



Laboratorio di educazione finanziaria

A cura del Dott. Russi Pierangelo
Bergamo. 17 febbraio 2024



perCorsi
di informazione per i cittadini

Perché siamo qui?



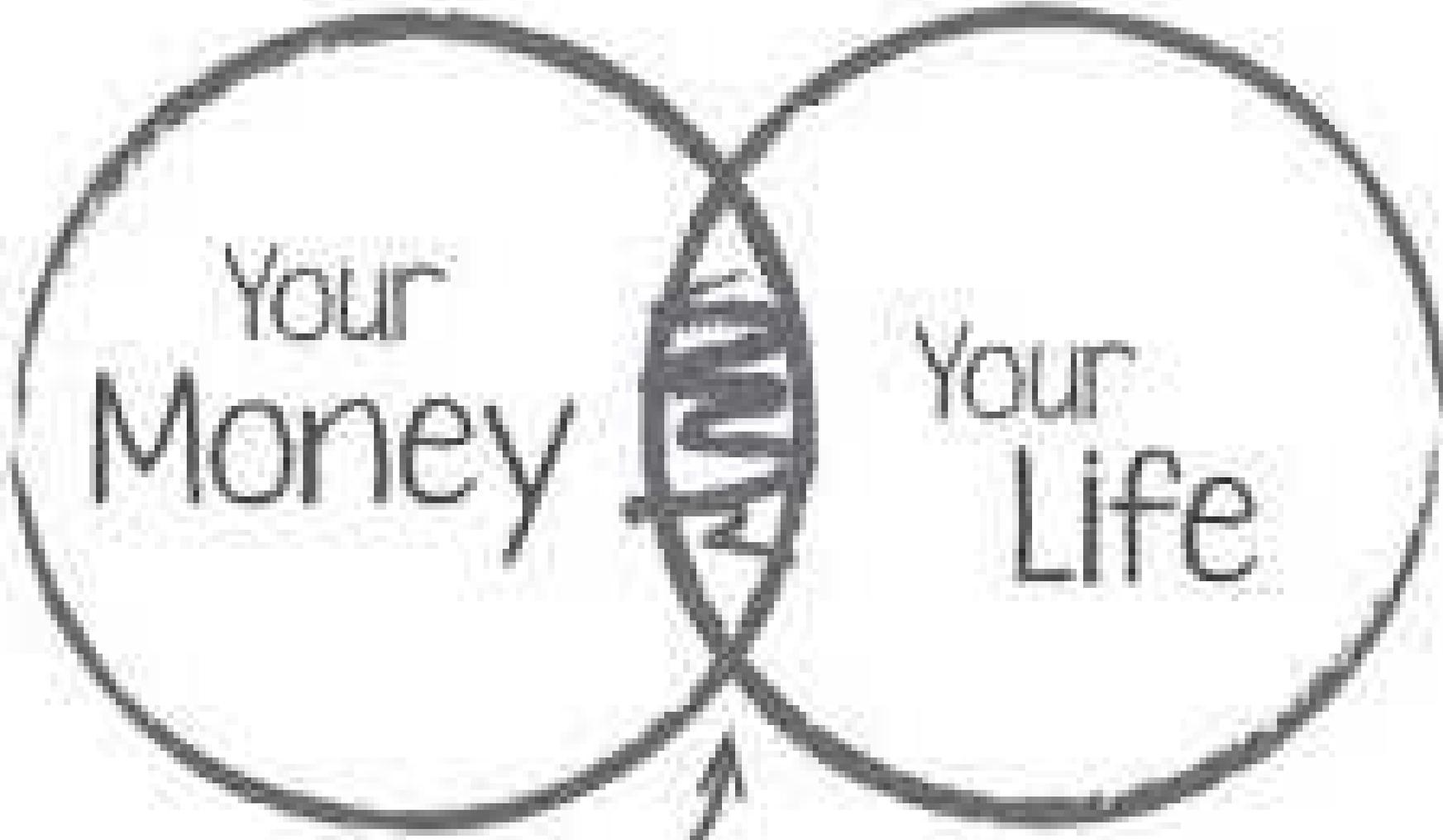
Quali sono gli indicatori e gli alert principali per riconoscere il sovraindebitamento?

Cosa significa oggi avere un problema di sovraindebitamento?

Quale primo orientamento per aiutare la persona a chiedere aiuto ?



Un legame che dura un'intera vita



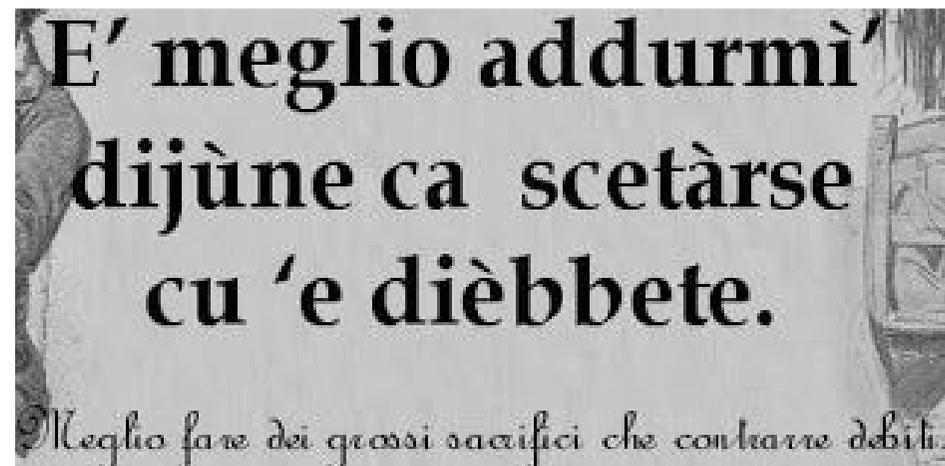
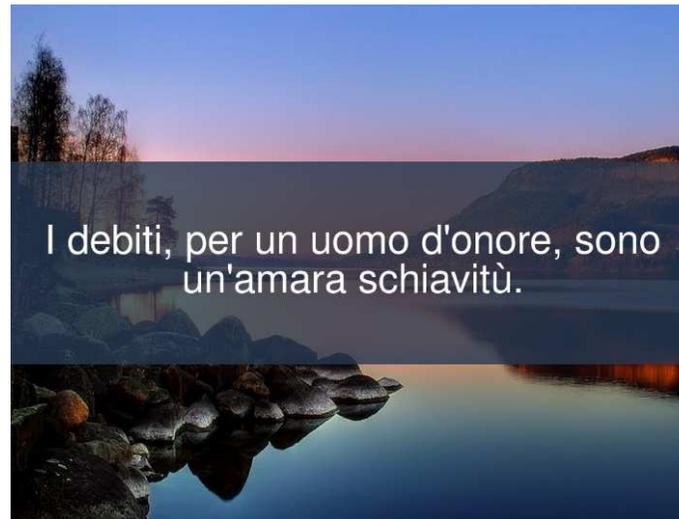
Di cosa parliamo?



[dé-bi-to] s.m.

1 Obbligo di fornire a qlcu. una certa prestazione, in partic. di restituire denaro (opposto di *credito*): *contrarre, estinguere un d.*

C'è un retaggio culturale che dice...



Questo non è proprio vero:



Chi muore paga tutti i debiti.

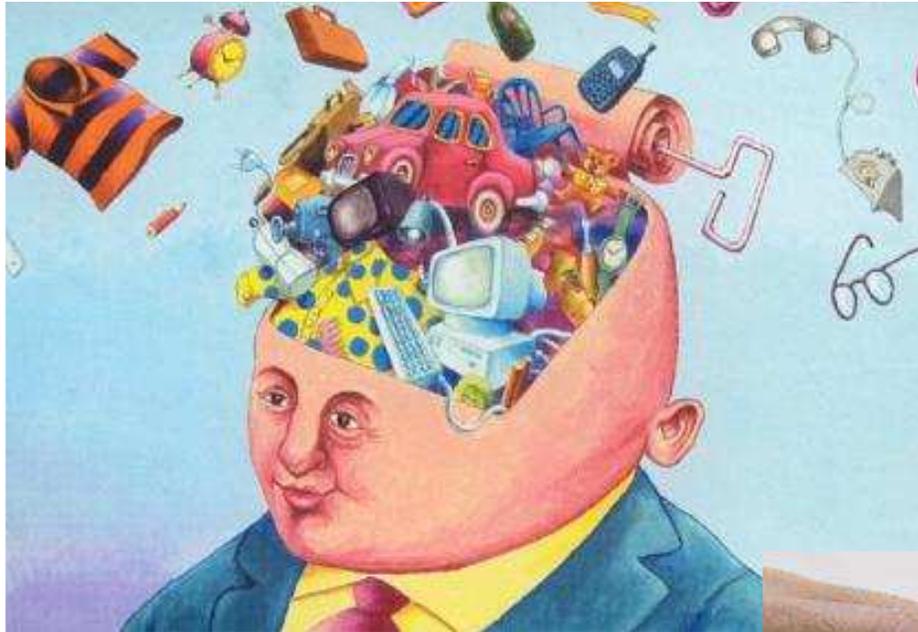
William Shakespeare

Frasi-Celebri



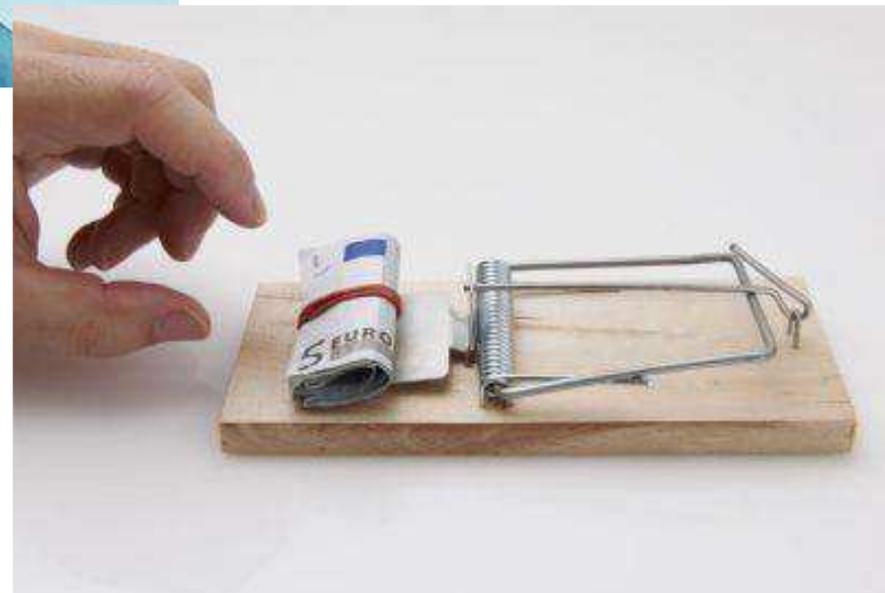
I debiti sono rimasti l'unica cosa
che si possa fare senza denaro.
Aforismario - Karl Pisa - Aforismario

Viviamo un'epoca caratterizzata da:



Consumismo

Credito «facile»



Che portano con sé due grandi pericoli



Scarsa propensione
al risparmio



L'eccesso di
indebitamento

Sono tempi difficili



CONSOB

COMMISSIONE NAZIONALE
PER LE SOCIETÀ
E LA BORSA

Autorità italiana per la vigilanza dei mercati finanziari

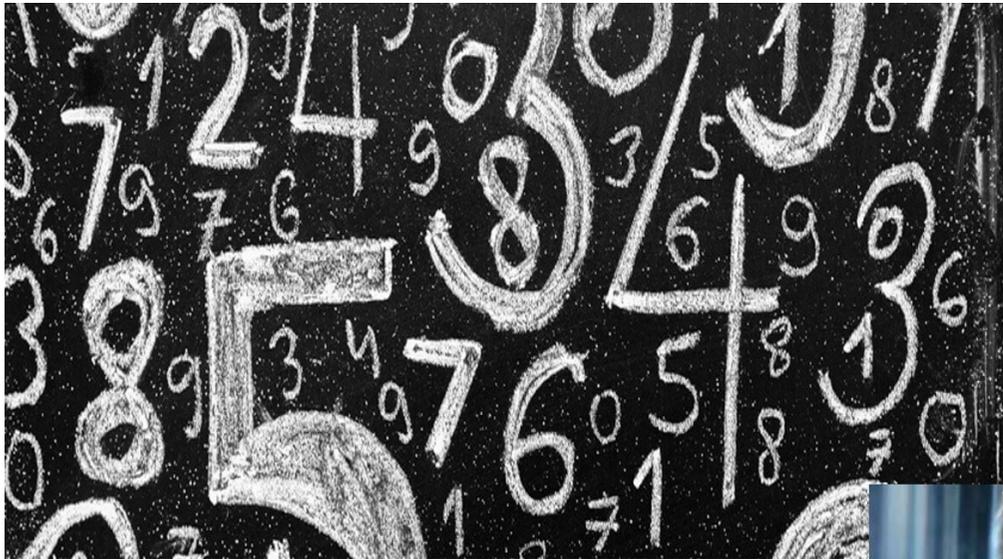
La percentuale di investitori che ha registrato un calo temporaneo o permanente delle proprie entrate si attesta al 23%, in aumento rispetto al 17% del 2021;

mentre aumentano le **famiglie «fragili»**, ossia in difficoltà nel far fronte a spese fisse e ricorrenti (**37%** da 33%), e

restano stabili al **23%** quelle che non sono in grado di gestire una spesa imprevista di mille euro.

(Fonte: Rapporto Consob 2022)

Elementi da considerare



Aspetti quantitativi

Aspetti qualitativi



In equilibrio tra rata e reddito



40%

Esiste un rapporto tra i debiti che un soggetto può contrarre e le sue entrate finanziarie (che sono rappresentate principalmente dal reddito da lavoro oppure dalla pensione, ma anche dagli affitti locativi o rendite di altra natura).

Consuetudini degli italiani con i risparmi

Definizione
(in economia):

Risparmio = Reddito - Consumi



Oggi si risparmia così

Consuetudini degli italiani con i risparmi

Invece bisognerebbe risparmiare così:

Reddito – Risparmio = Consumi



Assenza di risparmi



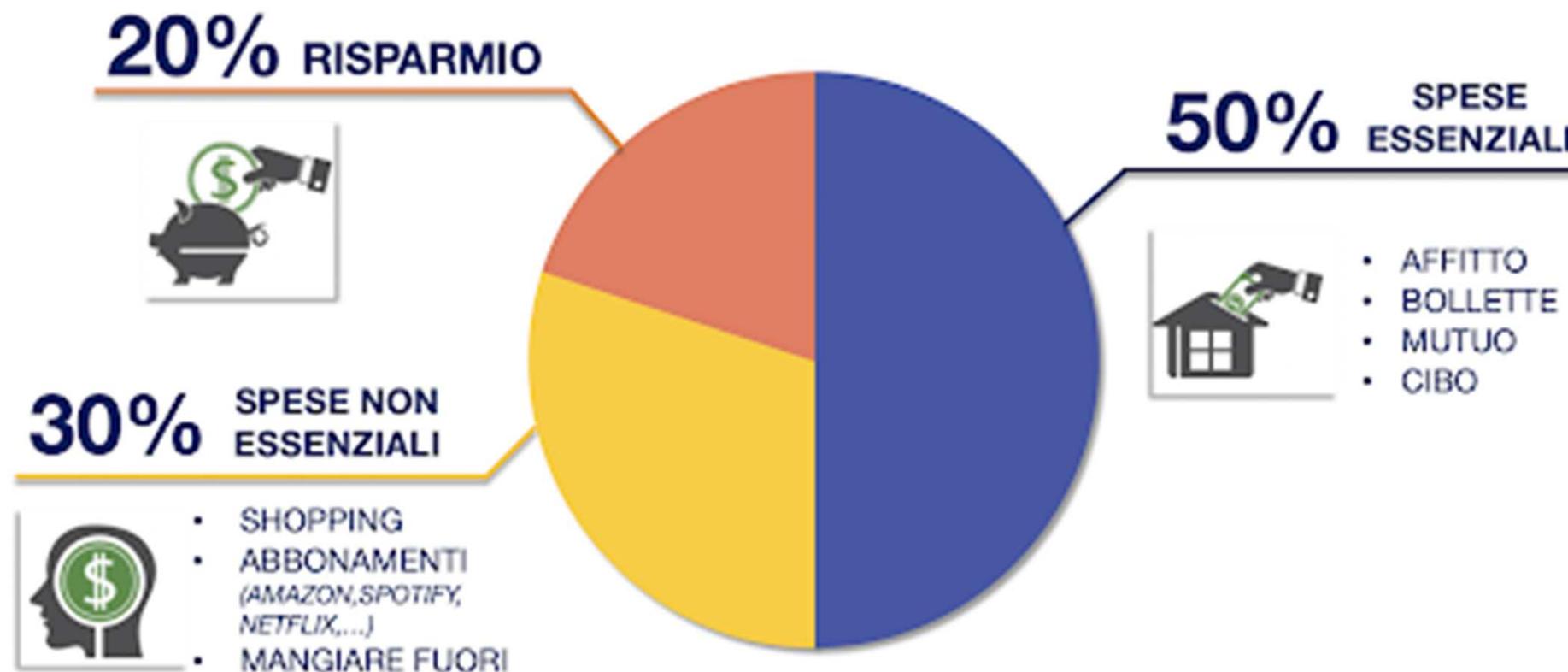
Perché è importante risparmiare?



Una semplice (ma utile) regola...



COME AVERE IL CONTROLLO DEL TUO BUDGET LA REGOLA 50/30/20



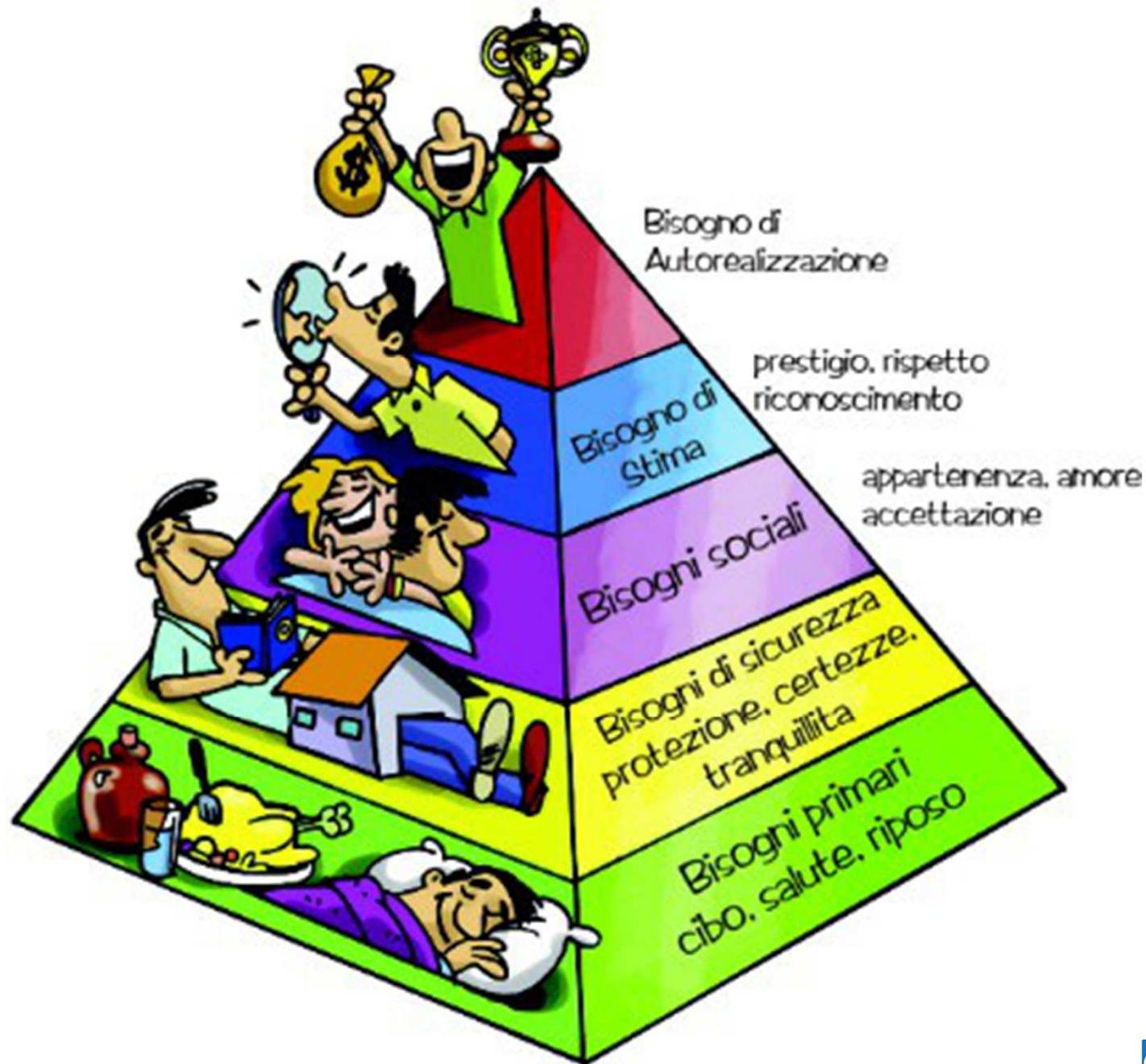
Debito sì... ma solo se ci sono dei risparmi

Potrebbe accadere in qualsiasi momento un imprevisto capace di far venir meno (anche temporaneamente) le entrate per le quali avevamo fatto affidamento per rimborsare le rate del prestito/muto che abbiamo contratto (per esempio la perdita del posto di lavoro a seguito di una pandemia su scala mondiale).

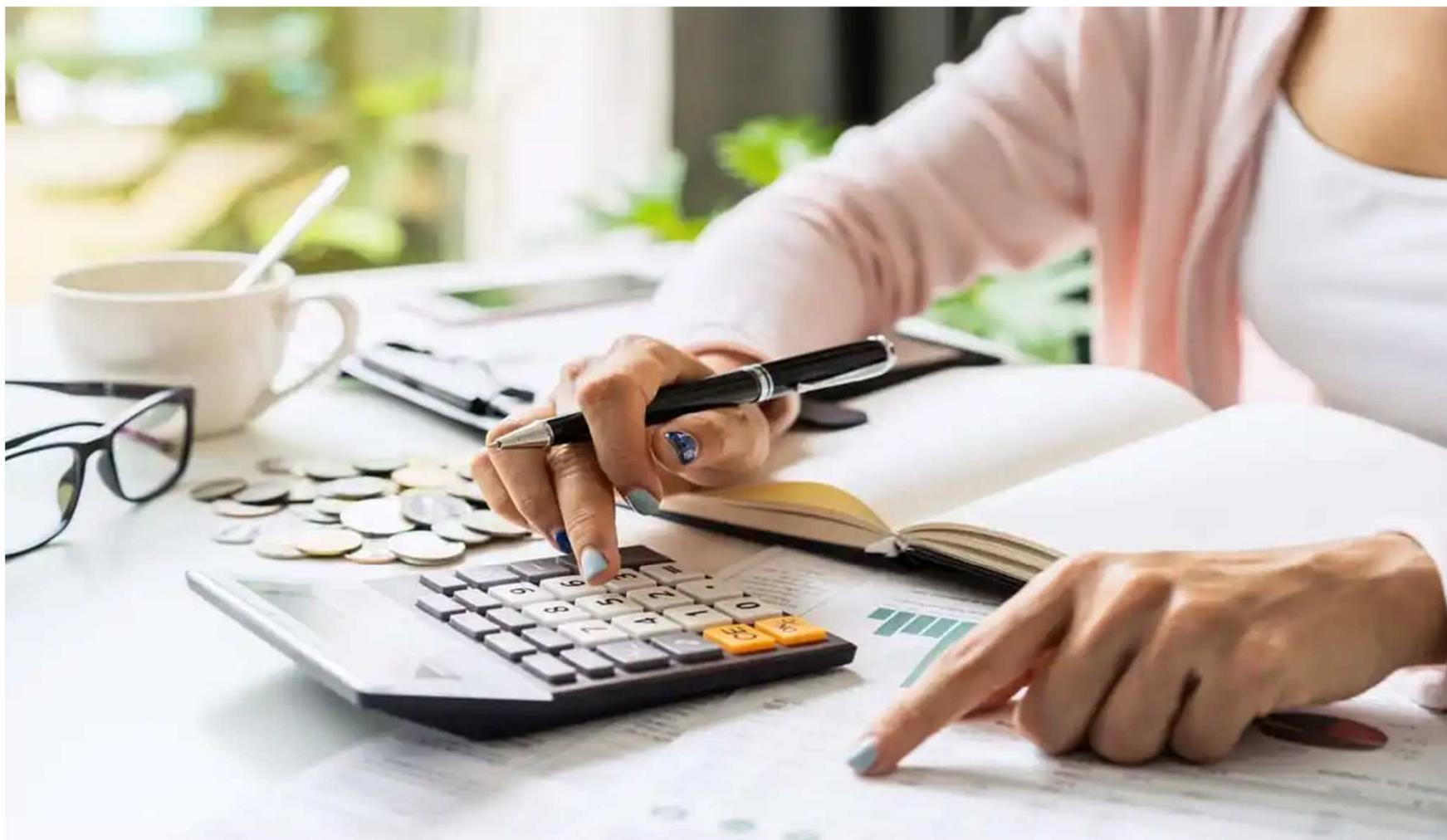
I risparmi servono per gestire queste situazioni e stare tranquilli, potendo far fronte a tutte le nostre spese essenziali (non stiamo parlando delle spese non essenziali quali viaggi, vacanze, svago, passioni, ecc. ma solo di quello che ci serve veramente per andare avanti a vivere: quindi del cibo sulla tavola, dei vestiti puliti ed un tetto sotto cui dormire). Ecco che, a fronte di un prestito ad esempio di 20mila euro da restituire in 5 anni (60 mesi), **è fondamentale avere da parte l'equivalente di almeno 6 mensilità**. Tuttavia la questione è molto soggettiva e ci sono persone che si sentono tranquille (giustamente, aggiungo io) con risparmi per coprire le spese essenziali di almeno un intero anno (perché si presume che in 12 mesi un individuo che ha perso il lavoro, con la sua buona volontà ed un pizzico di fortuna, riesca a trovare una nuova occupazione)

Quindi se non riuscite a risparmiare (o non volete risparmiare), NON INDEBITATEVI... è troppo pericoloso!

Ci sono dei bisogni da soddisfare...



Bisogna tenere sotto controllo i costi



Solo in questo modo si possono...



Eliminare le spese inutili e
ridurre gli sprechi

Cosa inserire nel budget:



Considera tutte le spese ricorrenti

Cosa inserire nel budget:



Tieni conto delle spese programmabili

Cosa inserire nel budget:



Considerare gli imprevisti

Quanto dovrebbe costare al max l'auto che mi posso permettere?



Degli studi hanno stimato che non si dovrebbero superare le 8 mensilità

Debito buono o cattivo?



IL RETROSCENA

Un messaggio al governo

di **Dario Di Vico**

Dopo il famoso «whatever it takes» (ad ogni costo) del 2012, ieri Mario Draghi ha contrapposto il «debito buono» al «debito cattivo». Un messaggio al governo. E un'indicazione di rotta.

a pagina 3



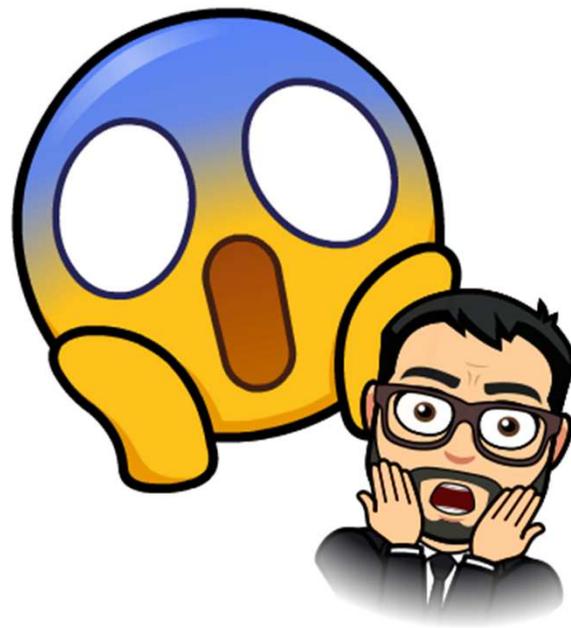
Salvagente o zavorra?



CRI – Centrale Rischi



Dal 2021 è sufficiente uno sconfinamento sul conto corrente per una soglia superiore a **100 euro** che si protraggono per oltre **90 giorni**, per essere segnalati tra i **«cattivi pagatori»**



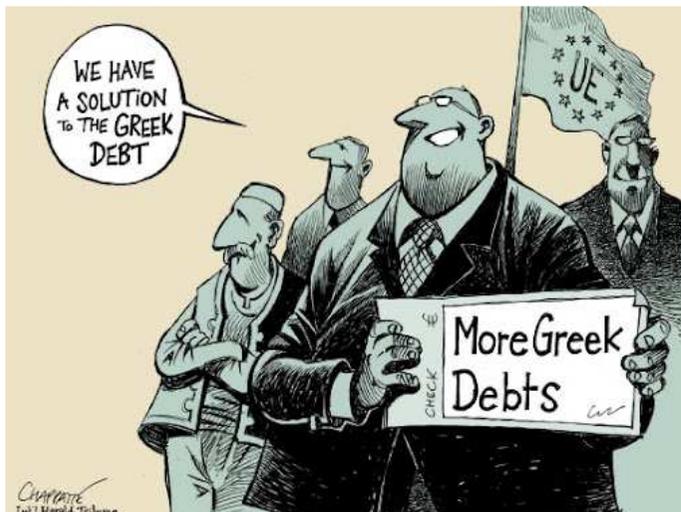
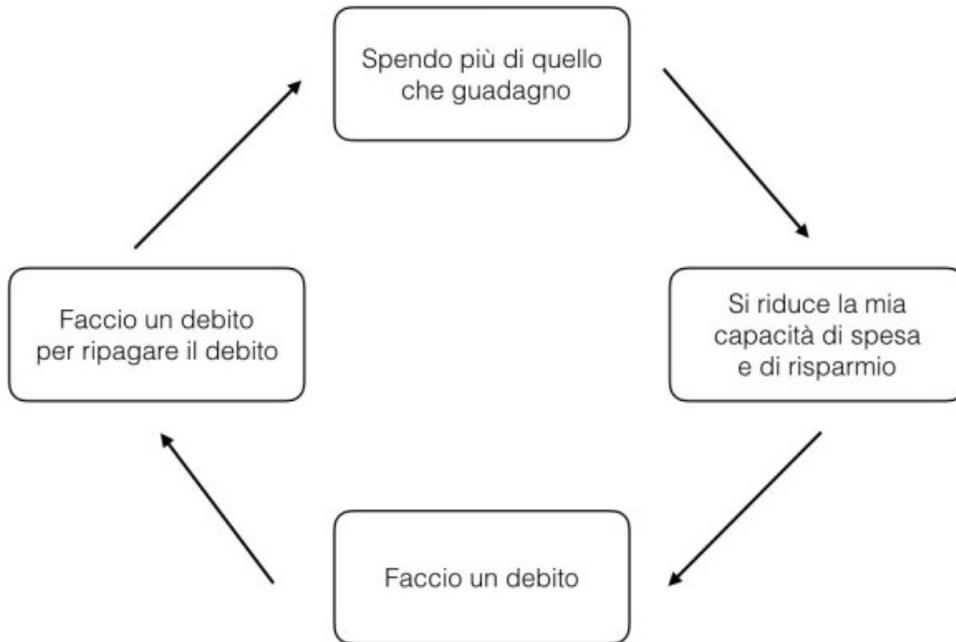


CONCLUSIONI

Attenzione alla trappola!



Effetto «palla di neve»



L'America insegna...



Va bene indebitarsi?



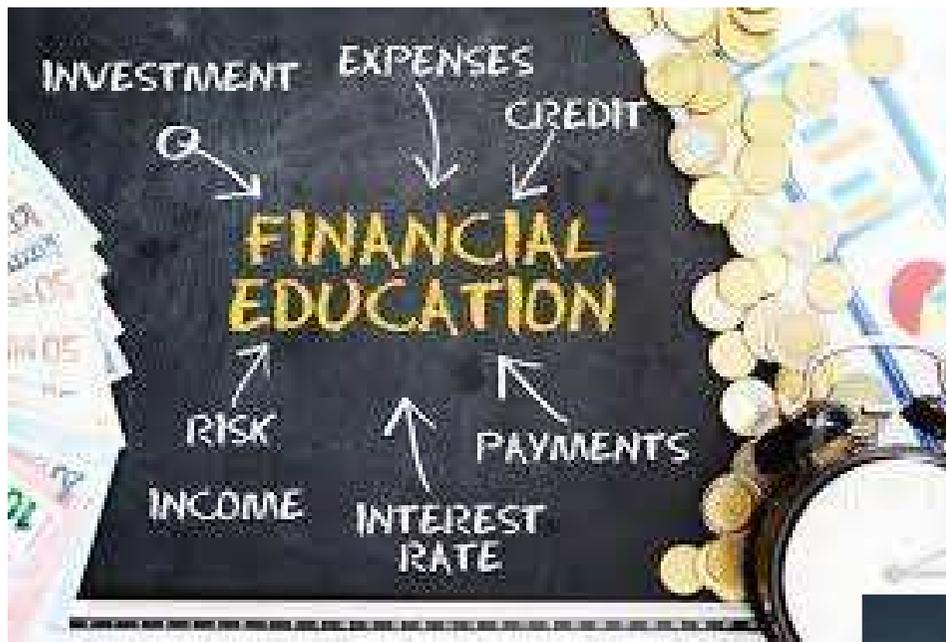
Si, ma a certe condizioni



Quali aiuti concreti?



Quali aiuti concreti?



Solo attraverso
l'educazione
finanziaria si può
fare PREVENZIONE

Ridurre i debiti,
partendo da quelli
più costosi (TAEG
più alto)





BYE!



Il Progetto:

per **C**orsi

di informazione e di educazione finanziaria, per la tutela del risparmio

a cura del Dott. Russi Pierangelo



atuteladelbenessere

/ be-nès-se-re /

(Da ben-essere = «**stare bene**» o «**esistere bene**») è uno stato che coinvolge tutti gli aspetti dell'essere umano e caratterizza la **qualità della vita** di ogni singola persona all'interno di una comunità (società).

Il benessere consiste quindi nel miglior equilibrio possibile tra il piano **biologico, psichico, spirituale, economico e sociale** dell'individuo.

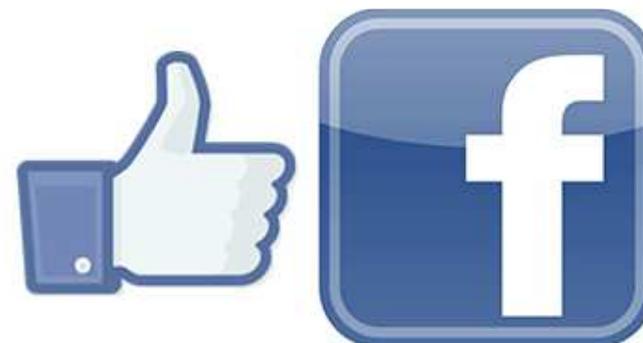
La condizione di benessere è di natura dinamica.



«PerCorsi di Pierangelo Russi» is social



Vi invito a seguire i
miei consigli
attraverso i social



Pierangelo Russi

Consulente finanziario



Il tuo consulente finanziario di fiducia

Mi prendo cura dei tuoi risparmi con rispetto e trasparenza, per dare sicurezza e slancio al tuo futuro, grazie a un approccio chiaro e consapevole.

Trova la tua soluzione su misura





Dott. Russi Pierangelo



340.1352721

russipier@gmail.com

www.percorsi.info