



**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**.





2

## Come posso pianificare entrate e uscite?

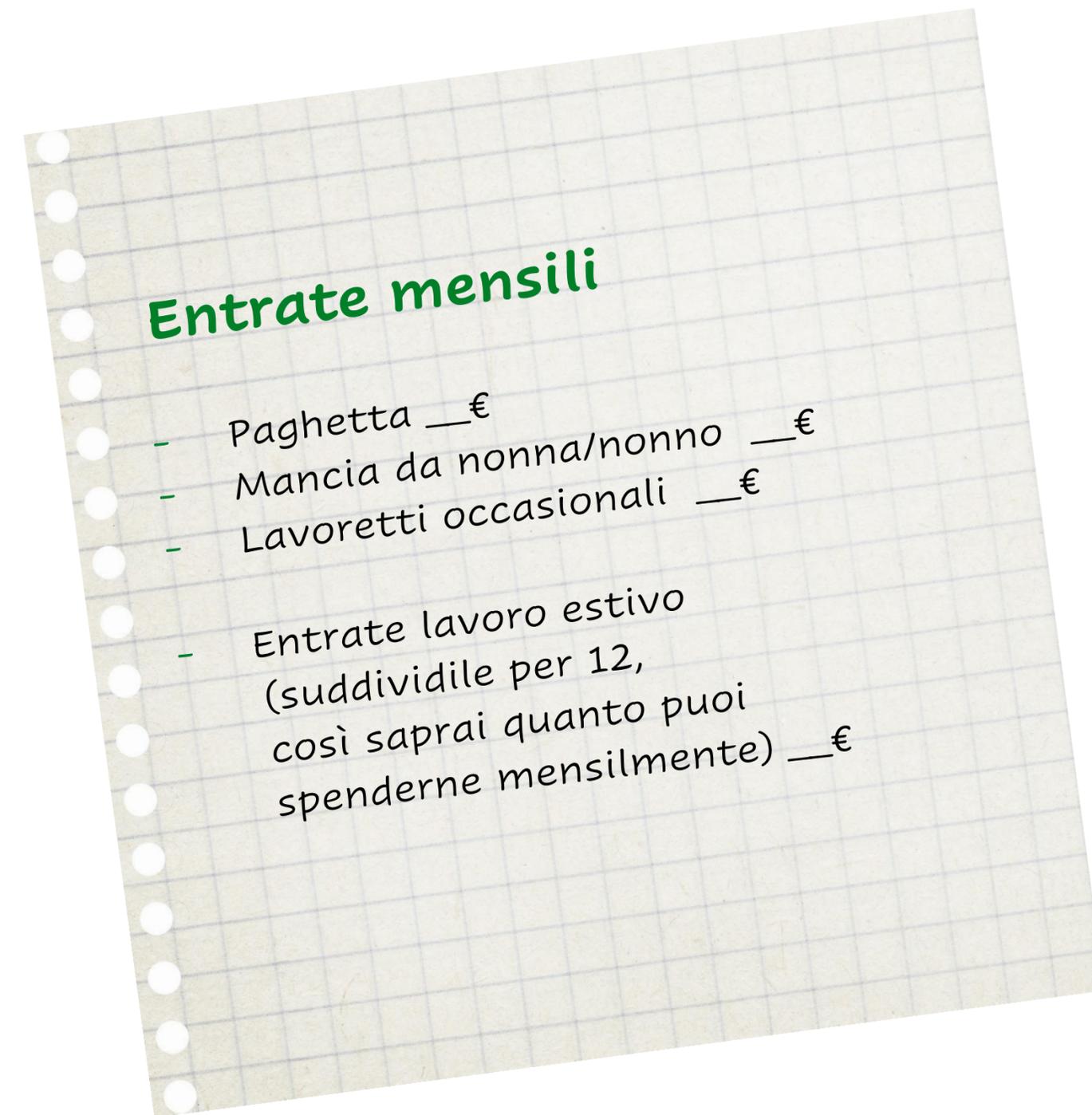
- È semplice, **bisogna chiedersi quali mezzi si hanno a disposizione e in cosa si desidera spendere il denaro.**
- Con una buona pianificazione risulta più facile **distinguere le spese importanti da quelle superflue** e gestire meglio entrate e uscite.
- Chi **controlla le spese** può risparmiare denaro, 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 €
<b>TOTALE</b>	<b>+ xxx €</b>	<b>- xxx €</b>	<b>xxx €</b> 	<b>xxx €</b>



## 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?

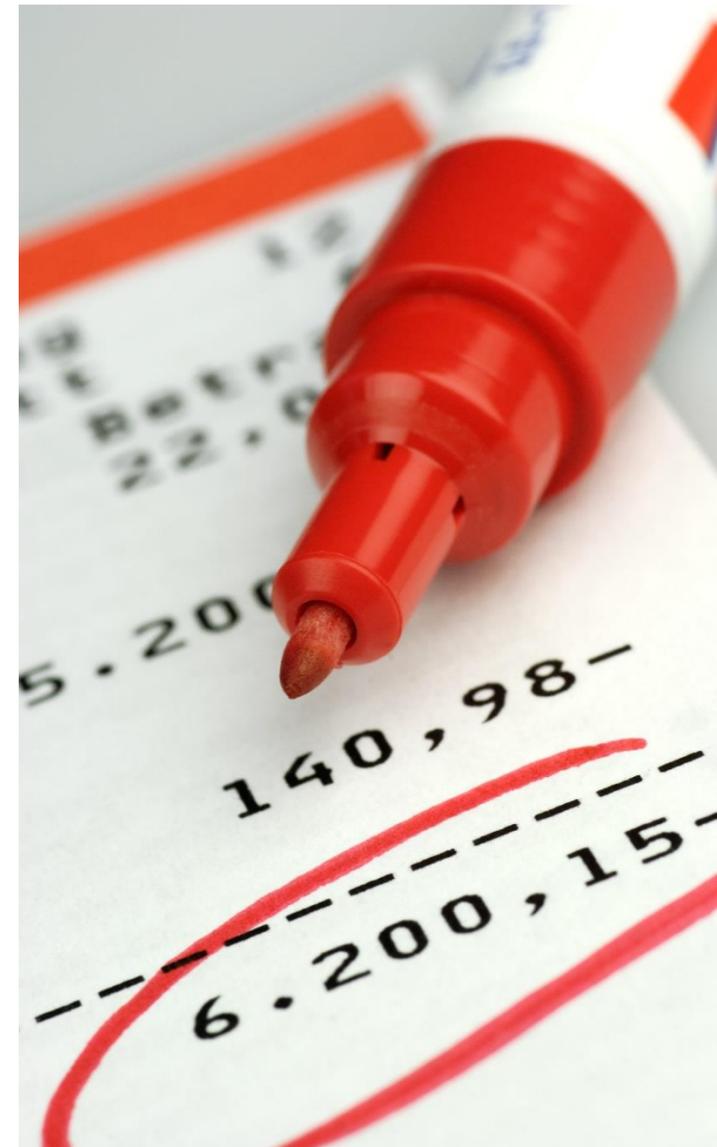
- Con il conto corrente è possibile non solo ricevere del denaro, bensì anche prelevare contante in ogni momento ed **effettuare pagamenti elettronici in autonomia.**
- **Quando trasferisci del denaro a qualcuno, per esempio a un negozio, l'importo viene corrisposto in maniera elettronica dal tuo conto 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.



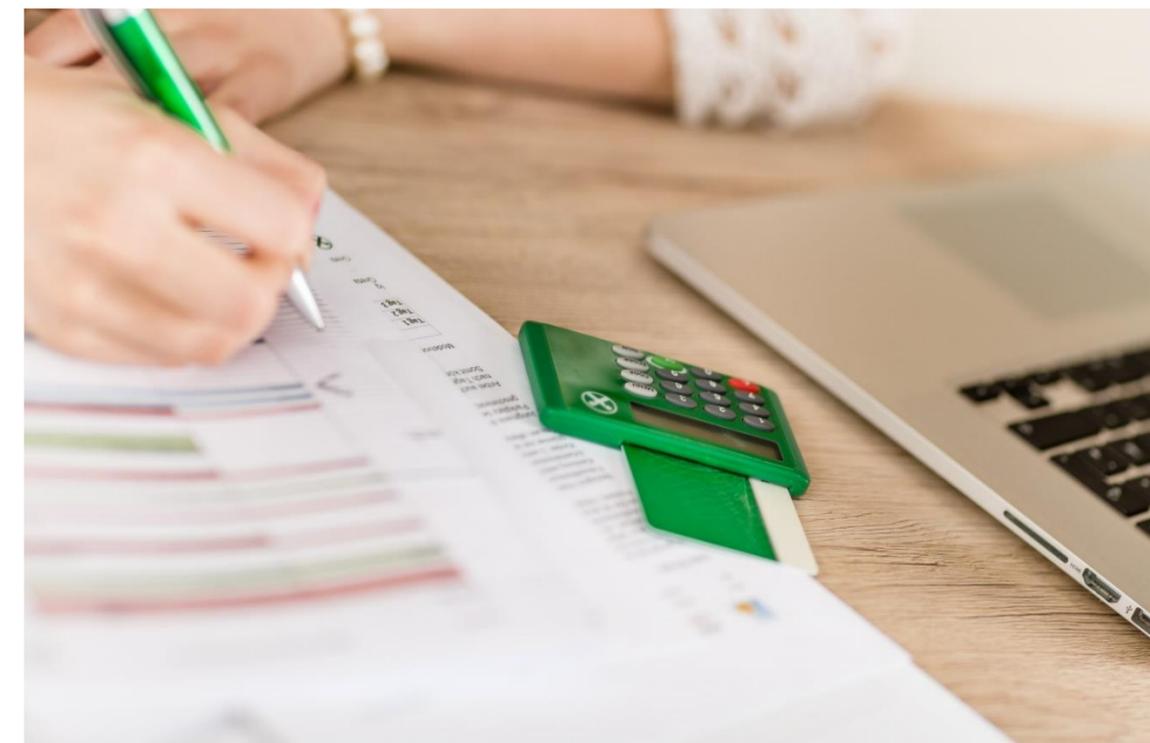


# 4. Come gestisco il mio conto corrente online?



## 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?

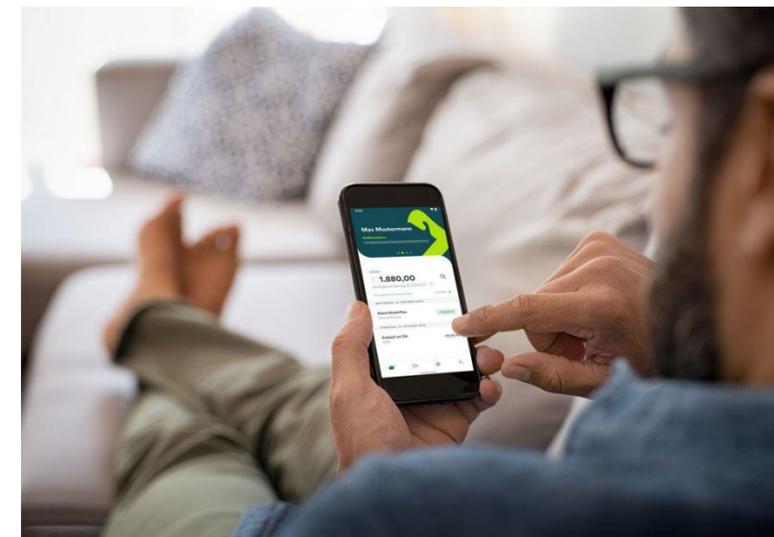
- Se ti accade qualcosa di strano con l'Online Banking, **fai bloccare l'accesso dalla banca.**
- **Imposta un limite giornaliero/mensile per le transazioni**, in modo da limitare i danni di una truffa.
- **Disconnettiti sempre**, non appena hai terminato le operazioni e desideri lasciare la pagina.





# 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.**

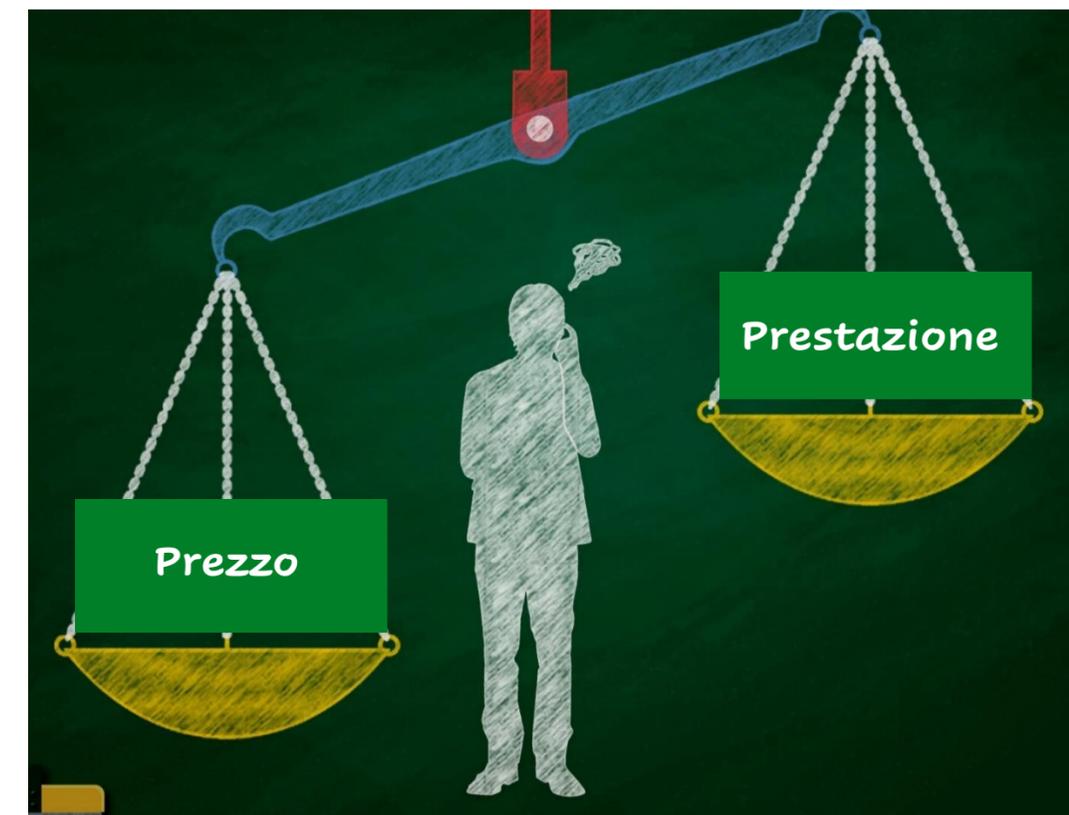
Impara a distinguere le cose importanti da quelle superflue. Non bisogna sempre seguire le tendenze!





# 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?

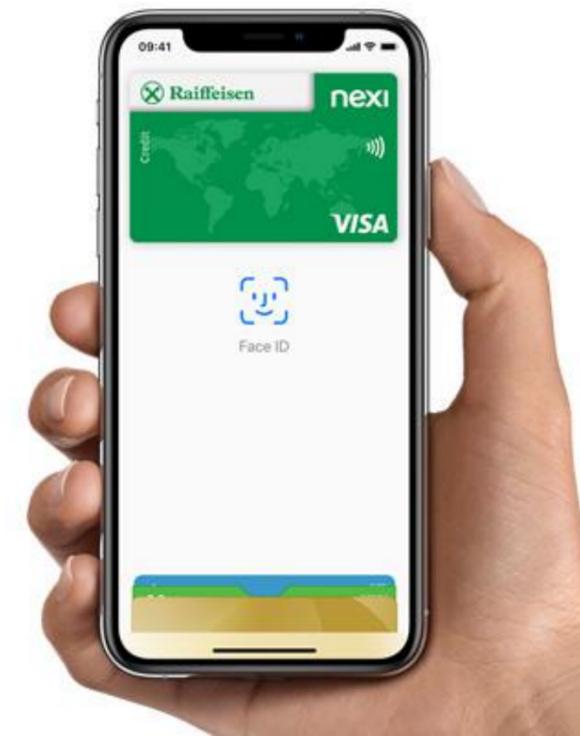
- **Tramite le carte di debito, credito e il cellulare si può pagare contactless, qualora le carte siano attivate o abilitate** a questa funzione e l'importo non superi i 25 euro. (Per importi oltre 25 euro viene richiesto un PIN di sicurezza).
- La carta o il cellulare devono essere semplicemente tenuti 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?

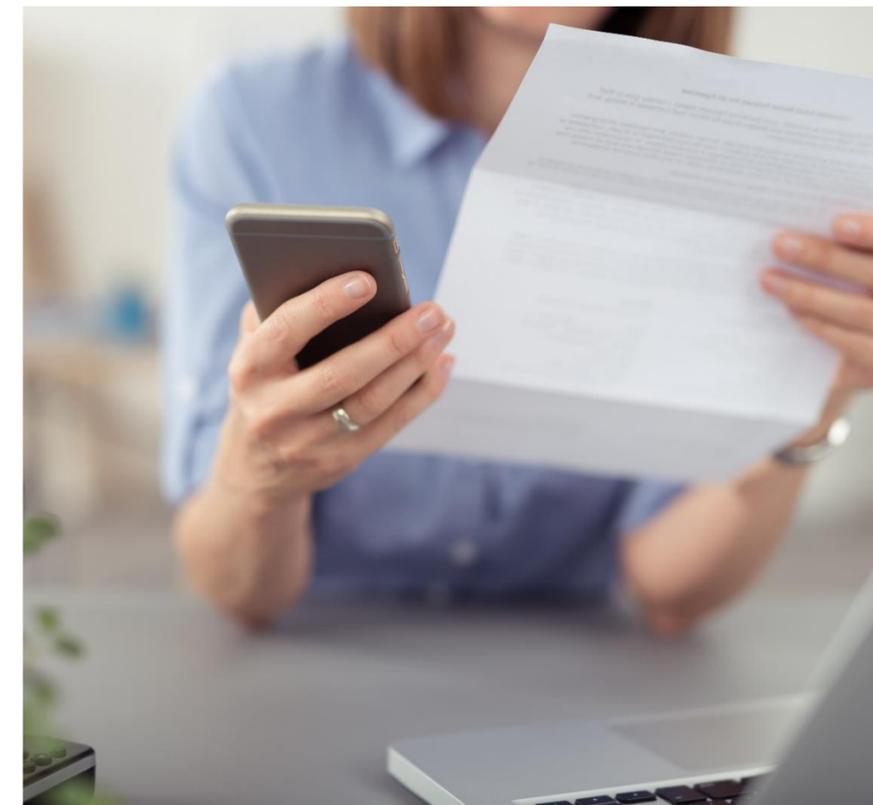
- **Quando acquisti** il cellulare dei tuoi sogni **stai attento** al relativo **contratto**. Perché, anche se apparentemente ti sembra che il costo sia vantaggioso, potresti scoprire che il contratto non è ottimale.
- Prima di acquistare calcola sempre **i costi totali per 2 anni**, perché nel contratto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

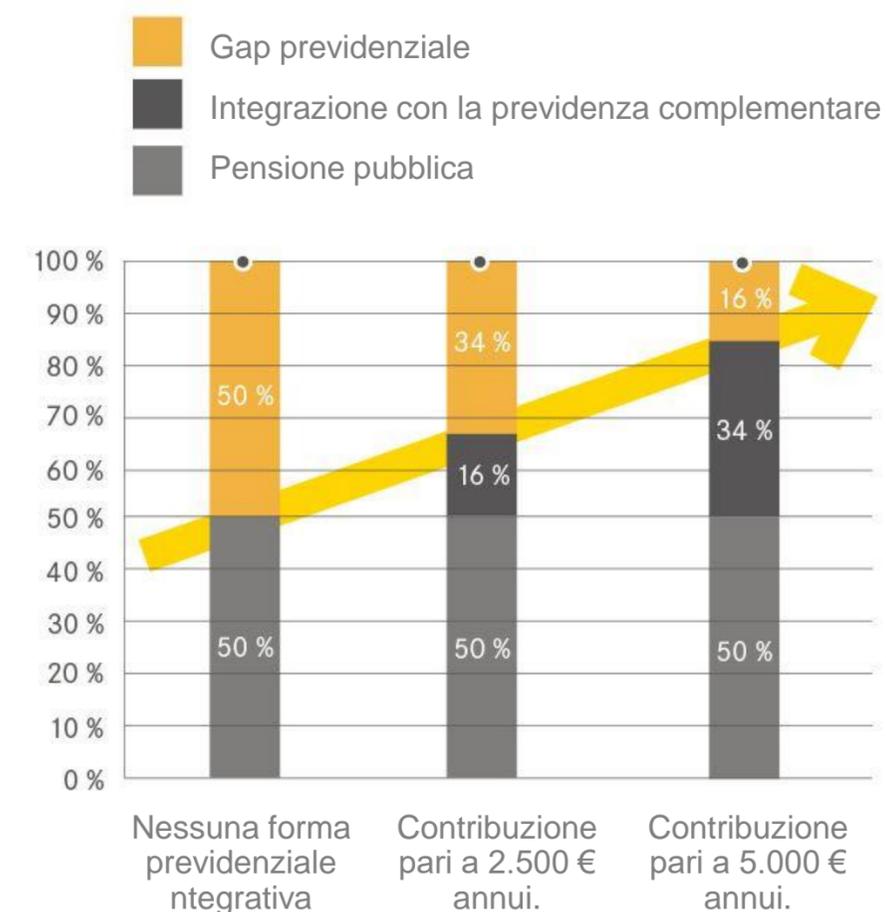
- L'aumento dell'aspettativa di vita e il calo dei tassi di natalità rendono sempre più difficile **il finanziamento del sistema pensionistico** da parte dello Stato.
- **Quindi, probabilmente, dovremo lavorare più a lungo, a fronte di una pensione più bassa.**
- Queste circostanze determinano un notevole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





# Cos'è la previdenza pensionistica complementare?

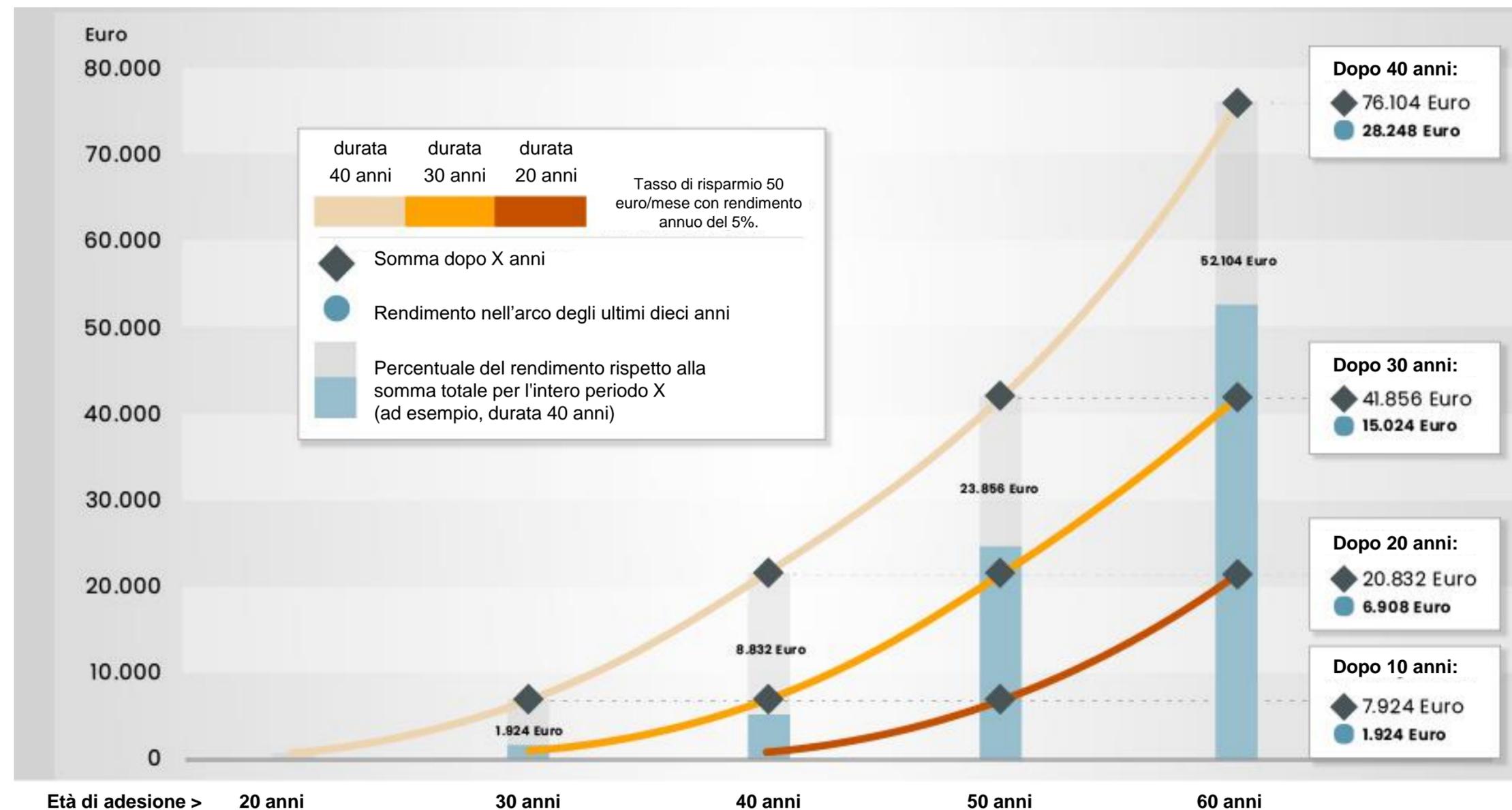
- **Un'assicurazione privata di pensione integrativa** può colmare questo gap. Tale strumento **aiuta ad accumulare una pensione complementare**, a integrazione di quella pubblica. È quindi una sorta di libretto di risparmio personale per il futuro.
- **Prima si comincia da giovani a risparmiare e accantonare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

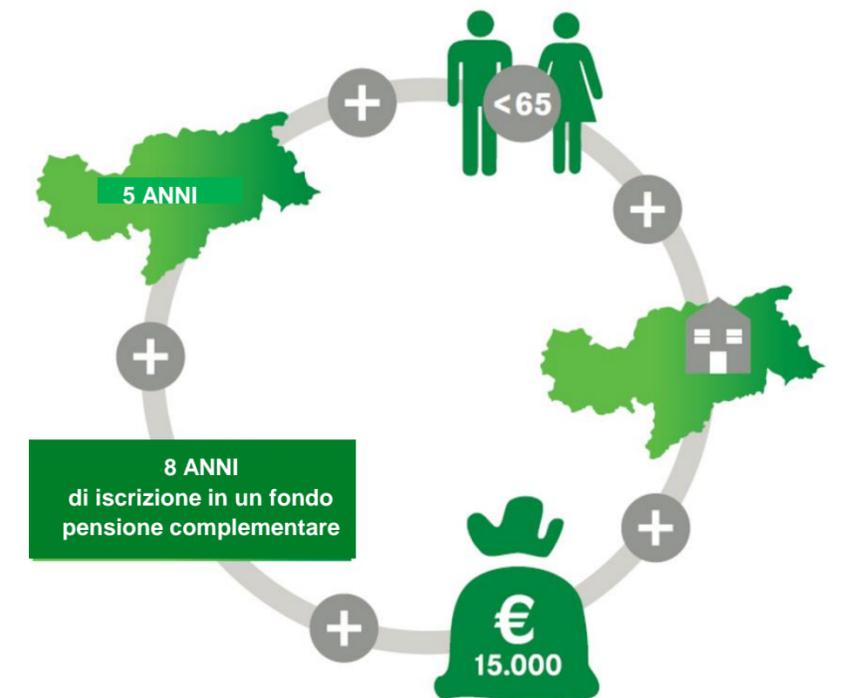
- Pensione integrativa per una migliore copertura economica nella vecchiaia
- Contributi previdenziali a carico del datore di lavoro
- Accesso al mutuo agevolato del Risparmio Casa
- **Benefici fiscali** (Gli importi versati possono essere detratti dal reddito complessivo fino ad un massimo di 5.164,57 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!**

