

MUSEO DEL RISPARMIO

Welcom-ED Le rotte del risparmio

Specchio dei Tempi

Maggio 2024



IL MUSEO DEL RISPARMIO

2

Il primo museo al mondo dedicato all'educazione finanziaria.

Un luogo unico dove le persone possono imparare come gestire i soldi in modo semplice, attraverso la tecnologia e il gioco.

Pensato per tutti: donne e uomini, adulti e bambini.



L'EDUCAZIONE FINANZIARIA

3

Imparare a gestire il proprio denaro è un passo fondamentale verso l'indipendenza.

L'educazione finanziaria può favorire il cambiamento.

In Italia meno di 4 donne su dieci hanno conoscenze in materia di gestione del denaro.



RISPARMIARE: COSA SIGNIFICA?

Risparmiare è frutto di una scelta che ci consente di realizzare un nostro progetto o desiderio nel futuro.

Scegliere come ripartire i soldi richiede tutta la nostra attenzione e non va fatto in fretta: dobbiamo dedicare a questa attività il tempo necessario.



Sì!



No!



RISPARMIARE: CHE SENSO HA?

La scelta di risparmiare...

- non ha senso se **fine a se stessa**: è corretto mettere da parte qualche soldo per gli imprevisti, ma...
- ha più senso se inserita in un piano che riguarda il proprio benessere definendo i comportamenti che ci consentono di raggiungere il nostro determinato obiettivo.





PIANIFICARE

Imparare a pianificare significa abituarsi a **pensare al futuro** e a **ragionare per obiettivi**.

Pianificare = programmare i nostri comportamenti economici (cioè le **decisioni di consumo e di risparmio** del reddito) in funzione dei nostri desideri/bisogni.



IL PROCESSO DELLA PIANIFICAZIONE

La pianificazione è un processo che si articola in cinque fasi.

1. Individuare gli obiettivi.
2. Dare un valore alle entrate.
3. Dare un valore alle uscite.
4. Stimare i soldi che possiamo mettere da parte.
5. Calcolare il tempo necessario.



1. OBIETTIVI

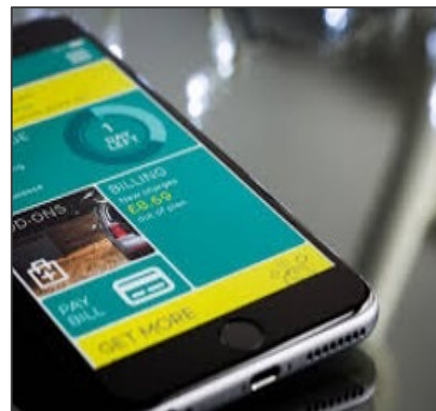
Gli obiettivi dipendono solo da noi, da quello che ci interessa!

È importante che l'obiettivo sia:

- **specifico** (chiaro e preciso)
- **misurabile** (per capire se lo stiamo raggiungendo)
- **realizzabile** (realistico, non impossibile)
- **rilevante** (interessante e motivante)
- **collocabile nel tempo** (avere una meta aiuta a procedere con determinazione)

! Ordinare le priorità

Non è sbagliato individuare più di un obiettivo: in tal caso, però, bisogna verificare se possiamo raggiungerli tutti e attribuire un ordine di priorità.



GIOCHIAMO INSIEME!

Nella prima colonna prova a fare un elenco dei tuoi sogni in ambito finanziario. Potresti desiderare di mettere da parte denaro per la scuola dei tuoi figli, oppure una pensione serena e senza preoccupazioni economiche, oppure poter viaggiare. Non porre limiti alla fantasia.

Nella seconda colonna inserisci invece le tue paure in ambito finanziario, ad esempio non essere in grado di ripagare il mutuo per la casa, o non poter far fronte a eventi imprevisti (es. una malattia, perdita del lavoro,.)

SOGNI FINANZIARI	INCUBI FINANZIARI

2. ENTRATE

Le entrate sono i soldi che «entrano» nelle nostre tasche per il lavoro svolto, per una donazione o per altre ragioni (per esempio gli investimenti).



GIOCHIAMO INSIEME!

ENTRATE	
Tipologia	Euro
TOTALE	

3. USCITE

- **Fisse:** sono quelle obbligatorie (es. affitto, utenze, costi di trasporto, spesa alimentare, spese mediche...)
- **Variabili:** sono quelle che possiamo decidere di eliminare per risparmiare (es. ristoranti, cinema, teatro, viaggi...)

*Anche piccole
riduzioni delle spese
variabili possono
dare grandi risultati!
L'esempio delle
sigarette e del caffè...*



3. USCITE

! Previsione e controllo

- Possiamo prevedere le spese fisse **prima di effettuarle** con le ricevute e gli scontrini dell'anno precedente,
- Dobbiamo controllarle le spese **dopo averle fatte**, con le ricevute e gli scontrini, per evitare sprechi e capire dove possiamo risparmiare.



GIOCHIAMO INSIEME!

Nella tabella 'USCITE', individua e quantifica le spese mensili e suddividile tra fisse e variabili.

USCITE	
FISSE	
Tipologia	Euro
TOTALE	

GIOCHIAMO INSIEME!

Sottrai ora il totale delle uscite dal totale delle entrate: potrai così ottenere la somma che può essere destinata al risparmio mensile.

TOTALE ENTRATE – TOTALE USCITE =.....Euro (RISPARMIO MENSILE)

Su quali voci di spesa potresti intervenire per aumentare la quota di risparmio?
Fai degli esempi concreti:

4. ACCANTONAMENTI

Non dobbiamo dimenticare un terzo tipo di uscite, le **spese impreviste**: per esempio quelle per un incidente, o per un problema ai denti...

Sono difficili da affrontare se non si è messo qualcosa da parte.

Per questo è bene creare una riserva, accantonando mese dopo mese una piccola cifra fissa che ci aiuterà ad affrontarle, magari senza toccare i soldi risparmiati per gli obiettivi.



GIOCHIAMO INSIEME!

Nessuno è in grado di predire il futuro. Proprio per questo, è fondamentale mettere da parte un po' di denaro per fare fronte a imprevisti e difficoltà che la vita ci può presentare. È consigliabile tenere questo denaro separato dal resto dei nostri risparmi, e di utilizzarlo solo in caso di emergenza.

Proviamo a calcolare quanto denaro dovremmo inserire nel nostro 'fondo di emergenza':

Spesa alimentare mensile.....x 3 mesi	Euro
Bollette luce/gas/acqua mensili.....x 3 mesi	Euro
Affitto o mutuo mensile.....x 3 mesi	Euro
Spese carburante o mezzi pubblici.....x 3 mesi	Euro
Altre spese fisse mensili.....x 3 mesi	Euro
SOMMA DA DESTINARE AL FONDO DI EMERGENZA	

5. TEMPO

- Dopo aver sottratto le uscite dalle entrate, e aver definito la somma mensile da destinare agli imprevisti, quello che mi resta è la **quota di risparmio mensile** che posso destinare al mio obiettivo.
- Sarò quindi in grado di calcolare il periodo di tempo necessario a raggiungere i miei traguardi.

Breve termine (< 1 anno)



Medio termine (1 – 5 anni)



Lungo termine (> 5



GIOCHIAMO INSIEME!

Ora usate i tre diversi colori della sabbia nella clessidra per attribuire un orizzonte temporale ai vostri obiettivi, cioè ai sogni finanziari che avete indicato prima.

- Rosa = obiettivo di breve termine (entro 1 anno)
- Giallo = obiettivo di medio termine (tra 1 e 5 anni)
- Blu = obiettivo di lungo termine (oltre i 5 anni)

Provate, e poi ne parliamo insieme.

IL PIANO FINANZIARIO

Per poter pianificare al meglio è necessario costruire (con qualsiasi metodo) un piano finanziario, cioè un documento in cui scrivere gli obiettivi, le entrate, le uscite e gli accantonamenti, per poi calcolare il tempo.

Questo ci aiuta a capire:

- quali spese possiamo sostenere;
- quanti soldi riusciamo a risparmiare;
- quanto tempo serve a raggiungere l'obiettivo.

[illegible]

RISPARMIO E PIANIFICAZIONE: RIPASSO

OBIETTIVO



Entrate –
Uscite –
Accantonamenti =

RISPARMIO



GOAL



Orizzonte temporale
(di lungo periodo,
cioè più di 5 anni)

RISPARMIO E PIANIFICAZIONE: ESERCIZIO



Se un telefono costa 150 euro,

e io al mese guadagno 800 euro,



e spendo 750 euro,



quindi metto da parte 50 euro,



quanti mesi sono necessari a comprarlo?



L'EDUCAZIONE FINANZIARIA E LA VIOLENZA ECONOMICA

L'educazione finanziaria può essere molto utile per imparare a riconoscere la violenza economica: non bisogna confondere le cattive abitudini con i comportamenti violenti.

Imparare a gestire il proprio denaro serve anche a imparare a gestire i soldi della famiglia.



L'IMPORTANZA DI SAPERE E DI SAPER FARE

Imparare a gestire bene i propri soldi, specie per chi ha subito violenza economica, aiuta a costruirsi un futuro nuovo e a reinserirsi nella vita e nel lavoro liberandosi dalla dipendenza psicologica da chi non ci vuole bene.

La conoscenza rende liberi (Albert Einstein)



CONTO CORRENTE E MEZZI DI PAGAMENTO

26

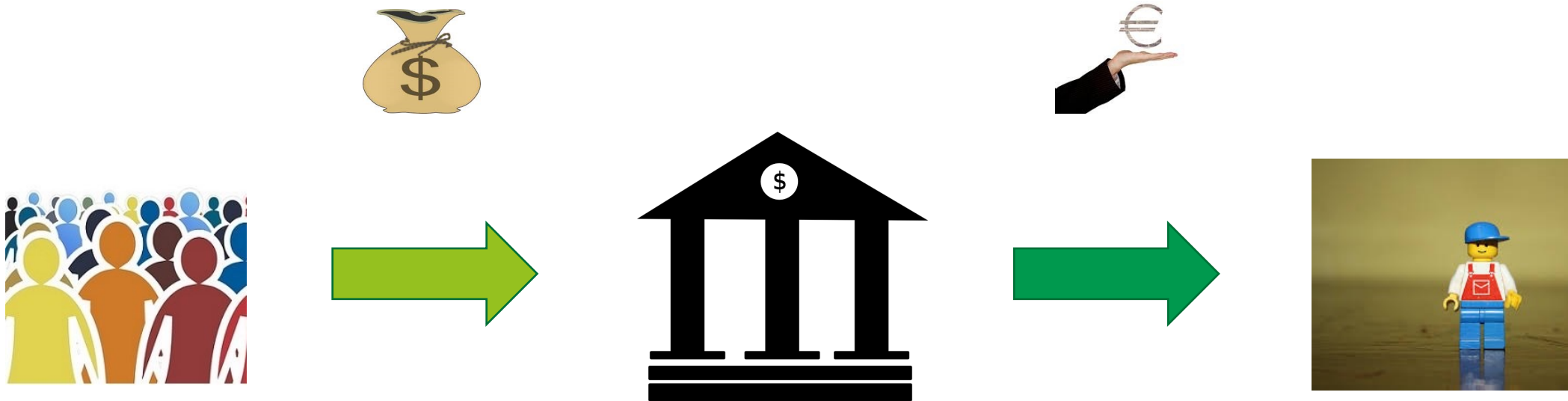


La banca



Che cos'è la banca?

La banca raccoglie soldi da chi ha dei risparmi
per prestarli a chi ha bisogno di un finanziamento.



GIOCHIAMO INSIEME

Quali sono tre motivi per cui, per esempio, si può chiedere un finanziamento?



Il conto corrente: che cos'è...

Il conto corrente permette di depositare il denaro e di usare vari servizi: ricevere lo stipendio, fare dei bonifici (cioè trasferire soldi con il computer o lo smartphone), pagare con assegni, avere il bancomat e la carta di credito.



GIOCHIAMO INSIEME

31

In quali di questi tre posti potremmo aprire un conto corrente?



...e come si apre

Per aprirlo bisogna andare in una filiale, da soli o con la persona con cui lo si vuole cointestare, portando i propri documenti (la carta di identità, per esempio, e codice fiscale o tessera sanitaria).

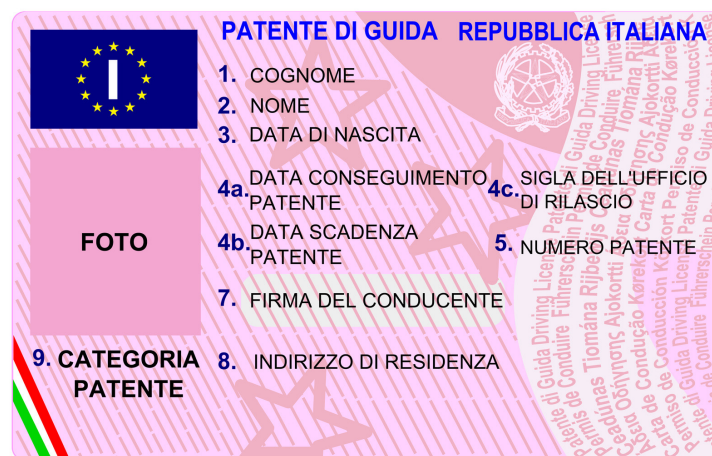


ATTENZIONE!

Un conto cointestato può essere utile, ma anche rischioso, perché i soldi che depositerai saranno messi in comune anche con l'altra persona. Tieni sempre sotto controllo sia i tuoi movimenti bancari, sia i suoi, altrimenti potrebbe prelevare tutti i soldi prima che tu te ne accorga.

GIOCHIAMO INSIEME

Quali di questi tre documenti vanno bene per aprire un conto corrente?



L'IBAN

Il conto serve a depositare o prelevare denaro o a effettuare pagamenti, ma anche a ricevere soldi: ogni conto corrente, infatti, ha un numero identificativo di 27 caratteri, detto IBAN, per essere individuato in modo sicuro da qualunque altra banca.

COORDINATA BANCARIA INTERNAZIONALE

IBAN IT87 V010 2501 0221 0000 0092 678

GIOCHIAMO INSIEME

Quale di questi tre è un IBAN italiano?

IBAN FR14 2005 1010 0505 0004 3M02 606

IBAN IT17 X060 5502 1000 0000 1234 567

IBAN DE85 3703 0044 0053 2013 00

I mezzi di pagamento

Chi vuole fare un pagamento ha a disposizione quattro strumenti:

- il bancomat;
- la carta di credito;
- gli assegni;
- il bonifico.

L'assegno

L'assegno è uno strumento di pagamento cartaceo usato in sostituzione dei contanti.

1. Il **compratore** scrive la cifra da pagare sull'assegno, e lo consegna al venditore.
2. Il **venditore** deposita l'assegno sul suo conto corrente
3. la **banca** trasforma l'assegno in denaro recuperando i soldi dal conto del compratore



GIOCHIAMO INSIEME

38

Che cosa manca nei tre spazi bianchi?

Torino il 18 settembre 1982 euro 182,00

€ BANCA

A vista pagate per questo Assegno Bancario

.....

.....

.....

Mod. 102

Torino il 18 settembre 1982 euro 182,00

€ BANCA

A vista pagate per questo Assegno Bancario

euro centottantadue / 00

all'ordine di Albert Einstein

Firma *Marco Crivello*

Mod. 102

Il bonifico

Il bonifico è l'invio di denaro dal conto di chi deve fare un pagamento al conto di chi deve riceverlo. I soldi sono trasferiti attraverso sistemi informatici.

Le rimesse internazionali sono una particolare tipologia di bonifico: consentono di trasferire dei soldi all'estero spendendo contanti ai beneficiari.



Il bancomat

Il bancomat consente di:

- prelevare soldi dal conto utilizzando dei distributori automatici (gli sportelli bancomat);
 - pagare gli acquisti nei negozi attraverso delle apposite macchinette (i POS).

Bancomat



Sportello bancomat



POS



La carta di credito

La carta di credito consente di pagare gli acquisti nei negozi o su internet.

BANCOMAT:

I soldi spesi vengono
IMMEDIATAMENTE
prelevati dal conto
corrente



CARTA DI CREDITO:

I soldi spesi vengono
prelevati dal conto
corrente **NEL MESE**
SUCCESSIVO

Le banche, spesso, concedono la carta di credito solo a chi ha uno stipendio, e solo alcuni mesi dopo l'apertura del conto corrente.

GIOCHIAMO INSIEME

Che cosa manca nei tre spazi bianchi?

A diagram of a credit card layout on a light blue background. The card features the text 'ABC Bank' in bold black font at the top left, followed by a small blue '01'. At the top right, '02 Card' is displayed in blue. Below 'ABC Bank' is a dark gray rectangular area labeled '03' in blue. A long white horizontal bar is labeled '04' in blue. Below this bar are two white rectangular areas: the left one is labeled '05' in blue, and the right one is labeled '06' in blue. At the bottom right, there is a black icon of three curved lines representing a signal, labeled '07' in blue.

La carta prepagata: che cos'è...

La carta prepagata è una tipo di carta di credito che può sostituire il conto corrente, perché su di essa è possibile depositare dei soldi.



...a che cosa serve...

Con la prepagata è possibile:

- depositare i propri soldi;
- prelevare denaro agli sportelli bancomat;
- pagare nei negozi o su internet (con addebito immediato);
- inviare e ricevere bonifici (la carta ha un suo IBAN).

...vantaggi e svantaggi...

La prepagata, di solito, costa molto meno del conto.



Chi ha una prepagata non necessita di bancomat o di carta di credito.



Chi possiede soltanto una prepagata non può avere assegni.



...e come si apre

1. Recarsi in banca o in Posta, da soli (non ci può essere co-intestazione)
2. Portare con noi carta di identità e codice fiscale o tessera sanitaria



L'estratto conto

Tutti i movimenti di conto corrente e carta prepagata vengono registrati sull'estratto conto, disponibile on-line in tempo reale e (per il conto) stampato a determinate scadenze (di solito, ogni tre mesi).

RIEPILOGO MOVIMENTI				
Saldo Iniziale al :		Totale Entrate:	Totale Uscite:	Saldo Finale al:
01/04/15				31/06/09
2.215,12+		2.891,68+	4.486,68-	685,25+

CONTEGGIO DELLE COMPETENZE			A DEBITO	A CREDITO
Data	Valuta	Descrizione Operazioni	Dare	Avere
31/04		Saldo Iniziale		2.215,12
01/04	31/03/15	Versamento di assegni bancari		1.500,00
01/04	31/03/15	Vostro bonifico	1.056,50	
07/04	09/04/15	Competenze su c/c		180,00
14/04	18/04/15	Vostro bonifico	20,15	
20/04	20/04/15	Versamento di contante		1.000,00
28/04	21/04/15	Bonifico a vostro favore del 28.04.15	179,00	
04/05	04/05/15	Competenze su c/c	343,20	



Contatti

800.167.619

info@museodelrisparmio.it

www.museodelrisparmio.it

 [@museodelrisparmio](https://www.facebook.com/museodelrisparmio)

 [@mdr_torino](https://www.instagram.com/mdr_torino)

 [@MdR_Torino](https://twitter.com/MdR_Torino)