



**iii L'ECONOMIA
PER TUTTI**

BANCA D'ITALIA PER LA CULTURA FINANZIARIA



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Percorso di educazione finanziaria

1 – Educazione finanziaria, Pianificazione, Investimenti, Criptoattività (8 ottobre)

- Educazione finanziaria e Pianificazione Finanziaria
- Risparmio, Investimenti, Criptoattività

2 – Strumenti di pagamento elettronici (15 ottobre)

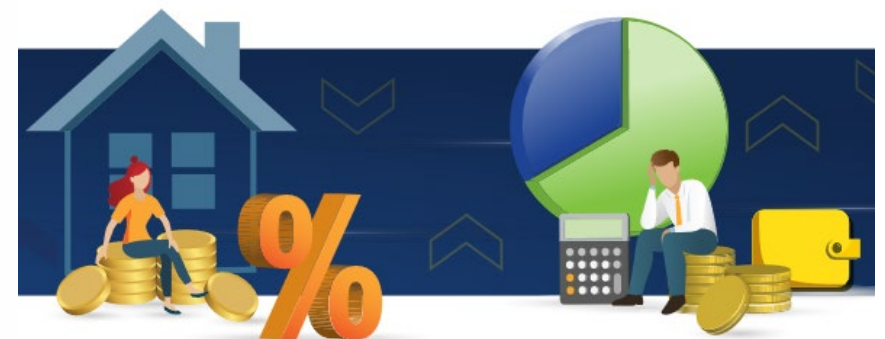
- Gli strumenti di pagamento elettronici
- Tutela dei clienti e utilizzi fraudolenti

3 – Conto corrente, Home Banking, Truffe Informatiche (22 ottobre)

- Conto corrente e Home Banking
- Truffe informatiche e cyber-sicurezza

Incontro 1
8 ottobre 2025

**Educazione finanziaria,
Pianificazione,
Investimenti,
Criptoattività**



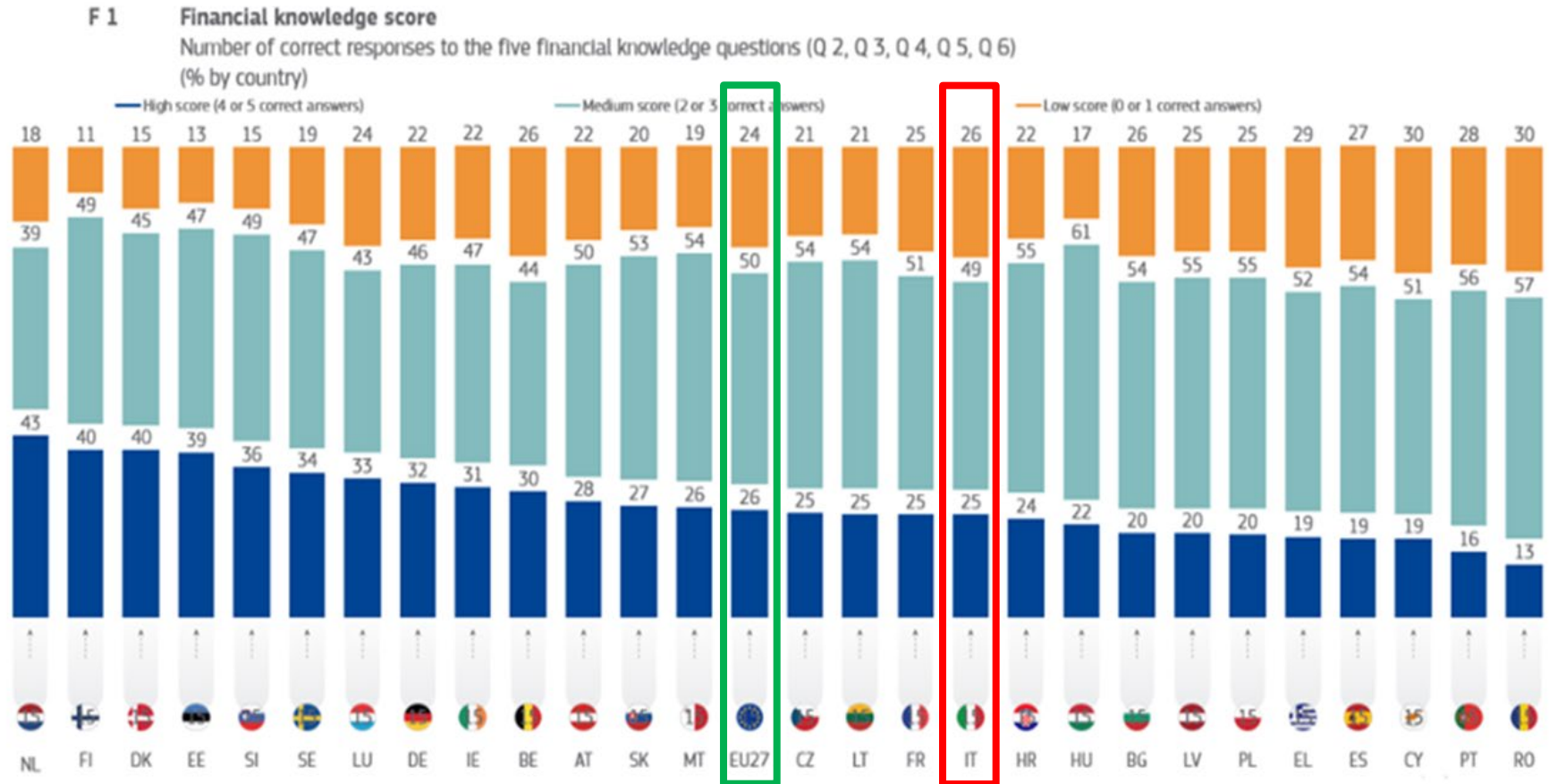
Educazione finanziaria



Cultura finanziaria ... la situazione in Italia

CONFRONTO INTERNAZIONALE SU «CONOSCENZA FINANZIARIA»

(numero di risposte corrette sui 5 quesiti di base)



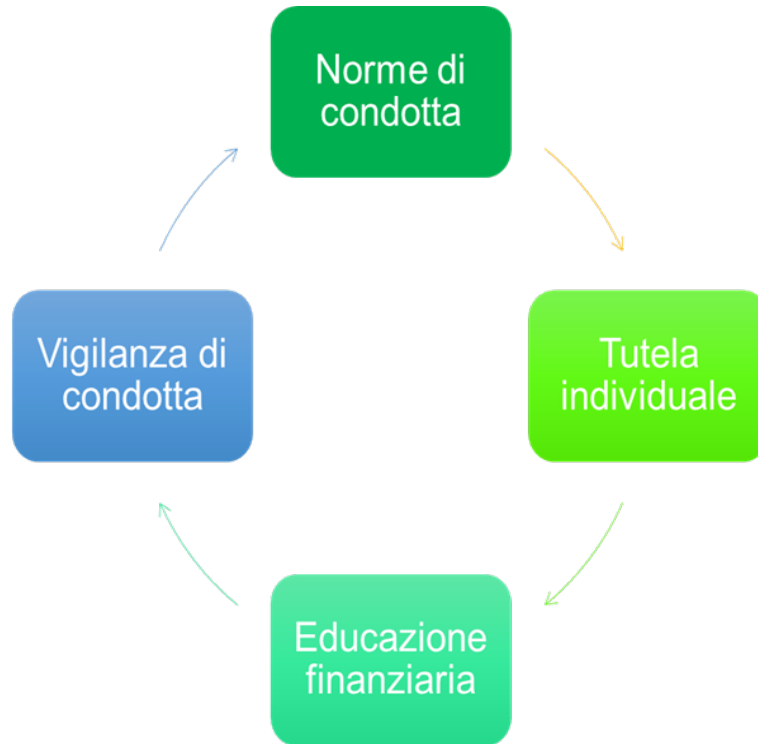
- I cittadini italiani presentano livelli di cultura finanziaria bassi
- Il dato emerge da varie indagini internazionali (OCSE, UE-Eurobarometro, ecc.)
- In base ai più recenti dati di Eurobarometro le nostre conoscenze finanziarie sono inferiori alla media UE-27 e ai dati osservati per Germania, Francia e Paesi baltico-scandinavi

Educazione finanziaria: perché?

- Il **sistema finanziario** diventa sempre più **complicato**, con **nuove opportunità e nuovi rischi**
- Gli individui devono fare **scelte** che hanno un **impatto** sul loro **benessere finanziario**, presente e futuro, e sulla loro capacità di superare momenti di difficoltà
- **L'educazione finanziaria aiuta a fare scelte consapevoli**, interagire alla pari con gli intermediari e far valere i propri diritti
- Vi sono **evidenze** che le maggiori competenze finanziarie della popolazione hanno **effetti positivi sull'economia** e sulla **stabilità finanziaria**



Educazione finanziaria e Banca d'Italia: perché?



La Banca d'Italia è la **banca centrale** della Repubblica italiana a cui è demandata (art. 47 Costituzione):

- la **tutela del risparmio** in ogni sua forma;
- la disciplina, il coordinamento e il controllo sull'esercizio del **credito**)

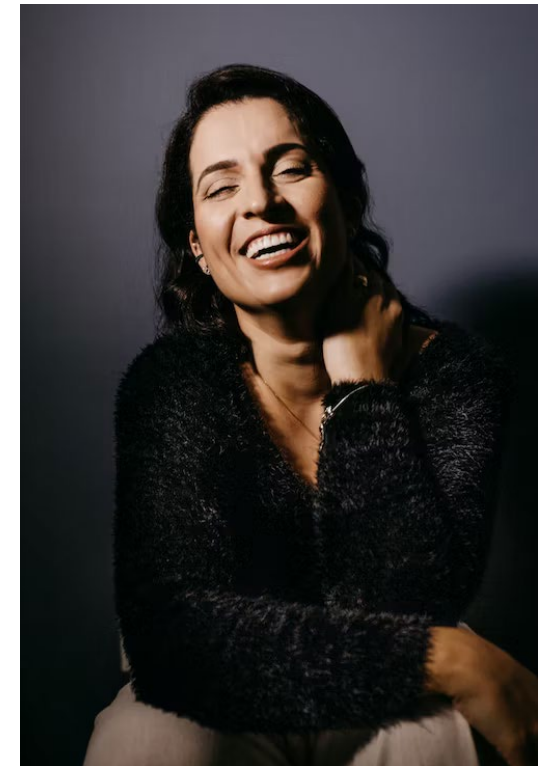
In Banca d'Italia la tutela del cliente del risparmiatore si basa sull'**interazione** fra **quattro attività**:

- Produzione di **norme cogenti** per gli intermediari
- **Strumenti di tutela** per i singoli risparmiatori
- La **tutela «attiva»: educazione finanziaria**
- **Vigilanza di condotta** (ad es. sulla trasparenza delle condizioni contrattuali)



Quale obiettivo e quali competenze?

- Prima ancora delle competenze, è **fondamentale che gli individui riconoscano il valore della conoscenza finanziaria e il contributo che questa può dare al loro benessere**, poiché li aiuta a prendere decisioni finanziarie informate e fondate su un processo decisionale solido e ben strutturato.
- Nelle **competenze** è di aiuto considerare:
 - i «**momenti che contano**», i momenti della vita in cui ci sono decisioni finanziarie importanti da prendere,
 - il «**sapere che conta**» nelle principali decisioni finanziarie



I MOMENTI E I SAPERI «CHE CONTANO»

Momenti

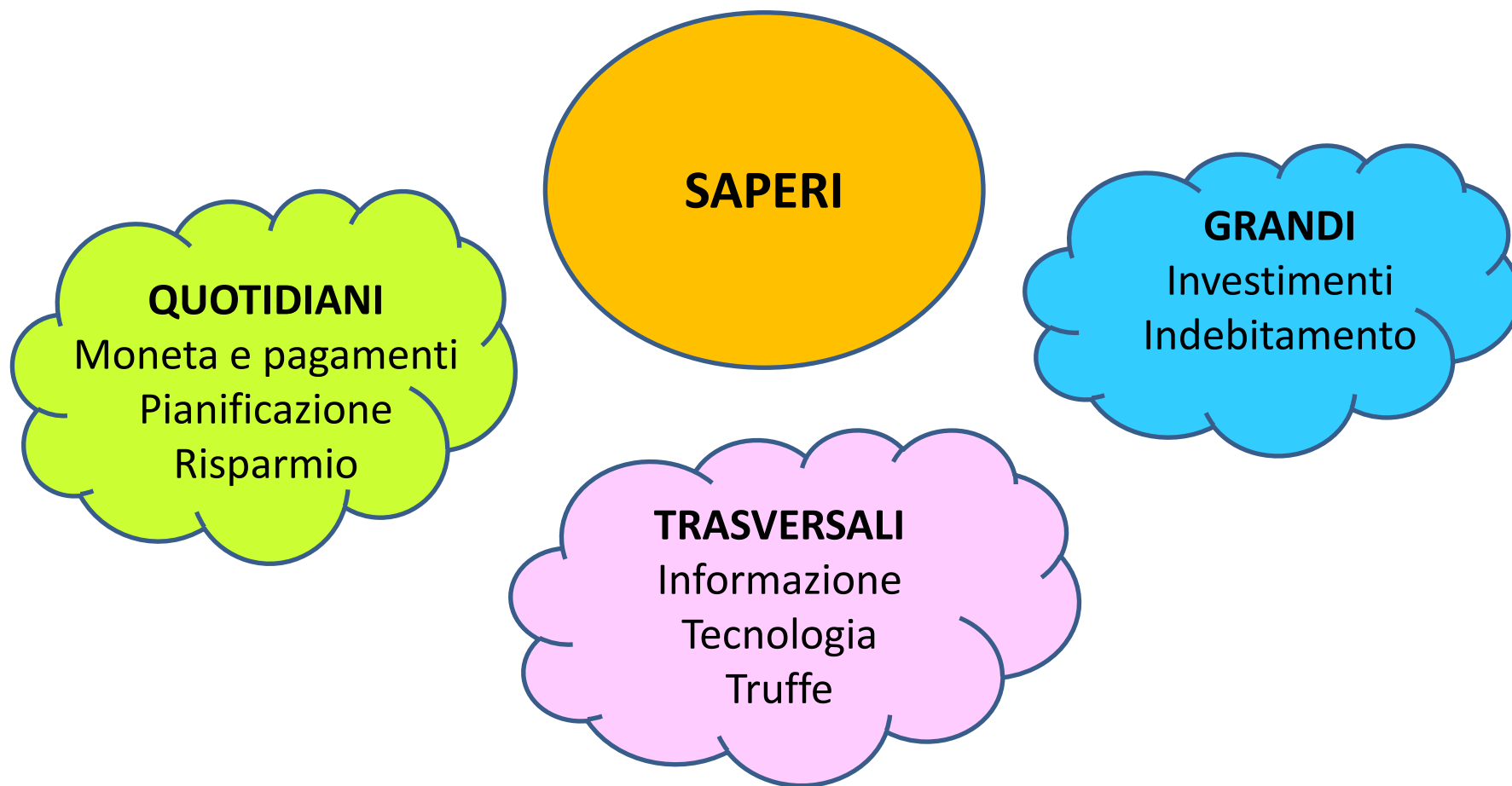
- I primi guadagni e la loro valorizzazione
- La costituzione di un nuovo nucleo familiare
- L'acquisto della prima casa
- Arrivano i figli
- La cura degli anziani

Saperi

- Gestire i conti di tutti i giorni
- Comprare beni e servizi
- Investire i propri soldi
- Affrontare gli imprevisti
- Indebitarsi in maniera sostenibile
- Pianificare la pensione e la terza età



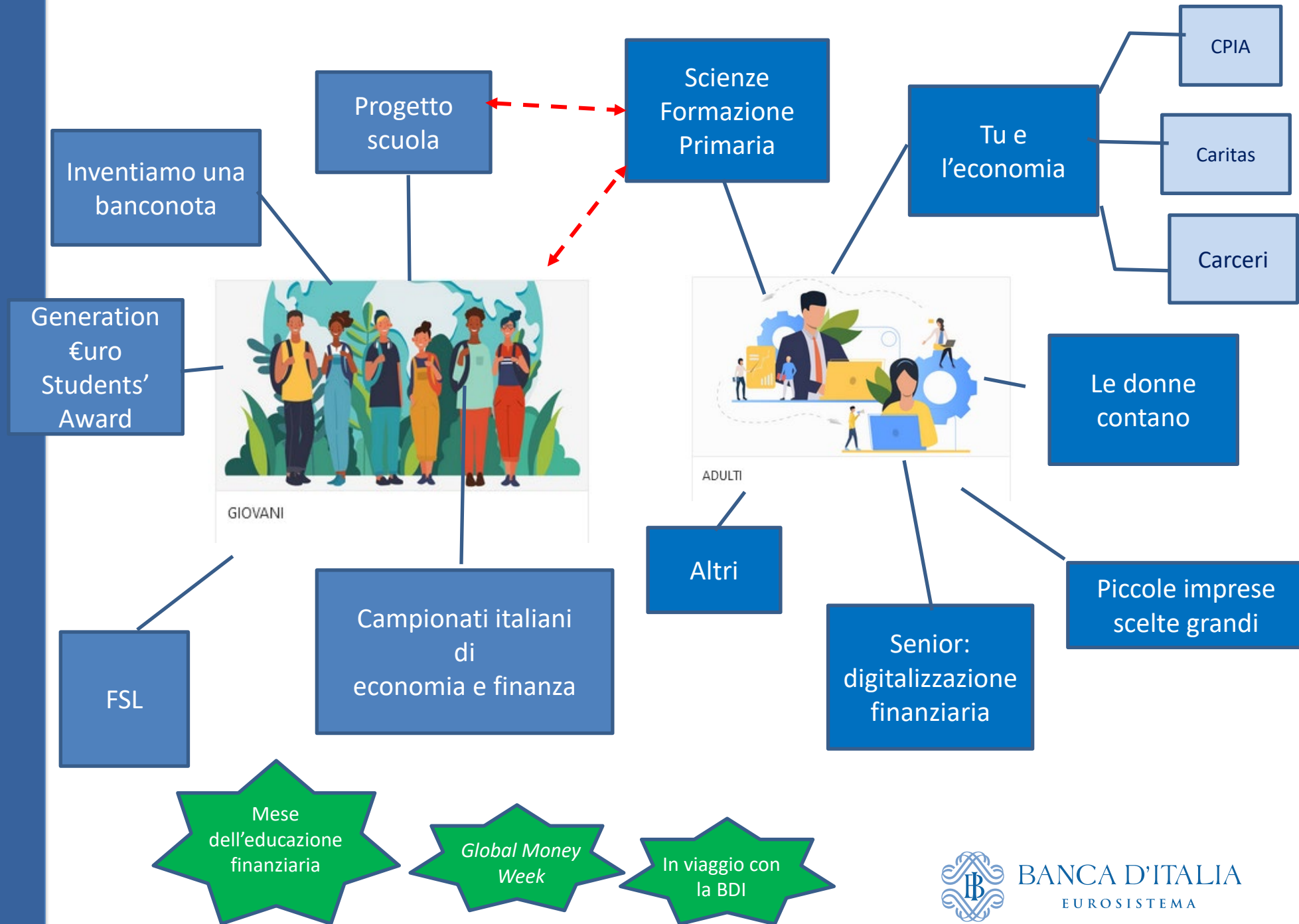
IL QUADRO DELLE COMPETENZE DI RIFERIMENTO - RIEPILOGO



- *Risparmio => Banca d'Italia*
- *(Previdenza) => COVIP*
- *(Assicurazione) => IVASS*



I progetti di educazione finanziaria della Banca d'Italia



DIFENDIAMO IL NOSTRO BILANCIO FAMILIARE

Il nostro percorso insieme ...

1. Pianificazione, Risparmio, Investimenti, Cripto-attività
2. Strumenti di pagamento elettronici e utilizzi fraudolenti
3. Conto corrente, *Home banking*, Cyber-sicurezza



IL QUADRO DELLE COMPETENZE DI RIFERIMENTO (1/3)

(1) Pianificazione finanziaria, Risparmio, Investimenti, Cripto-attività

- Cosa è e perché si fa una pianificazione finanziaria?
- Cosa è il Risparmio e perché risparmiamo?
- Investimenti finanziari (rischio-rendimento, diversificazione)
- Le cripto-attività



IL QUADRO DELLE COMPETENZE DI RIFERIMENTO (2/3)

(2) Strumenti di pagamento elettronici e utilizzi fraudolenti

- Carte di credito e di debito
- Bonifico ordinario, bonifico istantaneo, addebito diretto
- Strumenti di sicurezza per i pagamenti elettronici
- Le tutele dell'Arbitro bancario e finanziario



IL QUADRO DELLE COMPETENZE DI RIFERIMENTO (3/3)

(3) Conto corrente, *Home banking* e cyber-sicurezza

- Cosa è il conto corrente bancario e quali tipi di conto
- Gli strumenti digitali di banca
- Essere vigili per non essere truffati



Pianificazione finanziaria



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

LA PIANIFICAZIONE

La pianificazione è l'attività volta a **organizzare** e **progettare la gestione delle risorse finanziarie** secondo un **piano** definito

Le persone non hanno obiettivi finanziari, hanno obiettivi di vita che necessitano di risorse finanziarie per essere realizzati

(George Kinder)



Una buona pianificazione finanziaria è condizione di benessere finanziario

Il **benessere finanziario** è lo stato in cui un individuo:

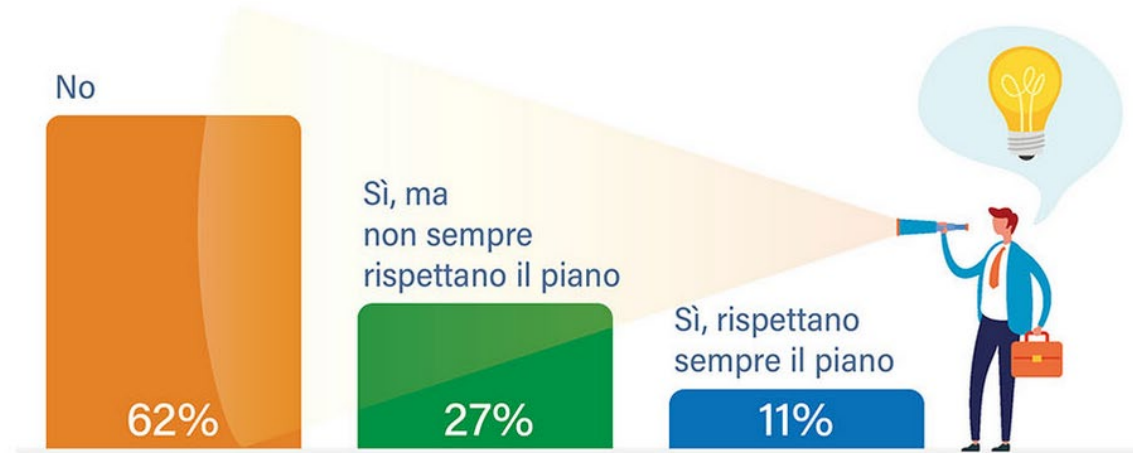
- è in grado di **far fronte ai suoi obblighi** finanziari correnti
- si sente **sicuro** del proprio **futuro** finanziario
- può fare **scelte che permettano di godere della propria vita**
- si sente nella **direzione giusta** per raggiungere i propri obiettivi finanziari

	PRESENTE	FUTURO
SICUREZZA	Controllo delle proprie finanze	Capacità di assorbire uno shock finanziario
LIBERTÀ DI SCELTA	Avere la libertà finanziaria di fare scelte che consentano di godere della propria vita	Sentirsi sulla buona strada per raggiungere i propri obiettivi



GLI ITALIANI FANNO PIANIFICAZIONE FINANZIARIA?

(dati 2021; composizione percentuale)



L'abitudine a risparmiare si associa positivamente con la propensione a pianificare, la ricchezza e la cultura finanziaria

perciò



Fonte: elaborazioni su dati Rapporto 2021 sulle scelte di investimento delle famiglie italiane, Consob.

UNO STRUMENTO DI PIANIFICAZIONE: IL BUDGET (1/2)

Un budget è **un elenco delle entrate e delle uscite previste** per un intervallo di tempo successivo

Fare un budget significa **capire quali spese sono realmente importanti** e individuare le **priorità** tenendo conto del **reddito** e delle **eventuali altre entrate** a disposizione

Si potrebbe perfino scoprire che ci sono delle spese regolari che si potrebbero evitare, e anche il portafoglio ringrazierebbe!



UNO STRUMENTO DI PIANIFICAZIONE: IL BUDGET (2/2)

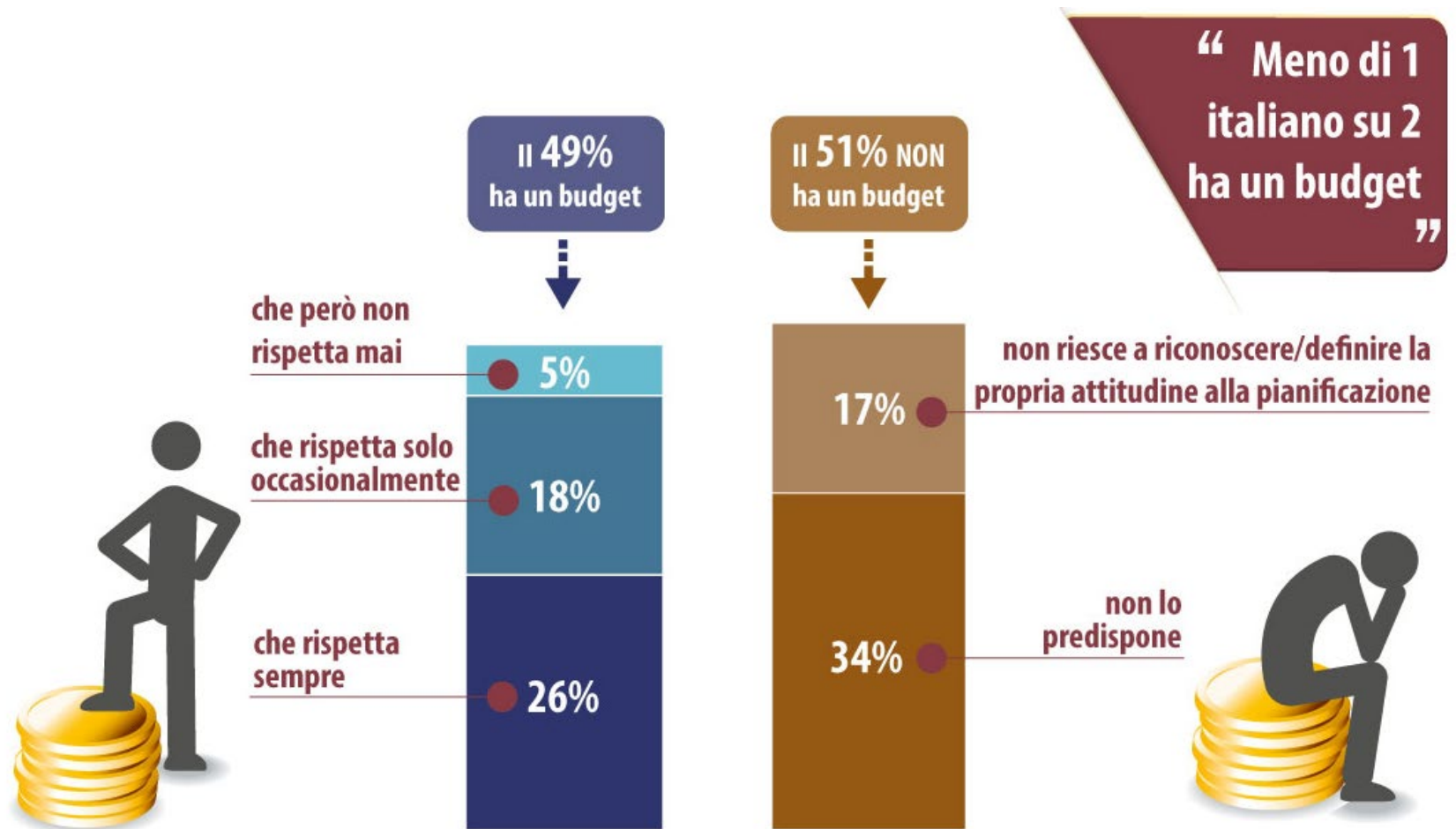
Il budget sottintende un'idea di **pianificazione e di organizzazione nel tempo di entrate e uscite**: l'orizzonte di pianificazione può essere settimanale, mensile, bimestrale ...

Il primo passo è **determinare il periodo di riferimento** (settimana, mese, anno) e **identificare tutte le relative entrate e uscite**

In altre parole, **quanto guadagniamo e quanto pensiamo di spendere** nell'arco temporale stabilito



GLI ITALIANI USANO IL BUDGET?



Fonte: Elaborazioni Consob su dati GfK/Eurisko - Report on financial investments of Italian households, 2019 Survey, Consob.

CONOSCI LE TUE ENTRATE E LE USCITE

LE ENTRATE E LE USCITE DELLA FAMIGLIA ROSSI NEL MESE DI MAGGIO



Laura, moglie, insegnante di scuola media

Reddito da lavoro dipendente:
1300 €

Stefano, marito, autista

Reddito da lavoro autonomo:
3600 €

Spese per la benzina:
790 €



Enea, figlio, studente universitario

Rata universitaria:
1500 € all'anno

Abbonamento del treno:
13 €

Dentista: 390 €

Lavoro part-time in uno studio di giornalismo:
600 €



Iris, figlia, studentessa di liceo scientifico

Rata scolastica:
360 € all'anno



Affitto: 900 €

Bolletta del gas: 18 €

Bolletta dell'elettricità:

90 € per il periodo aprile-giugno

Tassa sui rifiuti: 180 € per il

periodo gennaio-giugno



Canone leasing dell'auto: 164 €



Spese per gli alimentari: 670 €



Spese per l'abbigliamento: 400 €



Spese per la ristorazione: 300 €



Spese per la salute: 180 €



Alcolici e tabacchi: 75 €



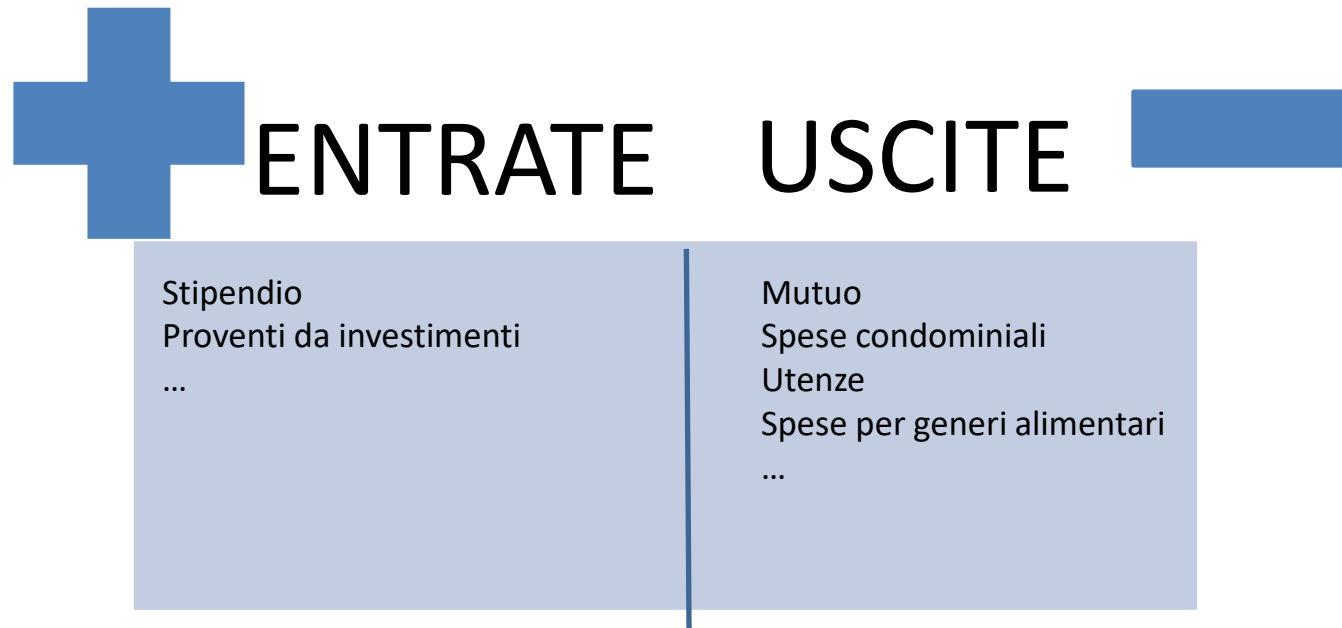
Spese per spettacoli: 350 €



Sostituzione della lavastoviglie rotta: 490 €



IL BUDGET



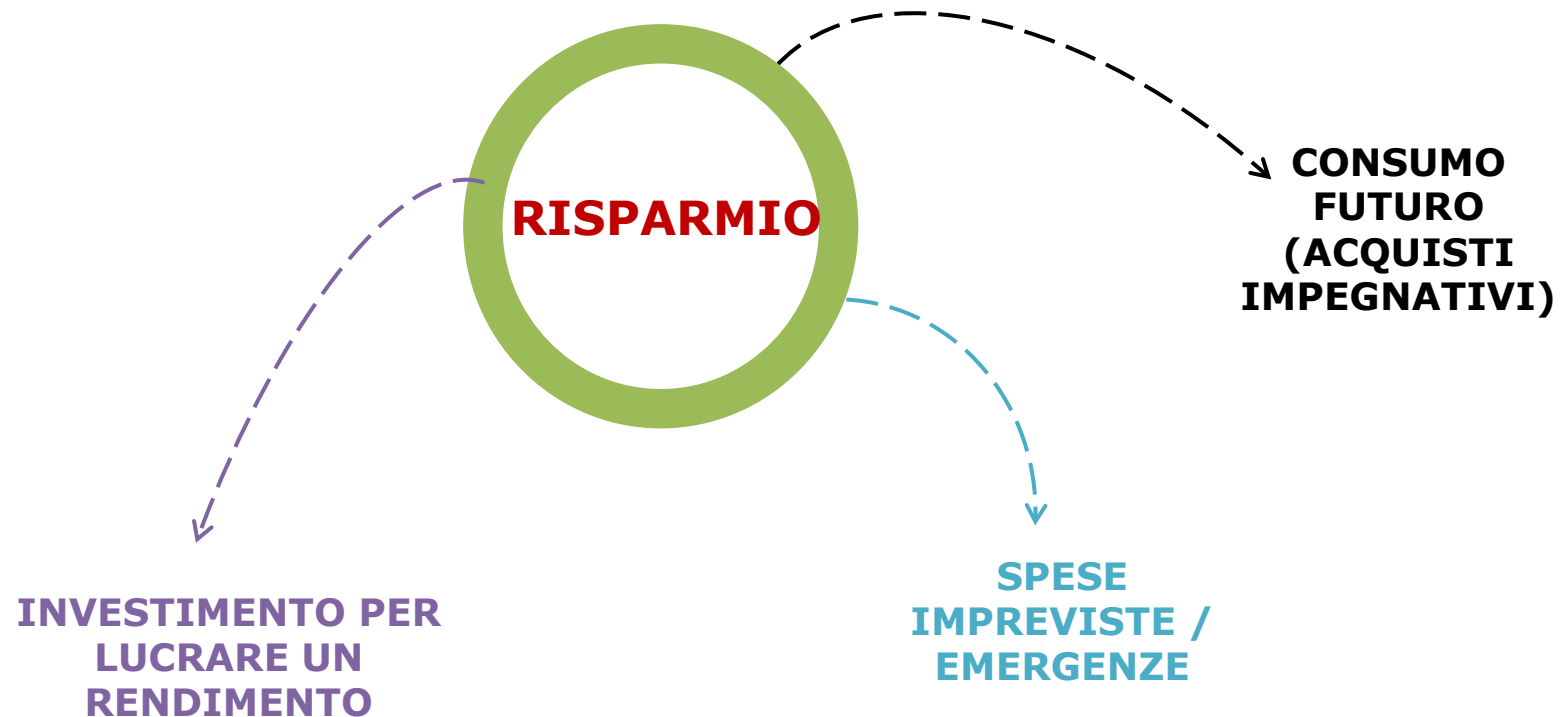
L'IMPORTANZA DI REDIGERE IL BUDGET

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-budget/>

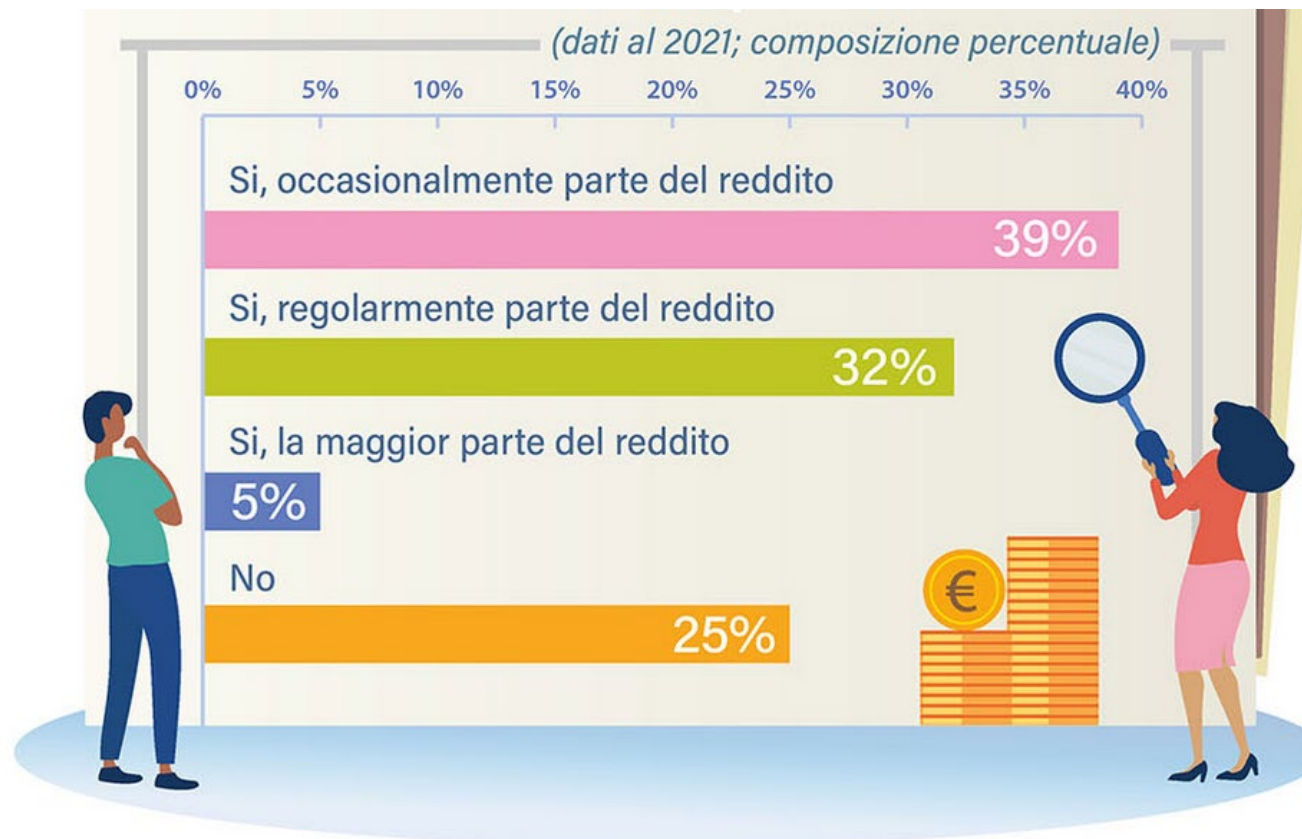


LE FINALITÀ DEL RISPARMIO

Il risparmio è la parte di reddito che non è spesa in beni o servizi (consumata)



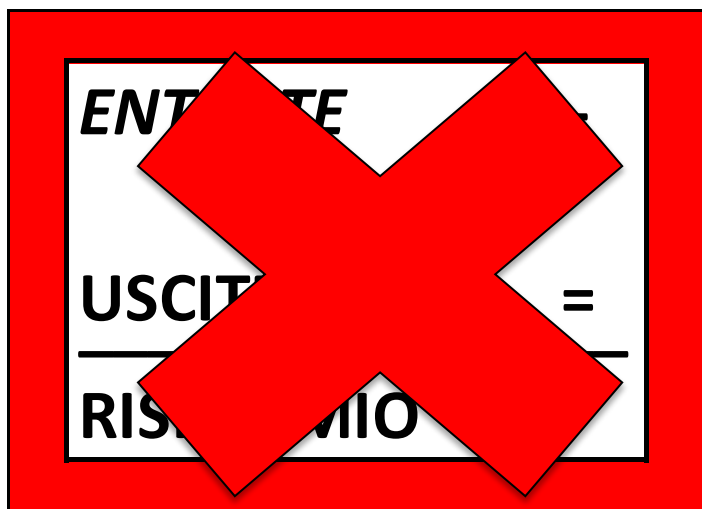
Gli italiani risparmiano?



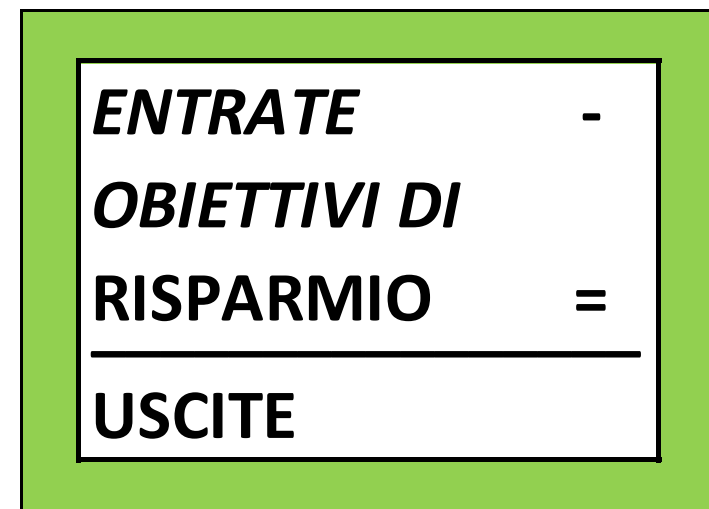
Nota: la somma maggiore di 100 è dovuta a arrotondamenti.

Fonte: elaborazioni su dati Rapporto 2021 sulle scelte di investimento delle famiglie italiane, Consob.

Pianificazione finanziaria e risparmio



<i>ENTRATE</i>	
<i>USCITE</i>	=
<i>RISPARMIO</i>	



<i>ENTRATE</i>	-
<i>OBIETTIVI DI RISPARMIO</i>	=
<i>USCITE</i>	



I 5 passi verso la pianificazione finanziaria



1. Individua obiettivi finanziari SMART

S



SPECIFICI

Specifica chiaramente cosa vuoi raggiungere: Ad esempio, invece di dire "voglio risparmiare", **specifica** "voglio risparmiare 1000 euro per un viaggio entro dicembre"

M



MISURABILI

Stabilisci criteri per valutare i tuoi progressi. Se l'obiettivo è ridurre il debito, **misura** il calo del debito mensile

A



ACCESSIBILI
(o **RAGGIUNGIBILI**
ATTAINABLE in inglese)

Assicurati che gli obiettivi siano raggiungibili (**accessibili** o **attuabili**), dati i tuoi mezzi e le tue risorse

R



REALISTICI

Gli obiettivi devono essere **realistici** e avere **rilevanza** per te e in linea con le tue priorità

T



**TEMPORALMENTE
DEFINITI**

Definisci una **scadenza** per il raggiungimento dell'obiettivo



2. Redigi un BUDGET cioè un bilancio di previsione



<https://economiepertutti.bancaditalia.it/calcolatori/calcolatore-del-budget/>

HOME FINANCE



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA



3. Spese ed entrate ordinarie vs straordinarie

	ENTRATE	USCITE
ORDINARIE	<ul style="list-style-type: none">• Stipendio• Interessi su obbligazioni• Rendite da affitto	<ul style="list-style-type: none">• Spesa alimentare• Bollette• Mutuo
STRAORDINARIE	<ul style="list-style-type: none">• Vincita alla lotteria• Donazione• Vendita di immobile	<ul style="list-style-type: none">• Spese mediche per infortunio• Sostituzione elettrodomestico per guasto improvviso• Regalo di matrimonio



4. Quanto spendo davvero: il bilancio consuntivo

GLS



Confronta le spese sostenute con quanto pianificato: una buona pianificazione finanziaria aiuta a risparmiare



5. Attenzione a non cadere in errori e pregiudizi

- Le decisioni in campo economico riguardano il **futuro** e sono assunte in situazioni di **incertezza**.
- Questo significa che dobbiamo fare delle **previsioni**, anche se spesso non ce ne accorgiamo, e assumerci un certo grado di **rischio rinunciando ad alternative** che potrebbero essere comunque **valide**
- Ogni decisione, soprattutto in campo economico, innesca una piccola battaglia nel nostro cervello tra la parte razionale e quella emotiva e **spesso è la parte più istintiva a guidarci**



Le trappole comportamentali



Messaggi principali

- Una buona pianificazione finanziaria è condizione di **benessere finanziario**
- Gli **obiettivi** che vogliamo raggiungere devono essere **SMART**
- Il **budget** è lo strumento giusto per analizzare le nostre **entrate** e le nostre **uscite**
- Le previsioni vanno **ricontrollate** e, se i conti non tornano, **non ci dobbiamo scoraggiare**: riconsideriamo le nostre priorità!

Occorre dotarsi di pazienza, volontà e costanza...



PER APPROFONDIRE

L'economia per tutti: <https://economiepertutti.bancaditalia.it/>

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

<https://www.comitatoeducazioneфинanziaria.gov.it/home/>

La pianificazione finanziaria:

- <https://economiepertutti.bancaditalia.it/percorsi-formativi/le-donne-contano/il-corso-online/index.html>
- <https://economiepertutti.bancaditalia.it/pianificare/pianificazione/>



Pianificazione Finanziaria

Grazie per l'attenzione!!!

Fabio Quintiliani
Banca d'Italia – Sede di Bologna
☎. 331 2648547
[*edufin.bologna@bancaditalia.it*](mailto:edufin.bologna@bancaditalia.it)
[*fabio.quintiliani@bancaditalia.it*](mailto:fabio.quintiliani@bancaditalia.it)