



NOZIONI DI BASE SU RISPARMIO E INVESTIMENTI

RISPARMIO

Questa unità ti fornirà le competenze essenziali per stabilire obiettivi finanziari in modo efficace, imparare a creare un fondo di emergenza e capire come confrontare i conti di risparmio.

Al termine di questa unità, avrai le conoscenze e gli strumenti necessari per prendere il controllo delle tue finanze, garantendo un approccio equilibrato al risparmio.

Intraprendiamo questo viaggio verso l'emancipazione e la stabilità finanziaria!



RISULTATI DI APPRENDIMENTO

Al termine di questa unità sarai in grado di:

Obiettivi di risparmio

- Scopri i vantaggi di avere un risparmio di emergenza o un fondo di emergenza per far fronte alle imprevisti finanziari.

Salvataggio dei buffer

- Scopri i vantaggi di avere un risparmio di emergenza o un fondo di emergenza per far fronte alle imprevisti finanziari.

Scegli prodotti di risparmio

- Comprendere gli strumenti finanziari utilizzati per consolidare i risparmi.

Gestione dei risparmi

- Una buona gestione del risparmio inizia sempre con lo sviluppo di una strategia che permetta di iniziare a mettere da parte i soldi

COSA INTENDIAMO QUANDO PARLIAMO DI RISPARMIO?



- Per risparmio intendiamo accantonare una parte del proprio reddito per mantenere un equilibrio tra necessità e capacità economica. È uno strumento fondamentale per mantenere l'equilibrio finanziario a breve e lungo termine, se visto come un modo per pianificare e organizzare il proprio futuro.
- Risparmiare significa accantonare parte del proprio reddito attuale per garantire il futuro. Implica, quindi, dare priorità a questo "io futuro" rispetto al "io presente", un esercizio non facile per il nostro cervello. Per risparmiare, gli esperti consigliano una buona pianificazione, buoni consigli e la consapevolezza del fatto che entrate e spese variano nelle diverse fasi della vita.
- Il risparmio è la percentuale di reddito che una persona non spende, allo scopo di disporre di risorse finanziarie per un esborso futuro, investire in un obiettivo futuro o semplicemente riservarle per una circostanza imprevista. Questo comportamento è importante tanto per le famiglie quanto per le aziende, ma può essere raggiunto solo attraverso una buona pianificazione finanziaria. In alcuni casi è necessario consultare un consulente finanziario.

- Per iniziare a risparmiare, la cosa principale è stabilire degli obiettivi finanziari, tenendo sempre conto della propria situazione economica attuale. È necessario effettuare un'analisi delle proprie finanze personali, ovvero quanti soldi si hanno, quanto si guadagna e quanto si spende mensilmente. Affinché questi obiettivi siano realizzabili, è consigliabile che siano specifici, misurabili, raggiungibili, pertinenti e abbiano un orizzonte temporale definito.
- Una domanda frequente è: quanto dovresti risparmiare? La risposta è che dipende in parte dai tuoi obiettivi e dalle tue esigenze finanziarie. In generale, si consiglia di risparmiare almeno il 10% del tuo reddito e di aumentare gradualmente la cifra.

- Per sapere cosa risparmiare, si possono utilizzare strumenti finanziari mirati, particolarmente adatti ai giovani, affinché possano prendere decisioni valutando consapevolmente le diverse opzioni e tenendo conto dei rischi e dei benefici di ciascuna di esse. Si tratta di competenze che miglioreranno la qualità della vita futura. È importante insegnare ai giovani a prendere buone decisioni, affinché anche loro possano stabilire obiettivi a lungo termine, risparmiare, investire e utilizzare il denaro in modo responsabile, e siano in grado di gestire situazioni finanziarie complesse in futuro.
- Sappiamo che risparmiare è molto importante, ma è un'abitudine che deve essere inculcata fin da piccoli. Dovrebbero sviluppare un atteggiamento sano nei confronti del denaro fin da piccoli, cheEcco perché molti esperti affermano senza ombra di dubbio che la cosa migliore da fare è iniziare a risparmiare il prima possibile.

RISPARMIO E GIOVANI

- Sebbene questa sia la teoria, la pratica è complicata per i giovani. Per risparmiare, è necessario un reddito che permetta di fare di più che arrivare a fine mese, e al giorno d'oggi questo obiettivo non sembra facile da raggiungere. Tuttavia, alcuni esperti non lo ritengono impossibile.
- Iniziare a risparmiare presto consente ai giovani di combinare i risparmi per vari obiettivi o traguardi senza dover aspettare di raggiungerli tutti, ad esempio avere un fondo di emergenza, acquistare la prima auto, proseguire gli studi...
- È vero che, a meno che non si abbia un reddito elevato, risparmiare può diventare un sacrificio, ma non si tratta di cercare grandi azioni, bensì piccoli sacrifici il cui importo, una volta fatti, venga destinato al risparmio.

SUGGERIMENTI PER RENDERE IL PROCESSO DI RISPARMIO PIÙ PROBABILE CHE SIA DI SUCCESSO

- Definisci le tue priorità e decidi cosa è più importante per te.
- Automatizza i risparmi tramite un trasferimento mensile dal conto corrente al conto di risparmio.
- Incoraggiare il risparmio, ridurre le spese inutili.
- Creazione di un fondo di emergenza da utilizzare in caso di emergenza.

SCEGLIERE PRODOTTI RISPARMIO

- I prodotti di risparmio sono strumenti finanziari utilizzati per consolidare i risparmi. I prodotti di risparmio sono prodotti finanziari in cui conserviamo il nostro denaro per consolidare una parte o la totalità dei nostri risparmi. I prodotti di risparmio sono generalmente intesi come strumenti finanziari in cui il capitale fornito dal risparmiatore è privo di rischi, a differenza di alcuni prodotti di investimento.
- I prodotti di risparmio possono offrire un rendimento, come nel caso dei conti fruttiferi, dei depositi bancari o delle assicurazioni sui risparmi.
- In genere, i migliori prodotti di risparmio sono considerati quelli che non presentano alcun livello di rischio sul capitale conferito e che possono offrire un rendimento certo. I più comuni sono:
 - Conti fruttiferi
 - Depositi a termine
 - Piani di risparmio

Esistono due gruppi principali di prodotti di risparmio:

- Quelli con liquidità: sono prodotti in cui i risparmi sono disponibili quasi immediatamente, ad esempio conti a vista, conti di risparmio, ecc.
- Quelli che non sono immediatamente liquidi: si tratta di prodotti finanziari in cui il rendimento è legato al rispetto di determinati termini, periodi o condizioni, ad esempio depositi a termine fisso o assicurazioni sui risparmi.

CONTI FRUTTIVI

- Si tratta di conti che offrono un rendimento ai titolari in base all'importo depositato. A seconda del tipo di conto utilizzato, questo strumento finanziario consente agli utenti di effettuare normali operazioni bancarie o semplicemente di generare profitti dai propri risparmi. I vantaggi di questo tipo di conto variano, dalla generazione di reddito passivo, al basso rischio, alla quasi totale assenza di commissioni, alla praticità di gestione.

Esistono diversi tipi di conti fruttiferi:

- Conti correnti fruttiferi: i conti correnti sono uno dei prodotti finanziari più basilari disponibili.
- Conti stipendio fruttiferi: i conti stipendio sono un tipo di conto corrente in cui le banche remunerano il reddito regolare del titolare del conto derivante da uno stipendio, una pensione o un beneficio di qualsiasi tipo, a condizione che superi un importo minimo e sia ricorrente.
- Conti di risparmio: i conti di risparmio sono specificamente progettati per accumulare capitale e generare profitti.

DEPOSITI A TERMINE FISSO

- I depositi a termine sono prodotti finanziari che offrono agli utilizzatori una remunerazione in cambio del deposito di una somma di denaro presso la banca che li commercializza per un periodo di tempo specifico.
- Funzionano come un prestito, ma al contrario: è l'utente che presta denaro alla banca e l'ente, in cambio, offre interessi che verranno pagati all'utente nelle rate concordate (mensili, trimestrali, semestrali, ecc.) o alla scadenza dello strumento, insieme al capitale depositato.

PIANI DI RISPARMIO

Si tratta di uno strumento che fornisce all'utente una routine di risparmio strutturata che gli consente di definire gli importi da depositare e lo scopo per cui verranno utilizzati i risparmi. In questo tipo di strumento, denaro e tempo vanno di pari passo, poiché più denaro è necessario, più è probabile che nel tempo si renda necessario un piano di risparmio più ampio.

I tipi di piani di risparmio possono essere:

1. Breve termine: in questo piano, la liquidità è essenziale, quindi il prodotto finanziario deve garantire l'assoluta disponibilità di capitale in ogni momento. L'obiettivo proposto è solitamente a breve termine.
2. Medio termine: in questo caso, l'obiettivo è solitamente strutturale e la durata è inferiore a 5 anni. Il prodotto richiede un equilibrio tra redditività e liquidità, consentendo il prelievo del denaro in caso di circostanze impreviste.
3. Piano a lungo termine: questo piano prevede progetti di durata superiore a cinque anni. Pertanto, la redditività deve avere la precedenza sulla liquidità e il denaro investito non deve essere richiesto con urgenza. In questo caso, l'obiettivo è strutturale.





COS'E' UN PIANO DI RISPARMIO?



- È un metodo o una tecnica molto efficace per gestire le proprie finanze personali e raggiungere i propri obiettivi finanziari a lungo termine. È una strategia con cui è possibile risparmiare denaro in modo consapevole e disciplinato, consentendo di creare un cuscinetto finanziario per eventualità future o raggiungere obiettivi specifici.
- Uno dei motivi principali per avere un piano di risparmio sono i benefici che può apportare alla tua vita finanziaria. Innanzitutto, ti permette di avere un migliore controllo delle tue spese perché, stabilendo gli obiettivi principali nel piano, puoi sapere esattamente quanto devi spendere ogni mese per raggiungerli. Può aiutarti a mantenere un livello di spesa in linea con quello che hai, evitando l'indebitamento e dando priorità alle spese rispetto a quelle superflue.
- Come per il risparmio, i passaggi per creare un piano di risparmio sono molto simili: dare priorità alla definizione di obiettivi specifici e realistici, analizzare entrate e uscite per controllarli, elaborare un budget una volta conosciute entrate e uscite e, infine, automatizzare i risparmi trasferendoli dal conto corrente al conto di risparmio.
- Per ottimizzare un piano di risparmio è importante ridurre le spese inutili, cercare alternative più economiche e diversificare gli investimenti.

ALCUNE APP

Prova e confronta:

- Wallet (budgeting e approfondimenti visivi) 
- Plum (risparmia automaticamente denaro dal tuo conto utilizzando l'intelligenza artificiale) 
- Revolut (tiene traccia delle spese e crea depositi per gli obiettivi) 
- Monese / Viva Wallet (popolare nell'Europa orientale) 

PRO E CONTRO DEL RISPARMIO

- Risparmiare offre numerosi vantaggi, come la garanzia di una rete di sicurezza finanziaria in caso di eventi imprevisti, la liquidità per acquisti e altri obiettivi a breve termine e la protezione dalle perdite. Tuttavia, ci sono anche alcuni svantaggi da considerare, come la perdita di potenziali rendimenti più elevati derivanti da investimenti più rischiosi. I risparmi possono anche perdere potere d'acquisto a causa di periodi di inflazione crescente.
- Sebbene il risparmio sia una parte fondamentale di qualsiasi piano finanziario, è essenziale combinarlo con altre forme di investimento, come i conti pensione o gli investimenti nel mercato azionario, per ottenere un approccio equilibrato alla pianificazione finanziaria.

Professionisti

- Costituisce un fondo di emergenza.
- Finanzia obiettivi a breve o lungo termine, come andare in vacanza.
- Il rischio di perdita è minimo. I risparmi depositati presso le banche sono protetti dalla FDIC.

Contro

- I rendimenti sono molto più bassi.
- Potrebbe essere penalizzato dall'inflazione.
- Ci sono costi opportunità quando non si investe in attività più rischiose ma con rendimenti più elevati.

SPUNTI RI RIFLESSIONE

Scenario I:

- Mira, 24 anni, lavoratrice migrante a Milano (Italia), guadagna 900 € al mese. Paga 550 € di affitto e invia 150 € alla sua famiglia all'estero. Vuole risparmiare per la patente di guida.

Discussione:

- Quali piccole abitudini può cambiare Mira per risparmiare 50€ al mese?
- Tu o qualcuno che conosci avete affrontato una sfida simile?

Scenario 2:

- Nikos, 21 anni, studia ad Atene. Guadagna 480 € al mese con un lavoro part-time.
- Affitto: 300 € (appartamento condiviso)
- Trasporti: 25 € (tessera studentesca)
- Cibo: 120 €
- Telefono e extra: 60 €

Domande:

- Quanto può realisticamente risparmiare Nikos?
- Su cosa potrebbe risparmiare o quale spesa eliminare?

Scenario 3:

- Ivana, 19 anni, vive con i suoi genitori a Plovdiv. Lavora nei fine settimana e guadagna 150 € al mese.
- Tiene la maggior parte dei suoi soldi in contanti.
- Di tanto in tanto usa Revolut, ma non si fida completamente delle banche.
- Vuole risparmiare per comprarsi un laptop di seconda mano.

Discussione:

- Quali sono i pro e i contro del risparmio in contanti?
- Un'app per la gestione del budget potrebbe aiutare Ivana?

COME SI FA UN PIANO DI RISPARMIO?



QUAL E' IL PIANO DI RISPARMIO MIGLIORE?

CONCLUSIONI

1

- Risparmiare è un'attività che andrebbe praticata ogni giorno. La cosa migliore da fare è iniziare fin da giovani.

2

- Nessuno sa quando potrebbe verificarsi una spesa imprevista, quindi è meglio avere sempre un fondo di emergenza, per ogni evenienza.

3

- Conoscendo i diversi tipi di tassi di interesse e prodotti di risparmio, possiamo scegliere quello più adatto a noi quando si tratta di risparmiare.

4

- L'abitudine al risparmio deve diventare uno stile di vita che garantisca alla società stabilità economica, mantenga una crescita costante e offra tranquillità nei periodi meno favorevoli.

INVESTIMENTI

Questa unità ti fornirà le competenze essenziali per comprendere le differenze tra risparmio e investimento e come scegliere e diversificare i tuoi asset.

Al termine di questa unità, avrai le conoscenze e gli strumenti necessari per prendere il controllo delle tue finanze, garantendo un approccio equilibrato agli investimenti.

Intraprendiamo questo viaggio verso l'emancipazione e la stabilità finanziaria!



RISULTATI DI APPRENDIMENTO

Al termine di questa unità sarai in grado di:

- Conoscerai le basi dell'investimento, le differenze tra risparmio e investimento e la differenza tra debito e capitale. Imparerai perché il valore di un investimento può aumentare o diminuire e come le variazioni di inflazione, tassi di interesse e/o tassi di cambio possono influire sui piani a lungo termine.
- conoscere un'ampia gamma di prodotti di investimento. In questa sezione spiegheremo le principali caratteristiche dei prodotti più scambiati sui mercati azionari.
- Una decisione di investimento si riferisce alle risorse allocate a una determinata opportunità di investimento. Implica la valutazione e la selezione tra diverse alternative di investimento con l'obiettivo di ottenere un rendimento finanziario adeguato.

COSA INTENDIAMO QUANDO PARLIAMO DI INVESTIMENTO?

- Nel mondo odierno, gli investimenti sono diventati uno strumento essenziale per far crescere il nostro denaro e garantire il nostro futuro economico. Investire significa investire capitale in un'attività o in un progetto con l'obiettivo di ottenere un rendimento finanziario in futuro.
- Investendo, stai "mettendo i tuoi soldi a lavorare per te", anziché conservarli in un conto di risparmio. Investire può essere in una varietà di asset, come azioni, obbligazioni, immobili o persino nella tua attività.
- La chiave per investire è assumersi un certo rischio nella speranza di ottenere un rendimento più elevato. È importante ricordare che un investimento non garantisce rendimenti e che esiste la possibilità di perdere parte o tutto il denaro investito. È vero che, con una buona strategia e una buona conoscenza, investire può essere un modo per far crescere il proprio patrimonio a lungo termine.

PERCHÉ INVESTIRE?

Quando parliamo di **INVESTIMENTO** intendiamo mettere a frutto il capitale oggi per aumentarne il valore nel tempo. Un investimento richiede di mettere a frutto il capitale, sotto forma di tempo, denaro, impegno, ecc., nella speranza di ottenere in futuro un ritorno maggiore di quello inizialmente investito.

Come abbiamo già detto, gli investimenti sono diventati uno strumento essenziale per far crescere il nostro denaro e garantirci una sicurezza finanziaria per il futuro, ma perché investire?

PERCHÉ INVESTIRE?

Ci sono diverse ragioni fondamentali per cui molte persone prendono in considerazione l'idea di investire:

- Creazione di ricchezza: investire ti offre l'opportunità di far crescere il tuo denaro nel tempo.
- Protezione dall'inflazione: l'inflazione riduce il potere d'acquisto del tuo denaro nel tempo. Investendo, puoi ottenere rendimenti superiori al tasso di inflazione, consentendoti di mantenere e accrescere il valore del tuo denaro nel lungo termine.
- Generazione di reddito passivo: a seconda dell'opzione di investimento scelta, è possibile generare reddito passivo, ovvero denaro che si riceve regolarmente senza dover lavorare attivamente per ottenerlo.
- Raggiungere obiettivi finanziari a lungo termine: che tu voglia acquistare una casa, finanziare l'istruzione dei tuoi figli o andare in pensione in modo confortevole, investire ti aiuterà a raggiungere i tuoi obiettivi finanziari a lungo termine.

5 MODI DI INVESTIRE PER I GIOVANI



PRO E CONTRO DELL'INVESTIMENTO

- Investire offre il potenziale per rendimenti più elevati rispetto ai conti di risparmio, la possibilità di accrescere il proprio patrimonio nel tempo attraverso capitalizzazione e reinvestimento e l'opportunità di aiutarti a raggiungere obiettivi finanziari a lungo termine.
- Tuttavia, ci sono anche alcuni svantaggi da considerare. Investire comporta sempre un certo livello di rischio e non vi è alcuna garanzia di guadagnare o addirittura di recuperare quanto investito. Diversificare su più investimenti può essere d'aiuto. È importante fare ricerche e comprendere i potenziali rischi associati ai diversi tipi di investimento. Investire richiede disciplina e una prospettiva a lungo termine, che possono essere difficili da mantenere per alcuni di fronte alla volatilità del mercato.

Professionisti

- Potenziale di rendimenti più elevati rispetto ai risparmi
- Può aiutare a raggiungere obiettivi finanziari a lungo termine
- La diversificazione può ridurre il rischio

Contro

- Rischio di perdita, soprattutto nel breve periodo
- Richiede disciplina e impegno
- Potrebbe richiedere orizzonti temporali più lunghi

DIFFERENZE TRA RISPARMIO E INVESTIMENTO

The Differences Between Saving and Investing



Involves setting money aside in safe, liquid accounts



Includes checking accounts, savings accounts, United States Treasury bills, and money market accounts



Provides capital for investing



Can increase capital



Includes stocks, bonds, and real estate



Involves buying an asset in hopes of earning a return

CREA LA TUA IDENTITA' FINANZIARIA

“Sono una persona che...” Completa la frase in base alla tua mentalità finanziaria.

Esempi:

“...ama pianificare prima di spendere.”

“...prova ansia quando si tratta di risparmiare.”

“...desidera investire un giorno.”

CONCLUSIONI

1

- Oggigiorno investire è all'ordine del giorno, soprattutto perché è ormai accettato il concetto di "investire i propri soldi in se stessi, nel proprio futuro".

2

- Non dobbiamo dimenticare che investire, pur offrendo molti vantaggi, comporta anche dei rischi; e spesso è importante farsi consigliare bene.

3

- Quando si investe, bisogna tenere conto dell'inflazione, dei tassi di cambio e dei tassi di interesse per poter investire in modo corretto e redditizio.

4

- Gli strumenti per poter investire sono molteplici, per questo dobbiamo analizzare e studiare quale sia quello più adatto alle nostre esigenze e agli obiettivi che vogliamo raggiungere.

!CONTESTI LOCALI!

Questa diapositiva deve presentare (ogni facilitatore dovrebbe aggiungere informazioni e inserirle durante la lezione quando opportuno):

- Opzioni di investimento specifiche per paese (ad esempio, conti di risparmio esenti da imposte, app bancarie per giovani)
- Come aprire un conto
- Sfide affrontate dai NEET o dai lavoratori part-time nel paese.



ASSOCIAZIONE
URT



cre thi dev
creative thinking development



АКТИВНИ
КРЕАТИВНИ ЕКИПИ



Co-funded by
the European Union

Finanziato dall'Unione Europea. I punti di vista e le opinioni espressi sono tuttavia esclusivamente quelli dell'autore/degli autori e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione Europea o del Consiglio Europeo per l'Innovazione e dell'Agenzia Esecutiva per le PMI (EISMEA). Né l'Unione Europea né l'EISMEA possono essere ritenute responsabili per essi.