Club di Venezia

Venezia, 28 gennaio 2021

Relazione al Club della Vice Presidente Francesca Barozzi

Sul Corso tenuto da Banca d'Italia

Progetto Nazionale "Educazione finanziaria"

Il livello di alfabetizzazione finanziaria in Italia è molto basso, dietro a Perù, Colombia, Romania ecc.

Le donne poi hanno un livello di educazione finanziaria molto più basso degli uomini e infatti solo il 48,4% ha un'occupazione, il reddito medio femminile è del 30% inferiore a quello degli uomini, partecipano meno al mercato del lavoro con differenza marcata di retribuzione a parità di mansioni.

Le differenze di genere sono molto minori in paesi più avanzati, si tratta quindi di un problema culturale su cui s'innesta poi una scarsa fiducia in se stesse, una propensione a delegare, una maggior avversità al rischio, meno competitività e culturalmente minor propensione ad occuparsi di questioni economiche.

E' invece necessario avere una buona pianificazione finanziaria perché da essa deriva un benessere finanziario che ci permette di far fronte ad obblighi finanziari, aver sicurezza del proprio futuro finanziario, fare scelte di vita, poter raggiungere i propri obiettivi, avere la capacità di assorbire eventuali shock finanziari. Da tutto ciò deriva maggior sicurezza e quindi libertà di scelta.

Devo quindi procedere alla stesura di un budget di spesa, possibilmente mensile, con previsione di entrate e uscite in cui indicare le priorità ineludibili tipo il cibo, il riscaldamento, le spese mediche, le tasse, e poi tutte le spese fisse e le variabili, spese ordinarie e straordinarie, il risparmio, le necessità varie.

Devo poi fare un bilancio consuntivo che consiste nel raffronto tra spese sostenute con quanto pianificato. Una buona pianificazione aiuta al risparmio.

Di conseguenza si possono eventualmente riconsiderare le priorità o rinegoziare un finanziamento, cambiare fornitore, richiedere un piccolo prestito coerente con le proprie possibilità di rimborso.

La crisi sanitaria può aggravare le condizioni di fragilità finanziaria e perciò è essenziale pianificare sulla base della propria situazione personale e per es se ho già un risparmio da parte posso permettermi un acquisto oppure chiedo un finanziamento per fare un acquisto sapendo che dovrò risparmiare per restituire ratei e interessi.

Valuterò quindi se fare un mutuo a tasso variabile o fisso. In ogni caso dovrò cercare di accumulare risorse per il futuro, per riserva o per spese impreviste o come fonte di reddito. Ma anche per far fronte a perdite su investimenti o per rendimenti sotto le attese.

Utile è evitare eccessi di ottimismo o di fiducia in se stessi. Bisogna informarsi attentamente ed effettuare investimenti diversificando e diminuendo così il rischio sapendo che a maggior rendimento equivale maggior rischio. Dovrò anche valutare la durata dell'investimento.

Devo fare attenzione alle frodi bancarie nell'uso delle carte di credito che possono venir trattenute nelle macchine e il cui codice può essere letto da un lettore applicato in modo fraudolento, cosa che può succedere negli ATM….

Le alternative al contante, per es le valute digitali o cripto valute, i Bitcoin, vengono utilizzati all'interno di un gruppo che li detiene ma se intesi per investimento comportano grossi rischi dovuti alle notevoli oscillazioni, anche giornaliere, e agli attacchi informatici. Il prezzo dei Bitcoin è quindi molto fluttuante a causa dell'alta volatilità, non ha valore legale e si usa solo all'interno del gruppo e quindi non vale come accantonamento.

Alternative al contante possono essere anche le carte di debito e prepagate per le quali bisogna avere disponibilità di conto per una copertura contestuale mentre la carta di credito viene addebitata nel mese successivo al pagamento.

Per tutte le carte, che siano di debito o credito, prepagate e non, bisogna sempre verificare la capienza di conto e inoltre i costi di emissione, costo del canone, costo per prelievo da altra banca, costo per prelievo all'estero.

La carta di credito può essere usata anche se al momento dell'acquisto non ci fosse copertura. La carta revolving poi prevede un rimborso a rate con un tasso d'interesse e costi aggiuntivi. Il rimborso immediato non ha interessi.

La prepagata non richiede un conto corrente cui appoggiarsi ma solo una precarica, i pagamenti vengono addebitati subito. Se è ricaricabile può essere riutilizzata.

Esiste anche una prepagata con cod IBAN e con questa si possono ricevere ed effettuare bonifici, e accredito stipendi. E' simile ad un c/c ma con meno costi.

Per quanto riguarda i bonifici, hanno un tempo di esecuzione di 1 giorno lavorativo ma se è istantaneo si svolge in pochi minuti, è più economico ma non è consentito da tutte le banche. Il bonifico urgente viene effettuato entro 1 o 2 ore, è più costoso e lo effettuano tutte le banche.

IBAN = codice internazionale di identificazione con 27 caratteri alfanumerici corrispondenti a 2 lettere per la nazione, 2 cifre di controllo, 1 lettera di CIN controllo, 5 numeri di ABI istituto bancario, 5 numeri di CAB filiale, 12 numeri di c/c .

L'addebito diretto SEPA è preautorizzato, non richiede consenso, si usa per pagamenti automatici di utenze, ratei, finanziamenti.

Esistono poi forme di pagamento tramite cellulare, anche contactless con un dispositivo abilitato oppure bancomat associato al conto corrente. In questo caso si dovrà digitare un PIN.

Bisogna fare attenzione a principi di sicurezza: cambiare spesso la password, va installato un antivirus, usare password complesse, controllare le autorizzazioni nelle App, eseguire il backup dei dati e gli aggiornamenti proposti dal software.

Bisogna sempre verificare che messaggi pervengano da siti corretti e mai da sequenze strane o simili a quello noto. Fare anche attenzione all'indirizzo di destinazione del link, non cliccare su invito.

Per l'home banking possibilmente memorizzare l'indirizzo corretto. I siti vanno sempre verificati in Google per es e vedere se non sia associato a truffe o a phishing.

Home banking : via pc, tablet, smartphone o App. Ha costi inferiori, minor spreco cartaceo, no code allo sportello, massima ottimizzazione del tempo.

Per accedere – login- ci si deve autenticare con password o pin, con password temporanea o in via digitale.

Mai inserire le proprie credenziali o condividerle via mail o SMS.

Con l'home banking si può consultare il proprio conto, gestire le carte di credito, verificare finanziamenti, ratei, capitale residuo, ricariche telefoniche, richiedere un prestito, compravendere titoli, monitorare il mercato, verificare rendimenti e costi degli investimenti, richiedere preventivi, assistenza, acquisti on line ecc.