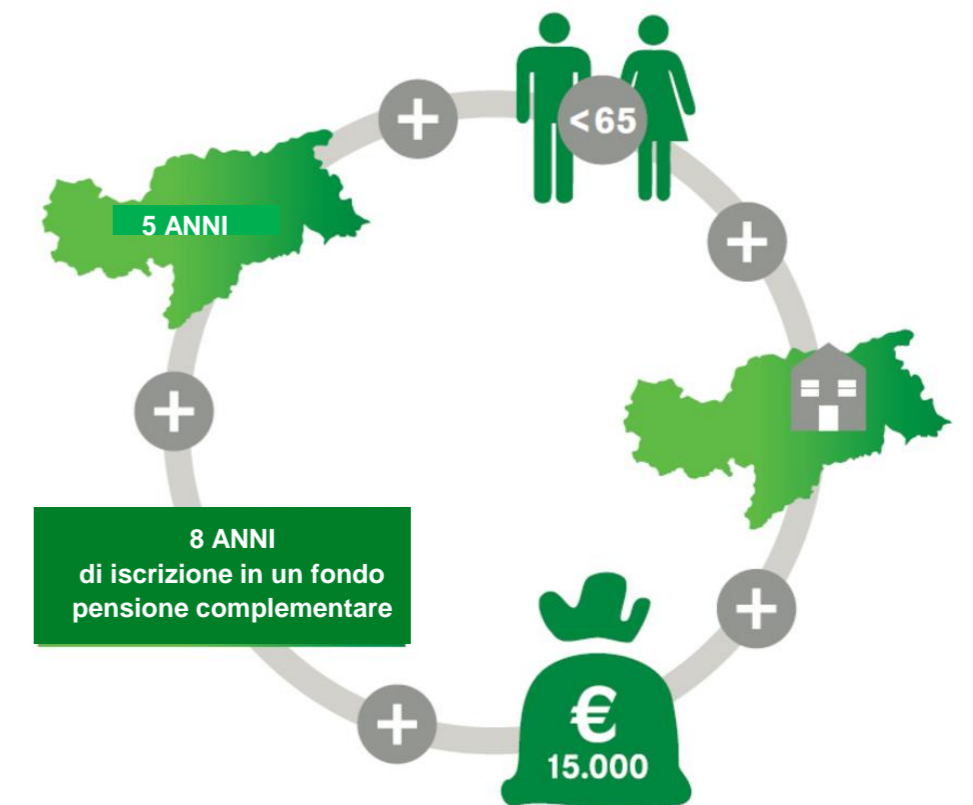
- Pensione integrativa per una migliore copertura economica nella vecchiaia
- Contributi previdenziali a carico del datore di lavoro
- Accesso al mutuo agevolato del Risparmio Casa
- **Benefici fiscali** (Gli importi versati possono essere detratti dal reddito complessivo fino ad un massimo di 5.164,57 euro.
Si gode inoltre di vantaggi fiscali in sede di liquidazione della rendita)





Cos'è il modello di Risparmio Casa?

- **L'adesione a un fondo pensione complementare permette di accedere a un finanziamento edile vantaggioso**, che può essere utilizzato per sostenere la costruzione, l'acquisto o il recupero della propria abitazione.
- I requisiti sono **l'iscrizione** alla previdenza complementare da **8 anni**, la **residenza** nella provincia di Bolzano da **5 anni** e un'età **inferiore ai 65 anni**.
- Il **mutuo di Risparmio Casa** viene concesso tramite **la banca**, che può elargire un prestito pari **fino al doppio del capitale risparmiato** nel fondo di previdenza complementare.





**L'educazione finanziaria
insegna a gestire la propria vita in modo autonomo e
finanziariamente indipendente!**

