

Un anno che conta

Il calendario dell'educazione finanziaria,
assicurativa e previdenziale

2019



A cura del



Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività di
educazione finanziaria

Scopri di più su



uellocheconta.gov.it

il portale dell'educazione finanziaria

Distribuito da



5 consigli utili per gestire al meglio il bilancio familiare

Il calendario include per ogni mese uno spazio dedicato a registrare le spese sostenute. Speriamo che questo strumento contribuisca a migliorare la consapevolezza di come viene impiegato il denaro rispetto alle diverse esigenze e invogli ad adottare una buona pianificazione delle spese e del risparmio.

▶ Perché è importante avere un bilancio familiare?

Perché ti aiuta a:

- definire il tenore di vita che puoi associare al tuo reddito;
- prevenire il sovra indebitamento;
- definire un obiettivo di risparmio;
- determinare le diverse modalità di impiego del risparmio.

Prova a seguire questi 5 consigli e a rispondere alle domande che ne sono la base!

1 Tieni conto di tutti i redditi (stipendio, pensione, affitti, rendite finanziarie) e classificali in base alla loro stabilità

Quali sono le fonti di reddito su cui puoi contare? Quanto sono stabili?

2 Classifica le spese in base alla loro necessità

Quali acquisti hanno priorità? Quali spese non puoi rinviare? Cosa ti occorre nell'immediato? Quali spese puoi invece programmare per il futuro?

3 Tieni conto della frequenza con cui le entrate e le uscite si realizzano

Con quale frequenza hai a disposizione le tue entrate (mensile, bimestrale, ecc)? Con quale frequenza sostieni le spese ricorrenti?

4 Per una corretta pianificazione annuale, segna in ogni mese un rateo di tutte le spese, anche di quelle che presentano un'uscita annuale, incluse quelle che sono prelevate direttamente sul conto corrente (come le utenze) e quelle pagate a intervalli periodici (ad esempio il bollo dell'auto, la rate semestrale del mutuo)

Ti ricordi ogni mese di annotare anche le spese prelevate sul conto corrente? Ti ricordi di prendere nota anche di 1/12 delle spese che prevedono un pagamento annuale, come il bollo dell'auto? (Ad esempio, se hai pagato 200 euro per il bollo dell'auto, ogni mese devi considerare $200 \div 12$ mesi = 17 euro; per le spese semestrali devi dividere per 6, per quelle bimestrali come le utenze devi dividere per 2).

5 Programma le spese future

Di cosa potrai aver bisogno in futuro? Sarai in grado di fronteggiare le spese future e quelle straordinarie se oggi non risparmi parte dei tuoi redditi?

Per agevolare l'annotazione delle spese, ti proponiamo una classificazione in 5 categorie orientative. Puoi adattare la classificazione alle tue esigenze, l'importante è che annoti tutte le spese con regolarità, ogni mese.



Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria

Abbi cura dei tuoi soldi

È un buon principio per prenderti cura di te e dei tuoi cari. Dedica attenzione e tempo a controllare le tue finanze, ad annotare entrate e uscite, a valutare gli acquisti. In generale, trattare questo argomento con l'attenzione che merita è una buona abitudine che ti darà un maggiore senso di tranquillità oggi e potrà evitarti dei problemi domani.



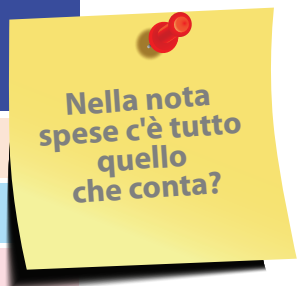
www.quellocheconta.gov.it

GENNAIO

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



Il tasso di interesse



Il tasso di interesse è il prezzo del denaro. Si esprime con una percentuale e rappresenta il costo sostenuto da chi utilizza una somma di denaro per un certo periodo di tempo.



Dobbiamo considerarlo quando confrontiamo, ad esempio, diverse offerte di investimento o di prestito.

FEBBRAIO

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28		

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



Informati bene

Chiedi, cerca, leggi.

Oggi è più facile accedere ad ogni tipo di informazione. Nell'ambito finanziario bisogna cercare fonti attendibili ad esempio canali istituzionali e ufficiali.

E fatti sempre qualche domanda in più!

È meglio che ritrovarsi con qualche soldo in meno!



www.quellocheconta.gov.it

MARZO

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese

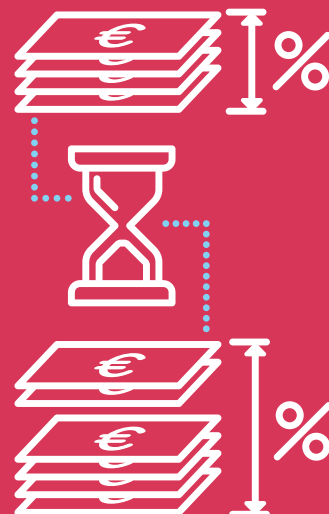
Conti alla mano,
riesci a pianificare
il tuo mese?

Il tasso di interesse composto

Quando una somma di denaro viene impiegata per più periodi, gli interessi vengono calcolati alla fine di ciascuno di essi. Gli interessi già maturati vengono sommati al capitale e l'importo complessivo rappresenta la base, cioè il nuovo capitale, per calcolare i nuovi interessi, quelli del periodo successivo. Si dice infatti che vengono

capitalizzati. Il meccanismo si ripete per i periodi successivi. Per questo lo si definisce "interesse composto".

Il tempo lavora per te: quanto prima si investe, tanto maggiore sarà il capitale accumulato anche per effetto degli interessi.

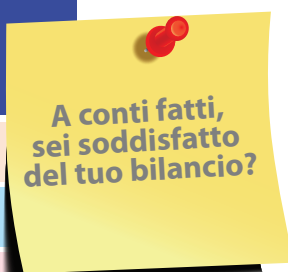


APRILE

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30				

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese

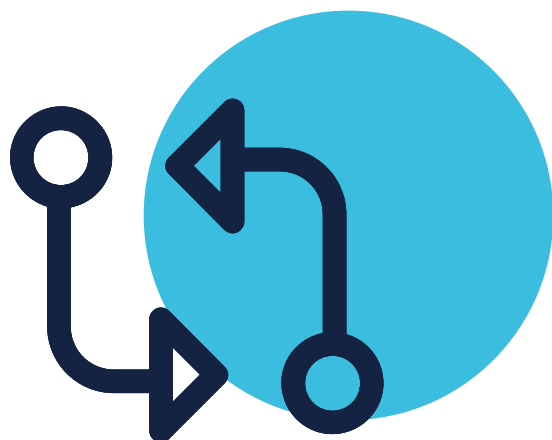


Confronta più prodotti

Prima di fare acquisti probabilmente ti informi prima e vuoi conoscere tanti dettagli.

Fallo anche tutte le volte che cerchi un prodotto finanziario: confrontalo con altri, facendolo tu stesso o tramite dei professionisti.

Per scegliere bene serve tempo ma ne vale la pena!



www.quellocheconta.gov.it

MAGGIO

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



L'inflazione

L'inflazione è la crescita nel tempo del livello generale dei prezzi dei beni di consumo e dei servizi che le persone normalmente acquistano.



Quando vi è inflazione con la stessa somma di denaro si acquisteranno meno beni e servizi. Per questo occorre impiegare bene i nostri soldi, perché il loro potere d'acquisto diminuisce nel tempo.



GIUGNO

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30						

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



Non firmare se non hai compreso

Tutte le volte che ti viene proposto un prodotto o servizio finanziario, sia che sia stato tu a ricercarlo sia che ti venga offerto, non sentirti obbligato in alcun modo a firmare se ci sono cose che non hai compreso o ti sembrano poco chiare, la firma ha un valore. Potrai riservarti di richiedere tempo per reperire le tue informazioni e successivamente chiarirti i dubbi prima di procedere.



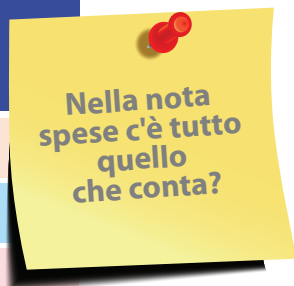
www.quellocheconta.gov.it

LUGLIO

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



La diversificazione del rischio

La diversificazione del rischio è uno dei principi fondamentali per la gestione delle nostre finanze.



Quando mettiamo tutte le uova in un paniere, corriamo il rischio che, cadendo, si rompano tutte.



Lo stesso vale per i nostri investimenti: concentrarli tutti in un solo strumento ci espone ad un rischio maggiore di subire perdite elevate.

Per ridurre il rischio di rompere tutte le uova, bisogna metterle in tanti panieri diversi.



Per diversificare il rischio, occorre investire in più strumenti e non mettere tutti i nostri soldi in un unico investimento.

AGOSTO

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



Più guadagni più rischi

La vita non è un film, non farti allettare ad esempio da ipotesi di facili guadagni senza ponderare bene, ricorda che tassi di interesse più alti rappresentano anche un rischio maggiore.

Te la senti di prenderti questo rischio per guadagnare di più?



www.quellocheconta.gov.it

SETTEMBRE

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30					

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese

Conti alla mano,
riesci a pianificare
il tuo mese?

la relazione rischio-rendimento



Quando un investimento promette un rendimento elevato, anche il rischio di incorrere in perdite rilevanti è elevato.



Per questo si dice che in finanza non esistono guadagni facili.

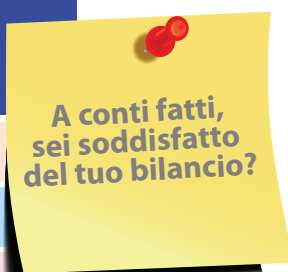
Dobbiamo ponderare questo concetto nelle nostre decisioni di investimento.

OTTOBRE

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



Il rischio di longevità



Si riferisce al rischio di vivere più a lungo di quanto ci si possa ragionevolmente aspettare.



Ciò comporta che i risparmi possono non essere sufficienti per affrontare serenamente la terza età.



È importante considerare questo rischio nelle decisioni di risparmio ed investimento.

NOVEMBRE

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese



L'assicurazione e il trasferimento del rischio



Nella vita siamo esposti a rischi che possono toccare la nostra salute, i nostri beni, la nostra famiglia...



Con una polizza assicurativa possiamo trasferire un rischio all'impresa di assicurazione dietro pagamento di una somma, il prezzo della nostra tranquillità.



Attraverso una assicurazione possiamo proteggerci dagli eventi imprevisti.

DICEMBRE

2019

DOMENICA	LUNEDÌ	MARTEDÌ	MERCOLEDÌ	GIOVEDÌ	VENERDÌ	SABATO
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				

	Casa (utenze, tasse, imposte, affitto, alimenti...)	Salute (visite mediche, farmaci...)	Trasporti (bus/metro, benzina, auto/moto...)	Spese personali (abbigliamento, calzature, cura della persona...)	Tempo libero (cultura, hobby, viaggi, palestra, ristoranti...)	Varie/imprevisti
Settimana 1						
Settimana 2						
Settimana 3						
Settimana 4						
Totale categoria						Totale mese

