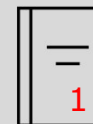


FONDAZIONE
UILCA
Società e Lavoro

INTRODUZIONE ALL'EDUCAZIONE FINANZIARIA

Presentazione

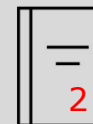


Ogni giorno prendiamo decisioni che influenzano il nostro futuro economico: gestire le spese, risparmiare, scegliere un'assicurazione o valutare un investimento. Spesso, però, queste scelte vengono affrontate senza informazioni sufficienti o una piena comprensione dei prodotti finanziari e assicurativi.

Per questo la Fondazione UILCA Società e Lavoro ha realizzato questo opuscolo: uno strumento semplice e accessibile per orientarsi meglio nel mondo della finanza personale e delle assicurazioni. L'obiettivo è offrire conoscenze utili e spunti di riflessione per compiere scelte più consapevoli, evitando errori e costruendo il proprio futuro con maggiore serenità. In Italia, il livello di alfabetizzazione finanziaria resta inferiore alla media internazionale, rendendo sempre più importante diffondere competenze economiche di base. Conoscere significa capire rischi e opportunità, scegliere in modo informato e proteggere il valore delle proprie decisioni. L'educazione finanziaria è uno strumento di libertà quotidiana e di maggiore sicurezza per il futuro.

Renato Rodella
Presidente della Fondazione Uilca
Società e Lavoro

LE REGOLE DEL DENARO



Per gestire il denaro non è necessario essere degli esperti, ma seguire alcune semplici regole.

IL RISCHIO ZERO
NON ESISTE



DIVERSIFICARE
IL PORTAFOGLIO



INFORMARSI E
COMPNDERE

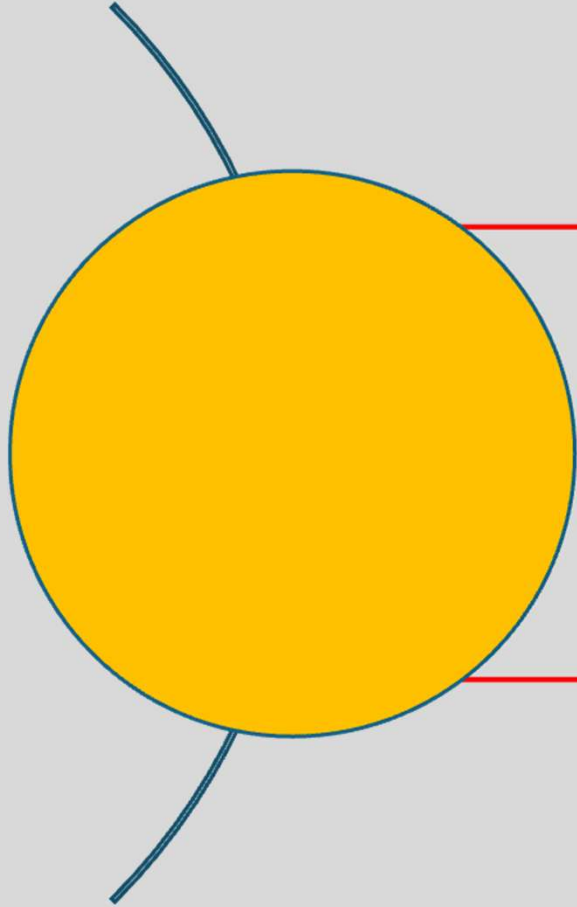


RISPETTO DELLE
NORME





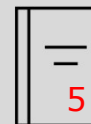
- INVESTIMENTI
- FINANZIAMENTI
- ASSICURAZIONE
- MONETA
- TASSAZIONE
- TUTELE



INVESTIMENTI



Investimenti – Gestire



Come allocare il denaro non dovrà essere una scelta fatta a caso, ma il risultato di una riflessione dove:

- **Si devono considerare le proprie necessità presenti e quelle future.**
- **Si devono conoscere l'importo dei propri redditi e il valore e la composizione del proprio patrimonio.**

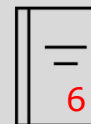
La pianificazione delle scelte finanziarie è parte integrante del proprio futuro a qualsiasi età.

Per gestire il proprio denaro in maniera consapevole bisogna vincere la "paura di sbagliare" cercando di accrescere la "curiosità di sapere".

Informarsi aiuta a richiedere le cose che ci servono e a non accettare quello che altri ci propongono.



Investimenti – Obiettivi



Compito del denaro è migliorare la vita materiale delle persone.

È necessario fare una programmazione finanziaria partendo dalle proprie esigenze:

- **Il reddito è sufficiente per la propria vita?**
- **Il reddito serve solo per me o anche per altri?**
- **Si prevedono spese nel futuro?**
- **Quante spese si hanno per amministrare il proprio patrimonio?**
- **Il patrimonio che si ha è facilmente liquidabile in caso di necessità?**
- **Qual è l'importo della rata che posso sostenere e per quanto tempo per chiedere un prestito?**

Conoscere le proprie esigenze è fondamentale per fare investimenti adatti alla propria vita.



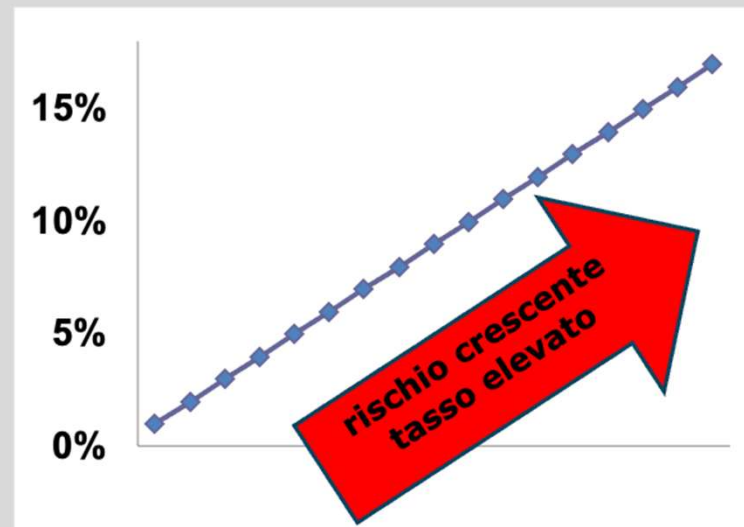
Investimenti – Rischio



Ogni investimento ha dei rischi:

- **Si può perdere il capitale.**
- **Si può perdere l'interesse.**

Più alto è il rendimento più elevato è il rischio.



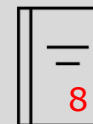
Investire in differenti strumenti finanziari aiuta a diminuire il rischio ma non ad eliminarlo.



Diversificazione di portafoglio



Investimenti – Errori



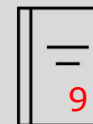
Nella gestione del denaro si commettono alcuni errori dipendono solo da noi:

- **Eccessiva fiducia in se stessi**
- **Eccessiva fiducia nella storia**
- **Eccessiva fiducia nella statistica**
- **Eccessiva fiducia nei mercati finanziari nazionali**

Ricordarsi sempre che il motivo e l'obiettivo per i quali si fanno certe scelte finanziarie deve essere il frutto di analisi e non il rincorrere di mode o trend suggeriti anche da media e influencer.



Investimenti – Domande



Per evitare di fare investimenti non conformi alla propria propensione al rischio e che mettono in crisi la propria serenità è utile chiedersi:

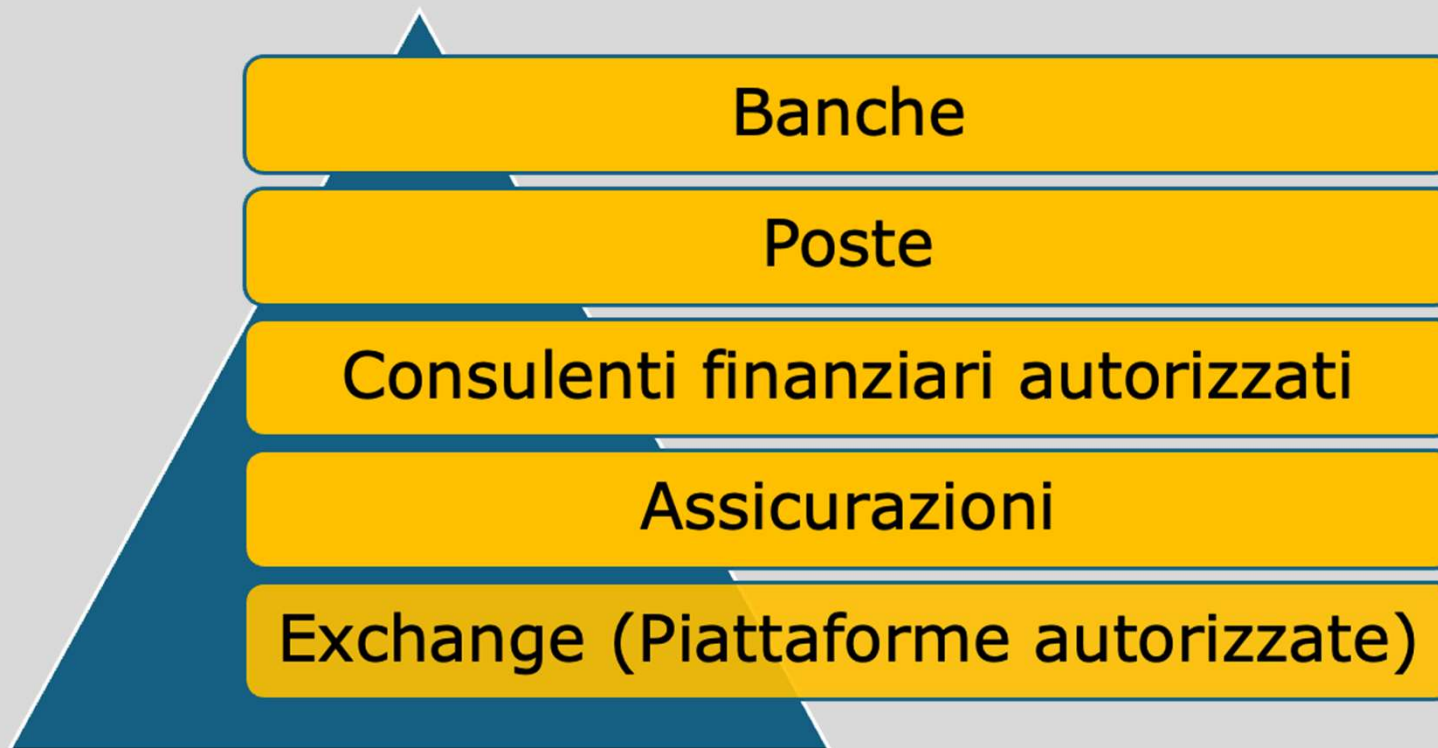
- **Quanto voglio investire?**
- **Per quanto tempo voglio investire?**
- **Posso sopportare una perdita?**
- **Che tipo di strumento finanziario voglio acquistare?**
- **Con quale operatore finanziario farò questo investimento?**

Gli operatori finanziari sono tenuti a informare il cliente se l'investimento che vuole fare non è coerente con il suo profilo di rischio.



Investimenti – Operatori

È importante fare le operazioni d'investimento e di prestito con operatori finanziari autorizzati, per essere tutelati dalla legge.



Investimenti – Le forme del denaro

PATRIMONIO

Immobili

Opere d'arte

Terreni

Titoli

REDDITO

Affitti

Pensioni

Rendite

Stipendi

PRESTITI

Cessione del
quinto

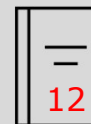
Mutui

Prestiti al
consumo

Prestiti personali



Investimenti – Tempo



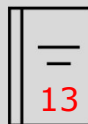
Nell'investire del denaro si deve decidere per quanto tempo si è disposti a rinunciare alla somma investita e quale guadagno si potrà avere in quel periodo.

- **Le obbligazioni e i depositi hanno generalmente una scadenza e alla quale si rimborsano il capitale e gli interessi.**
- **Nelle altre forme d'investimento i rimborsi avvengono quando l'investitore decide di vendere.**
- **Il tasso d'interesse che è pagato all'investitore può essere fisso, variabile o misto.**
- **Le azioni sono remunerate con un dividendo deciso ogni anno dall'impresa**

La sottoscrizione di alcuni strumenti finanziari non prevede la distribuzione né di dividendi né d'interessi, che sono reinvestiti.



Investimenti – Luogo



Si può investire ovunque con qualsiasi tipo di strumento finanziario.

Gli investimenti in una moneta diversa dall'euro hanno il rischio cambio che influenza il risultato finale.

- **È opportuno investire nei mercati esteri tramite operatori professionali che hanno le conoscenze e le strutture per consigliare “dove” investire.**
- **Per investire in immobili e terreni all'estero è utile avvalersi di un professionista che conosce le norme e le tassazioni che sono vigenti nel paese dove si investe.**
- **Per investire in Bitcoin o crypto-asset scegliere un exchange affidabile, usare l'autenticazione a due fattori o scegli un Etf o Etn quotati.**



Investimenti – Strumenti Finanziari

Scegliere quale strumento finanziario utilizzare per investire il proprio denaro è la fase più importante, perché essa determina circa il 60%-80% del rendimento finale.

Azioni

Obbligazioni

Certificati di deposito

Depositi bancari/postali

Fondi comuni d'investimento

Fondi pensione

Gestioni patrimoniali

Sicav – Etf – Etc - Etn

Immobili

Terreni

Opere d'arte

Metalli e preziosi

Cripto asset (Bitcoin)

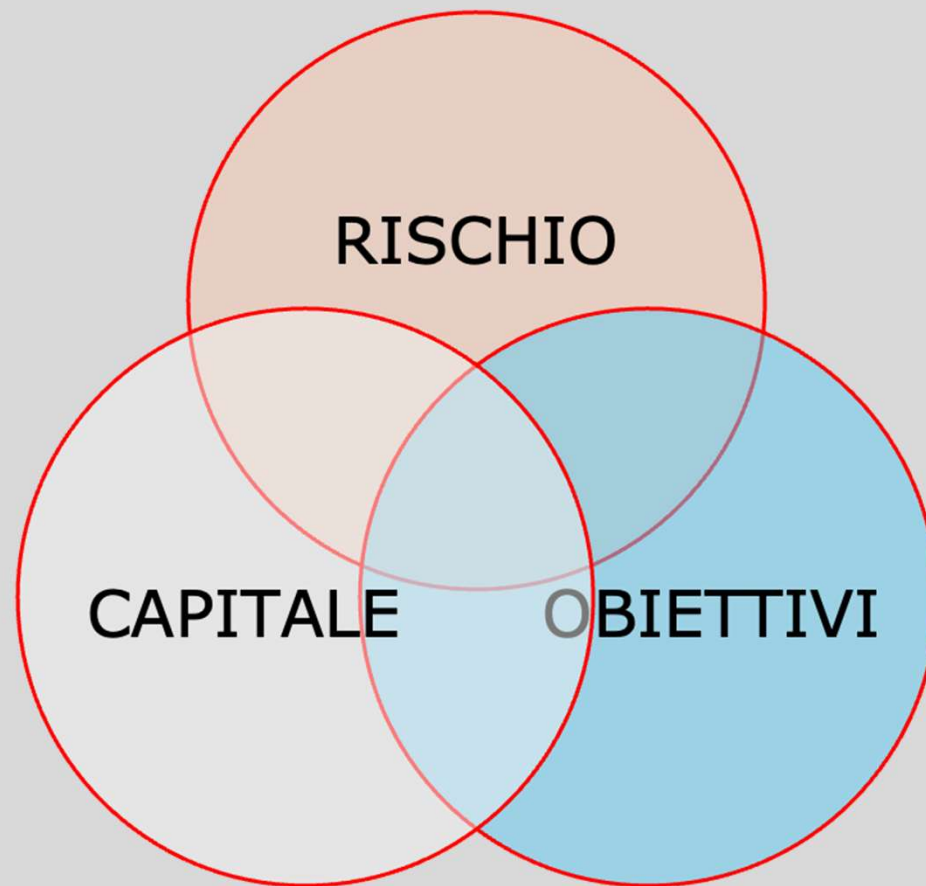
Token digitali

Polizze vita



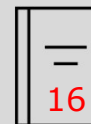
Investimenti - La scelta

L'investimento dopo tante domande e dubbi sarà una miscela di strumenti finanziari ponderati per area geografica, emittente, durata dell'investimento, settore economico.





Investimenti - Il conto



È uno strumento finanziario disponibile presso le banche e la posta, dove si eseguono versamenti e prelevamenti di denaro.

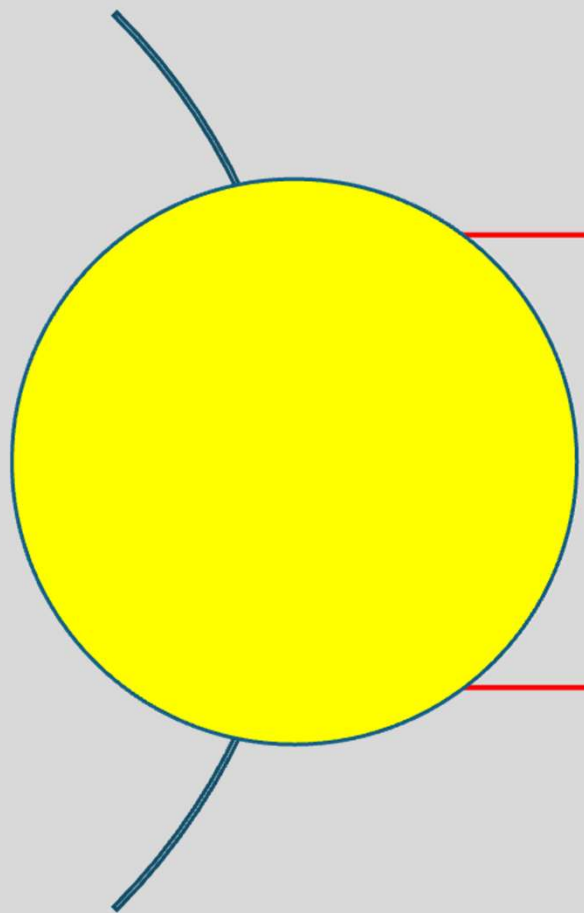
Il conto corrente ha dei costi annuali che possono essere in parte diminuiti aderendo a delle convenzioni.

Il conto corrente di norma prevede un tasso d'interesse e delle spese di gestione, mentre quelli online hanno condizioni spesso più favorevoli.

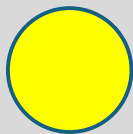
Conti correnti
bancari

Conti correnti
postali

Conti correnti
online



FINANZIAMENTI



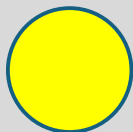
Finanziamenti

I prestiti di denaro vanno chiesti ad operatori professionali



Prima di richiedere un finanziamento bisogna valutare la propria capacità di rimborsare le rate

Generalmente la rata non dovrebbe essere superiore al 20%-30% del proprio reddito/pensione.



Finanziamenti – Il tasso

GREEN

GIOVANI

Il **tasso d'interesse** di un finanziamento è influenzato dallo scopo dal richiedente e dalla tipologia

Esempio:

- **mutuo 100.000 €**
- **durata 20 anni**
- **Tasso fisso 3,00%**
- **Rata mensile 554 €**

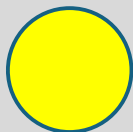
FISSO

VARIABILE

MISTO

Valutare i parametri che influenzano la determinazione del tasso variabile e/o misto per evitare che le rate future non siano sostenibili.

La scelta di quale tipologia di tasso utilizzare va fatta anche con un consulente, valutando le esigenze complessive del richiedente.



Finanziamenti – Spese

Per avere un finanziamento sono richieste delle **spese**

ISTRUTTORIA



PERIZIA

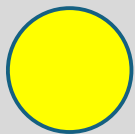
INCASSO RATA



ASSICURAZIONE

E' importante prendere contatto con più operatori autorizzati per conoscere le varie offerte e per sapere qual è il finanziamento più conveniente.

E' importante confrontare l'ISC (indicatore sintetico di costo) che oltre al tasso d'interesse comprende anche tutte le spese che il cliente sostiene per avere il costo totale del finanziamento.



Finanziamenti – Spese

I prestiti non sono tutti uguali, perché diversi sono gli **scopi** per i quali si chiede il denaro.

MUTUO

- Per acquisto o ristrutturazione di un casa. Di norma è richiesta la garanzia ipotecaria sull'immobile

PRESTITO FINALIZZATO

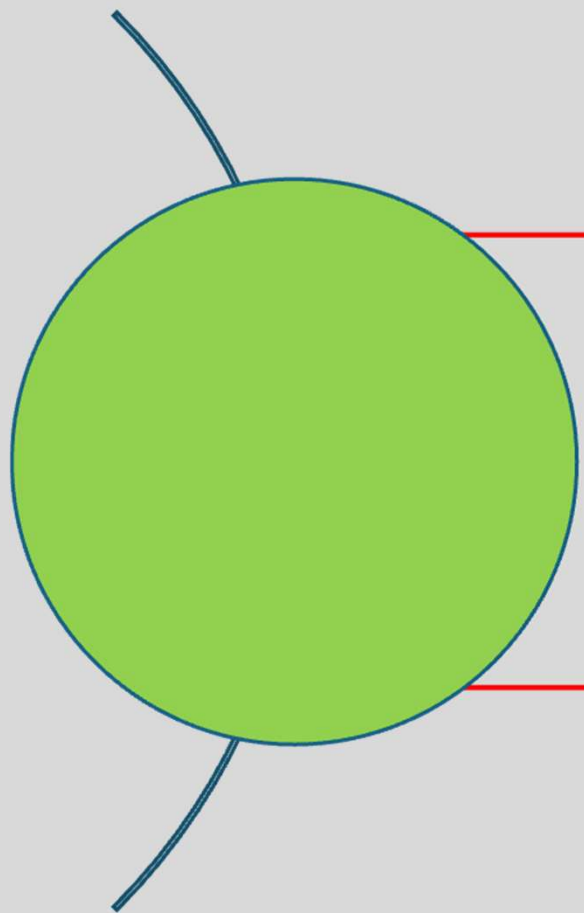
- Per acquisto di beni di consumo quali automobili – elettrodomestici - Il tasso è fisso e la rata è costante di durata normalmente non superiore ai 36 mesi

PRESTITO PERSONALE

- Per spese personali la rata di norma è costante e il tasso è fisso con durata anche di 10 anni

CESSIONE DEL QUINTO

- Per ottenere il prestito si rinuncia a una quota della pensione o dello stipendio e serve sottoscrivere una polizza assicurativa rischio morte o disoccupazione



ASSICURAZIONI



Assicurazioni – Tipologie

L'assicurazione è un contratto dove in cambio del pagamento del premio, l'assicuratore s'impegna a pagare una somma di denaro se accade l'evento assicurato.

PERSONE

Vita

Malattia

Infortuni

Famiglia

COSE

Auto/moto

Immobili/mutui

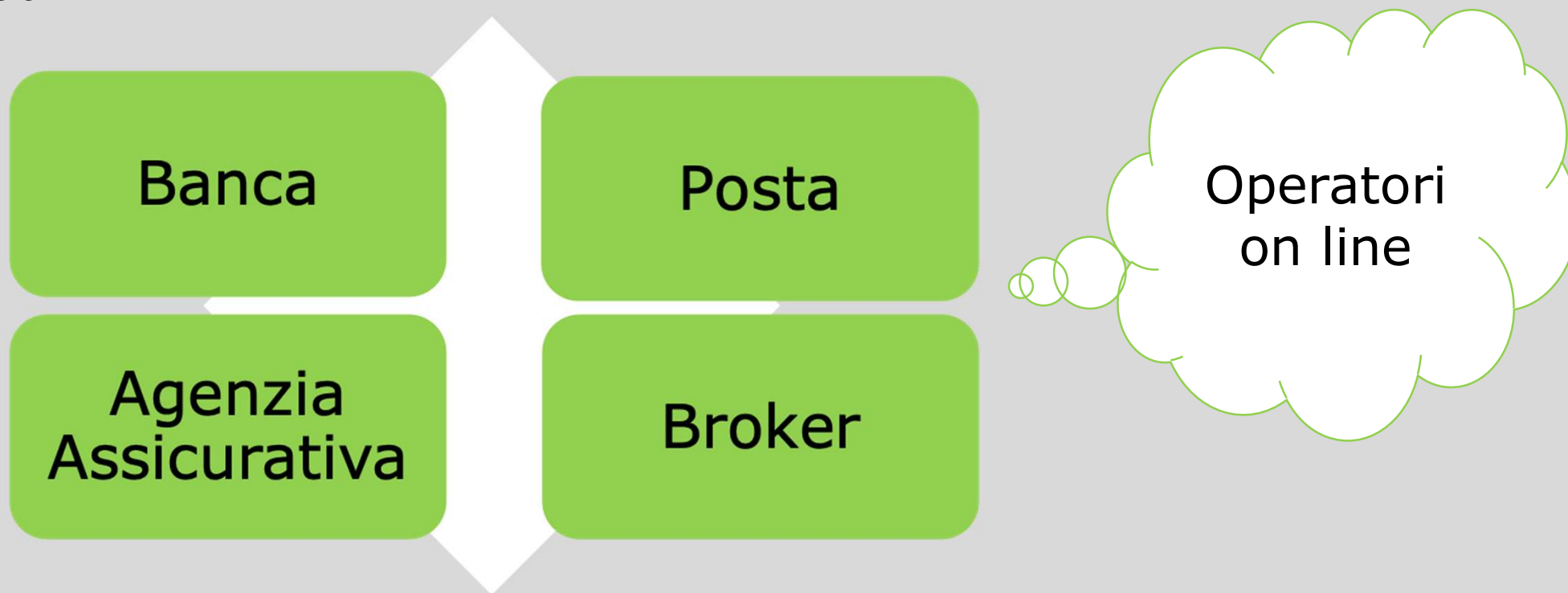
Merci

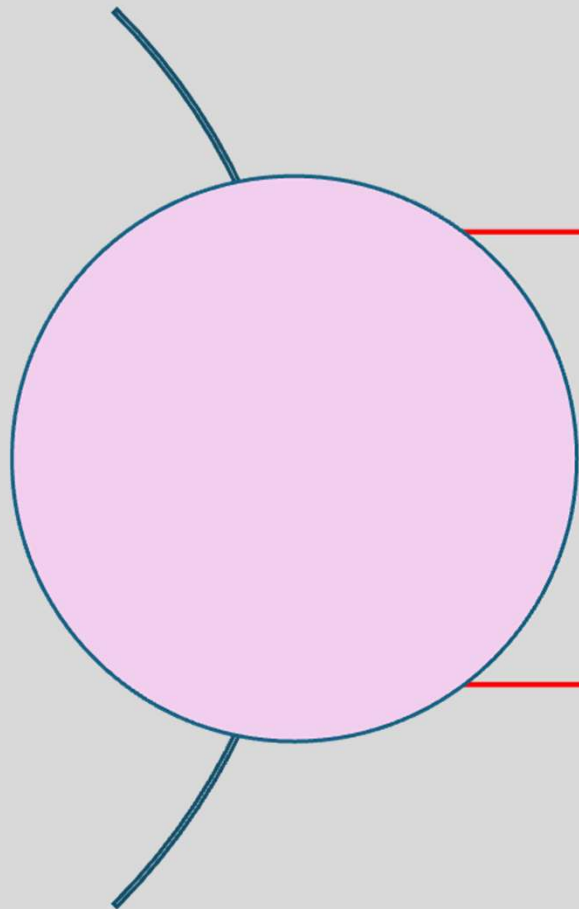
Cessione del quinto



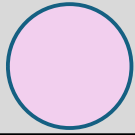
Assicurazioni – Operatori

Il premio assicurativo proposto dalle varie Assicurazioni può variare per questo è utile richiedere più preventivi a operatori diversi e analizzarli con addetti competenti e di fiducia.





MONETA



Moneta - Tipologia

ELLETRONICA

- Carte

DIGITALE

- Stablecoin



CARTA DI CREDITO

- La carta di credito viene concessa da una banca/posta al titolare di un conto corrente, solo se questo si è dimostrato degno di fiducia. I pagamenti sono "anticipati" dalla banca e devono essere restituiti dal cliente successivamente.

CARTA PREPAGATA

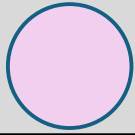
- La carta prepagata non richiede l'apertura di un conto corrente e prevede un limite massimo alle spese. È ricaricata tramite sportelli bancomat, presso gli esercenti convenzionati o gli sportelli bancari e postali dove può essere acquistata.

CARTA CO-BRANDED

- È una carta di credito legata ad un evento particolare o ad un brand aziendale e incorpora tutte le funzionalità di una carta di credito o di una carta prepagata.

CARTA DI DEBITO

- La carta di debito è una tessera che la banca/posta offre al titolare di un conto corrente per fare acquisti senza bisogno di consegnare denaro contante con un limite di prelievo stabilito. La cifra spesa viene subito prelevata dal conto corrente.



Moneta – Tipo carte

CARTA DI CREDITO

- Base
- Revolving
- Premium
- Famiglia

CARTA PREPAGATA

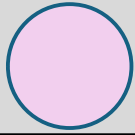
- Ricaricabile
- Usa & getta
- Gift card

CARTA CO-BRANDED

- Fidelity card

CARTA DI DEBITO

- Bancomat
- Bancoposta



Moneta – Digitale

S
T
A
B
L
E
C
O
I
N

Un sistema di
pagamento
peer-to-peer

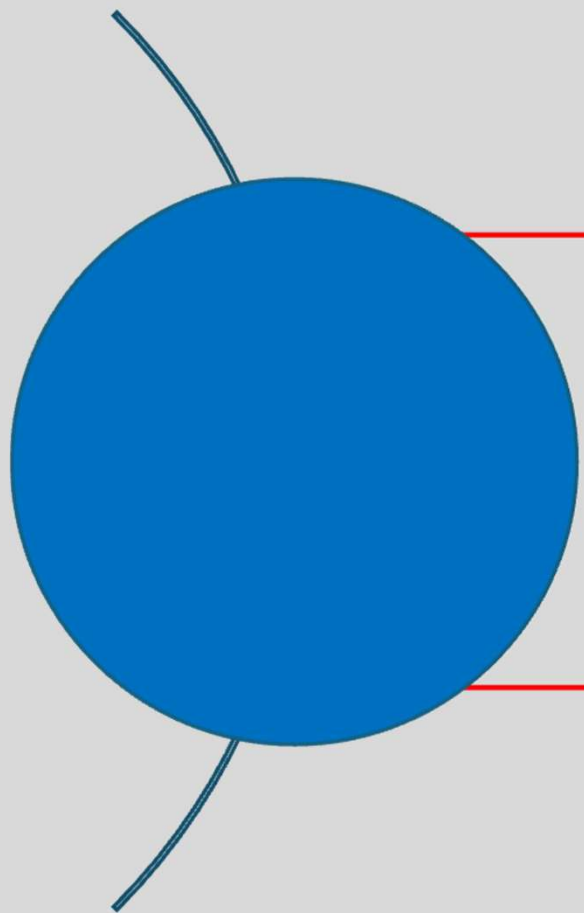
&

Una moneta
digitale

Crittografato

X

Trasferire moneta



TASSAZIONE



Tassazione – Alcune imposte



- **Imposta di bollo**

L'imposta di bollo è una tassa dello 0,2% che viene calcolata sul valore di mercato di tutti gli strumenti finanziari detenuti l'ultimo giorno del periodo fiscale. Deve essere pagata annualmente e viene addebitata direttamente sul conto corrente relativo ai propri investimenti.

- **Imposta sulle transazioni finanziarie**

L'imposta sulle transazioni finanziarie di strumenti finanziari emessi da società residenti in Italia è dello 0,20% sulle transazioni che avvengono sui mercati regolamentati e dello 0,40% per tutte le altre transazioni.

- **Estero**

Le attività finanziarie detenute all'estero sono soggetti all'imposta di bollo (IVAFE) dello 0,20% annuo sulle giacenze.

- **Conti correnti**

I conti correnti pagano una imposta fissa di 34,2 euro se la giacenza media supera i 5.000 euro all'anno

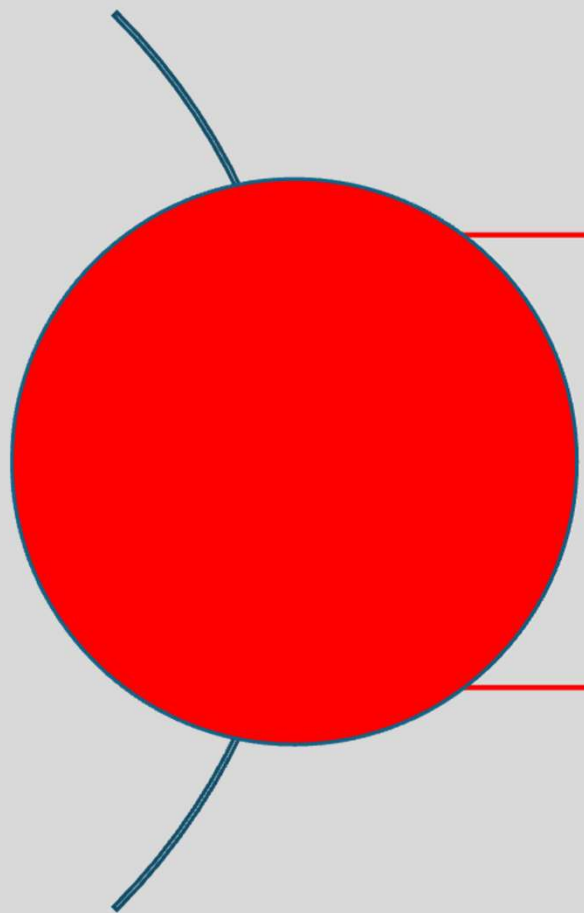


Tassazione

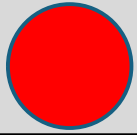
Aliquote a cui sono assoggettati gli interessi/plusvalenze/dividendi percepiti dai risparmiatori in Italia.

TIPOLOGIA STRUMENTI FINANZIARI	PLUSVALENZE	DIVIDENDI/INTERESSI
Azioni italiane	26,0%	26,0%
Azioni estere*	26,0%	26,0%
Buoni fruttiferi postali		12,5%
Certificati di deposito		26,0%
Conti Correnti		26,0%
Fondi comuni di diritto italiano	26,0%	26,0%
Fondi comuni esteri armonizzati	26,0%	26,0%
ETF - ETC - ETN armonizzati	26,0%	26,0%
Obbligazioni emessi da Paesi inclusi nella White List	12,5%	12,5%
Obbligazioni corporate estere e italiane	26,0%	26,0%
Polizze vita e contratti di capitalizzazione	26,0%	26,0%
Pronti contro termine:	26,0%	26,0%
- con titoli italiani	12,5%	12,5%
Titoli di stato italiani	12,5%	12,5%
Titoli emessi da organismi sovranazionali	12,5%	12,5%
Cripto attività (Bitcoin)	33,0%	33,0%

* oltre alla tassazione del dividendo nel paese di origine



TUTELE

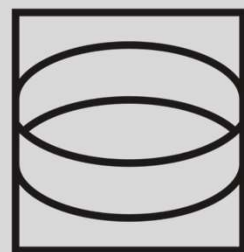


Tutele – Chi garantisce in Italia



Il Fondo interbancario di Tutela dei Depositi (FITD) è un consorzio di diritto privato, costituito nel 1987 su base volontaria e divenuto successivamente obbligatorio, che garantisce i depositi in caso di liquidazione di una banca consorziata **fino a 100.000 euro per depositante e per banca.**

- I tempi di rimborso sono fissati in **7 giorni lavorativi** a decorrere dalla data in cui si producono gli effetti del provvedimento che dichiara l'indisponibilità dei depositi o del provvedimento di liquidazione coatta amministrativa della banca.
- Ai sensi dell'art. 96-bis.1 del Testo Unico Bancario (TUB) sono oggetto di garanzia da parte del Fondo i crediti relativi ai fondi acquisiti dalle banche con obbligo di restituzione, in euro e in valuta, sotto forma di depositi o sotto altra forma, nonché gli assegni circolari e i titoli ad essi assimilabili.



FONDAZIONE
UILCA
Società e Lavoro

Sito web: <https://www.fondazioneuilca.it>

Mail dedicata: segreteria@fondazioneuilca.it

Sede: Via Lombardia, 30 – 00187 Roma