



Osservatorio Nazionale
sull'Inclusione Finanziaria
dei Migranti



Strategie per una cittadinanza
globale dell'Agro Pontino

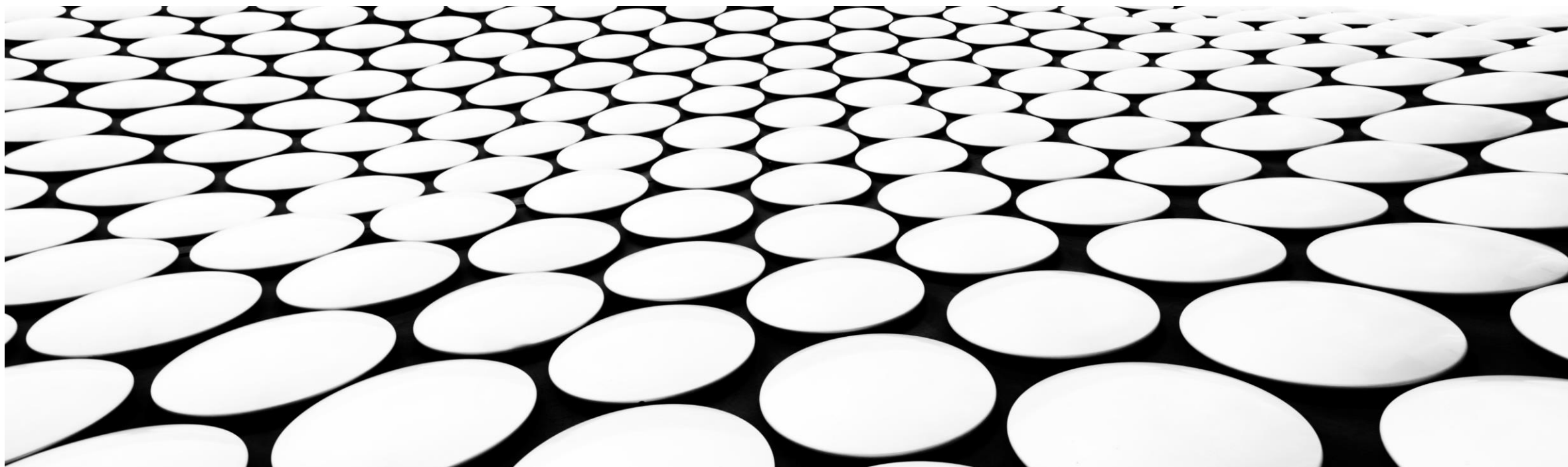


Centro Studi
di Politica
Internazionale

CeSPI

PERCORSO DI EDUCAZIONE FINANZIARIA

COME GESTIRE AL MEGLIO I PROPRI SOLDI E LE RIMESSE



1. INCLUSIONE FINANZIARIA

Inclusione finanziaria: accesso e utilizzo efficace dei servizi finanziari presso sistema finanziario formale

2. RIMESSE

- **Trasferimento** internazionale di denaro di valore relativamente basso da una persona ad un'altra
- La rimessa va considerata come parte del **risparmio**
- La rimessa rimanda anche ad altri aspetti, **non finanziari**, quali: rimesse sociali, culturali, politiche...



1. INCLUSIONE FINANZIARIA – GESTIONE DEL RISPARMIO

4 REGOLE D'ORO PER LA GESTIONE DEL DENARO

- Di cosa ho bisogno?
- L'informazione è un diritto
- Valutare con attenzione e se necessario chiedere consiglio
- Non esistono macchine da soldi



PRIMI DI CONTINUARE, VORREMMO SAPERE.....



QUALI SONO I VOSTRI PROGETTI....

SOGNI...

OBBIETTIVI.....

IDEE

?

«NON ESISTE VENTO FAVOREVOLE PER IL MARINAIO CHE NON SA DOVE ANDARE» (SENECA)

I MIEI OBIETTIVI E PROGETTI

La dimensione del tempo

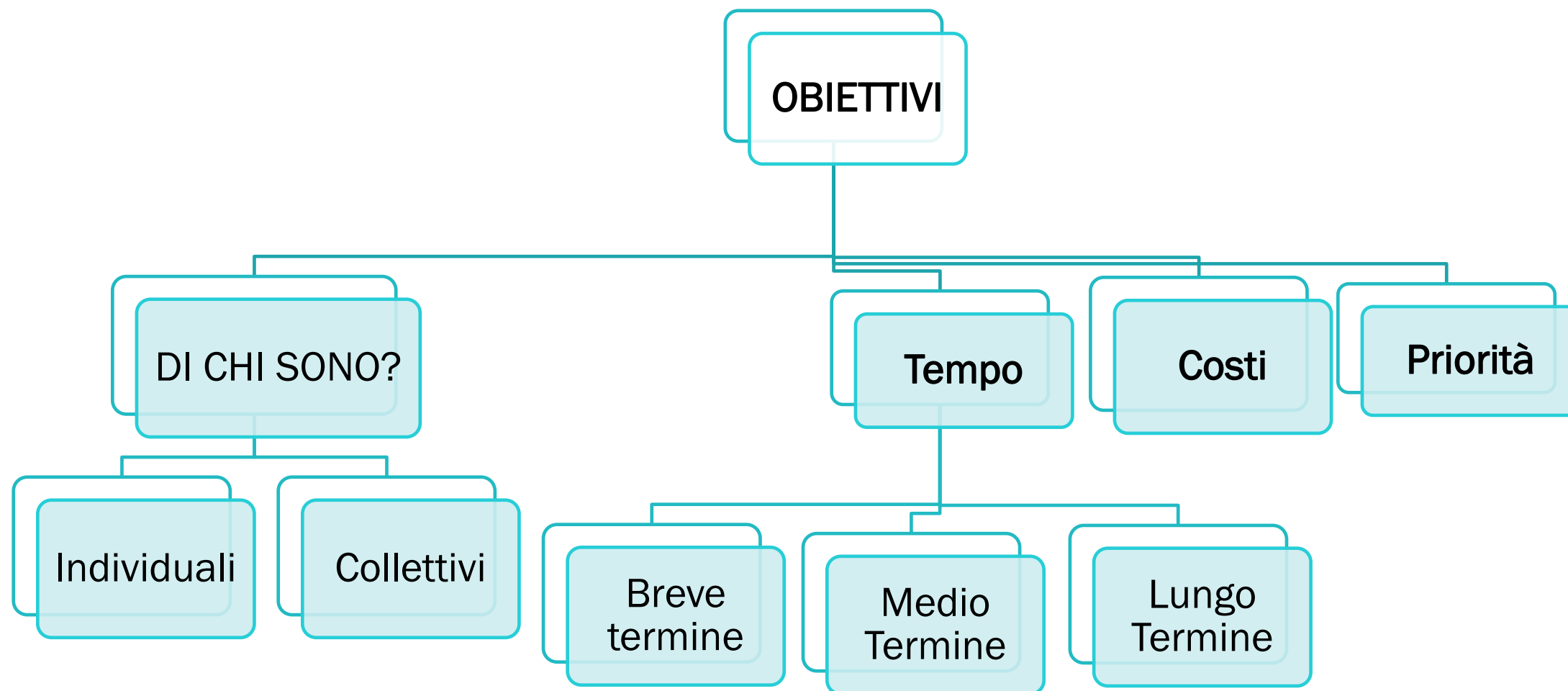
Breve
termine

Medio
termine

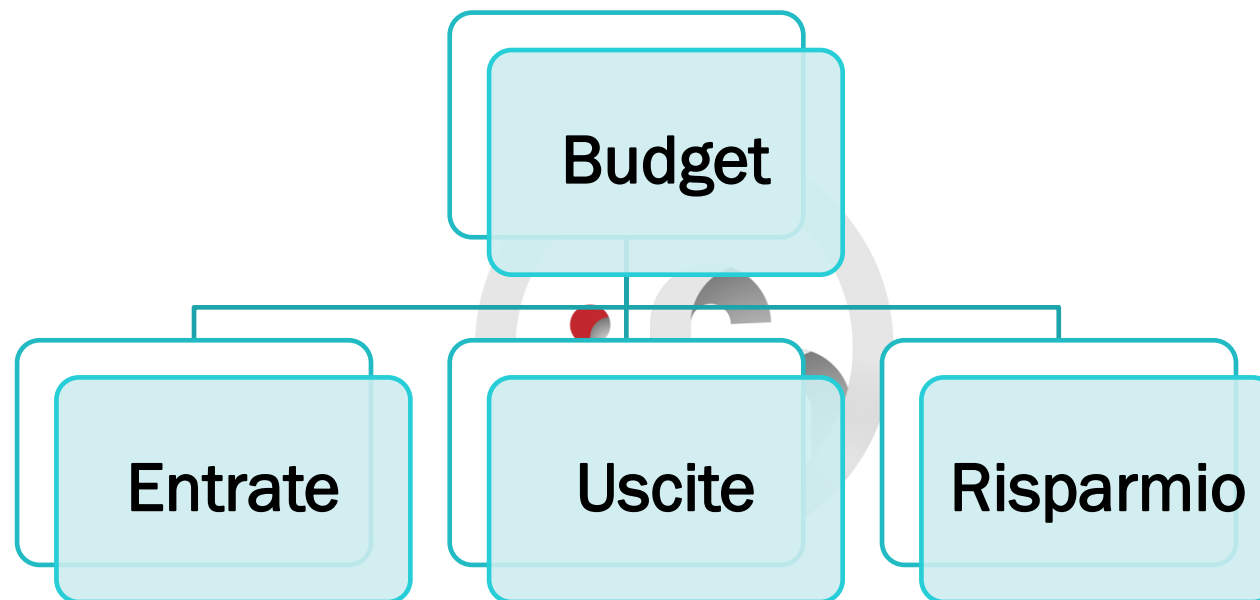
Lungo
termine

Chi sceglie gli obiettivi? È un processo partecipato?
Chi entra nelle decisioni?

Gli obiettivi



Il Budget – le sue parti



$$\text{ENTRATE} - \text{USCITE} = \text{RISPARMIO}$$

COME FACCIO PER AUMENTARE IL MIO RISPARMIO?

- **MENO USCITE:** Spendo meno, controllo, riduco, ottimizzo le mie spese.....
- **PIU ENTRATE:** Guadagno di più, ho maggiori rendite, investo....
- **SPERO IN UN MIRACOLO!**

Gli obiettivi – uno schema di riferimento

	DATA FISSATA PER RAGGIUNGERE IL MIO OBIETTIVO	COSTI PREVISTI PER RAGGIUNGERE IL MIO OBIETTIVO	MESI MANCANTI ALLA DATA PREVISTA PER RAGGIUNGERE IL MIO OBIETTIVO	ALTRE FONTI DI FINANZIAMENTO (FACOLTATIVO)	QUANTO DEVO RISPARMIARE OGNI MESE PER RAGGIUNGERE IL MIO OBIETTIVO
Il mio/i miei obiettivi a breve termine è/sono					
Il mio/i miei obiettivi a lungo termine è/sono					
Gli obiettivi a breve termine che io e la mia famiglia abbiamo in comune sono					
Gli obiettivi a lungo termine che io e la mia famiglia abbiamo in comune sono					
Cifra totale che devo risparmiare mensilmente per raggiungere tutti i miei obiettivi (colonna di destra)					

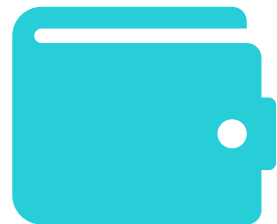


**SE VUOI USARE IL TUO RISPARMIO PER
...RISPARMIARE**



Istituti
formali

Istituti
informali



Garanzia sui
depositi

COSA PUOI FARE CON IL TUO RISPARMIO (POCO O TANTO CHE SIA)?

- Tenerlo in casa



- Prestarlo ad amici/parenti
- Risparmiarlo in un prodotto finanziario
- Investirlo

ALCUNE PAROLE CHIAVE

RISPARMIARE



ACCUMULARE + PROTEGGERE

GESTIRE



ASSEGNARE RISORSE AD
OBIETTIVI E TEMPI

INVESTIRE



FAR CRESCERE - RISCHIARE

Vero o falso?



A

Uno dei criteri da prendere in considerazione per scegliere un metodo di risparmio è la sicurezza

B

Tra 4 mesi dovrò pagare le tasse scolastiche (mie o dei figli). Meglio scegliere un prodotto di risparmio bloccato (con un tasso di interesse alto e una penale in caso di ritiro anticipato)

C

Con un libretto di risparmio a vista si può ritirare denaro ogni volta che si vuole

D

Per risparmiare in vista delle emergenze ho bisogno di un libretto di risparmio vincolato

E

Tra qualche anno vorrei costruire una casa e penso di aprire un piano di accumulo risparmio: è una buona idea?

Accessibilità

Flessibilità
ritiro

Facilità di
utilizzo

Condizioni di
apertura

Garanzie e
sicurezza

Tassi di
interesse e/o
vantaggi fiscali

Disponibilità di
denaro

Spese

Finalità e
obiettivi del
risparmio

Prodotto	Durata	Rendimento	Flessibilità
Conto corrente			
Conto di deposito			
Libretto di risparmio			
Piano di accumulo risparmio			
Materasso			

INVESTIMENTO

- L'investimento nasce da un risparmio e da un progetto
- Serve un piano, non può essere improvvisato
- Ci sono vari modi per accumulare i nostri piccoli risparmi e fare in modo che con il tempo crescano di valore
- Occorre informarsi bene e chiedere consigli a chi conosce i prodotti di investimento per guidarti nelle tue scelte

CINQUE ELEMENTI ESSENZIALI

- **la sostenibilità:** *me lo posso permettere?*
- **Il rischio:** *quanto posso perdere?*
- **Il rendimento:** *quanto rende?*
- **La durata:** *per quanto tempo?*
- **La complessità:** *la so gestire?*

INVESTIMENTO FINANZIARIO

Azioni

Titoli di stato

Obbligazioni

Fondi di investimento

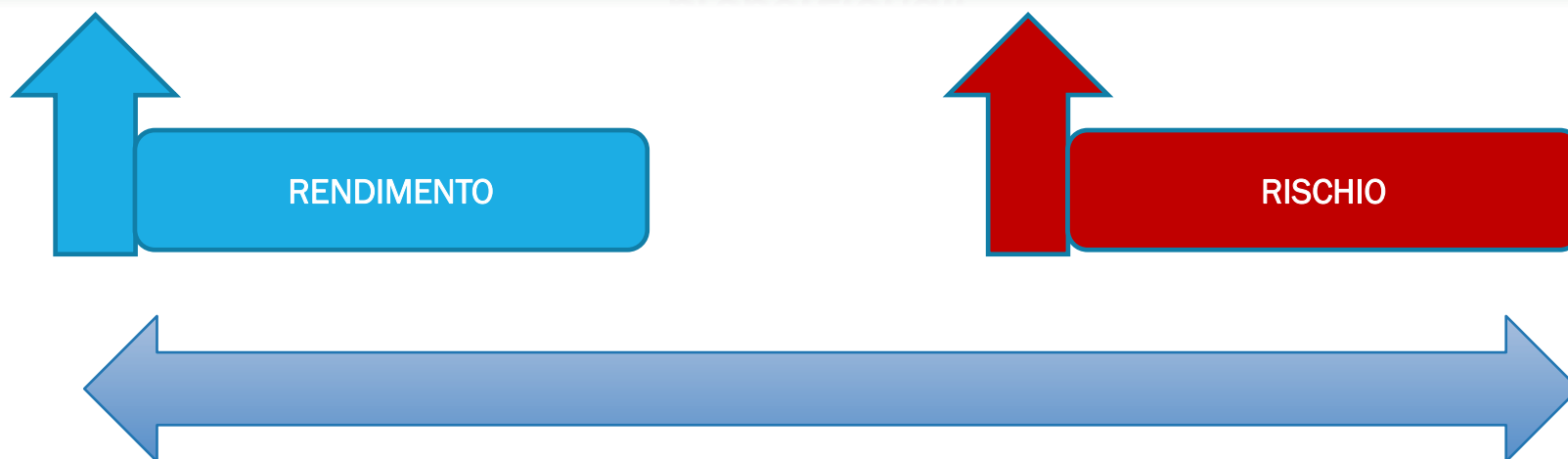
Derivati

Polizze miste

Polizze vita

ATTENZIONE

- Generalmente rischio e rendimento sono direttamente proporzionali



Come valutare il rischio?

- L'operatore finanziario è tenuto ad informare circa la classe di rischio del prodotto e circa la conoscenza da parte dell'investitore (questionario MIFID)
- RATING
- REPUTAZIONE

RISPARMIO - INVESTIMENTO



Diamo valore al rischio

- Libretto di risparmio
- Casa
- Piccolo negozio
- Attività agricola
- Conto corrente
- Conto deposito
- Piano di accumulo risparmio
- Attività artigianale
- Assicurazioni miste
- Azioni – Obbligazioni
- Fondi pensione
- Derivati
- Gestioni patrimoniali
- Titoli di Stato
- Fondi Comuni di Investimento

1. LE RIMESSE



TIPI DI RIMESSE: INDIVIDUALI - FAMILIARI

- Consumo della famiglia (spese quotidiane)
- Educazione, salute
- Abitazione (acquisto, ristrutturazione, mantenimento)
- Ripagamento del debito
- Festività e ricorrenze familiari (funerali, matrimoni, altri eventi straordinari)
- Produttive-imprenditoriali-investimento (piccolo commercio, taxi, piccolo allevamento di polli, fattoria)

→ La maggior parte delle rimesse individuali non è valorizzata per attività **produttive** e imprenditoriali (bensì **immobiliari**), e non è canalizzata in **prodotti/ servizi** di risparmio;

→ Nel caso di rimesse **imprenditoriali/produttive**, elevati rischi di fallimento, mancanza di esperienze/competenze, problema di accesso al credito

RIMESSE INDIVIDUALI



RIMESSE IMPRENDITORIALI



TIPI DI RIMESSE: COLLETTIVE

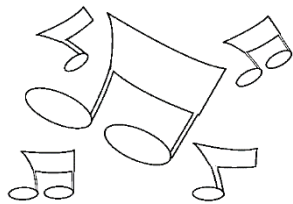
- Solidarietà, sociali (scuole, ospedali, strade, pozzi)
- Produttive-imprenditoriali-investimento (associazioni, interventi per la comunità)

→ Espressione di una **solidarietà comunitaria** (raramente interventi produttivi), sostituto di welfare locale, realizzate da associazioni “volontarie” **non professionalizzate**

RIMESSE COLLETTIVE



RIMESSE SOCIALI E CULTURALI



POTENZIALITÀ DELLE RIMESSE PER LO SVILUPPO

- Le risorse arrivano direttamente alle **famiglie**
- Sono importanti nel caso di **emergenze** (es. calamità naturali), **costanti** nel tempo e **anticicliche**
- Per molti paesi i flussi di rimesse superano i flussi di **aiuto pubblico** allo sviluppo e rappresentano un'importante voce del **PIL** (dal 3 % al 30 %). Le rimesse però non sono un sostituto dell'aiuto pubblico
- I migranti possono essere agenti di **innovazione** e **cambiamento**
- I migranti possono essere **ponte** tra due territori (ambasciatori translocali, turismo, investimenti, scambi culturali, ristorazione etnica)
- Necessario mantenerne il controllo

CANALI REGOLATI E NON REGOLATI

- MTO: comodi, veloci... *costosi?*
- Banche: lente, poco trasparenti, possono essere economiche. *Sono un'opportunità?*
- Poste (Vaglia o Eurogiro; con MoneyGram è uguale a usare un MTO)
- Canali innovativi: carte prepagate, telefonino, conto o trasferimento on-line
- Canali non regolati (furgoncini, amici... *Sono sicuri?*)

PERCHÉ PREFERIAMO I CANALI REGOLATI

■ **Sicurezza:**

- sono controllati da un'autorità pubblica
- se qualcosa non funziona si può far valere la tutela del «contratto»
- Più controllo sul «canale» di invio del denaro

■ **Potenzialità** per percorsi di inclusione finanziaria e valorizzazione del risparmio (Rimessa=risparmio) (Banca > MTO)

- A partire dalle rimesse, espressione di altri bisogni finanziari
- Possibilità di costruire nuovi prodotti e servizi finanziari (qui e lì)

LA SCELTA NELL'INVIO DELLA RIMESSE

AMBITO	IMPORTANZA (0min 5 max)
Costo	
Velocità	
Accessibilità in Italia	
Accessibilità a destinazione	
Sicurezza	
Modalità con cui arrivano (su un c/c, in cash, su una carta ecc..)	

I COSTI DELLA RIMESSA

Costo della rimessa	=	Somma inviata	–	Somma ricevuta
---------------------	---	---------------	---	----------------

Il **costo** della rimessa è dato da:

- Commissione del mittente
- Commissione al ricevente
- Margine su tasso di cambio

Altri costi non dichiarati?

- Ad esempio, l'accessibilità del canale



MARGINE SUL TASSO DI CAMBIO

Tasso di cambio ufficiale	--	Tasso di cambio applicato	=	Margine tasso di cambio
--------------------------------------	----	--------------------------------------	---	--------------------------------

1EURO = 1,22\$

1EURO = 1,18\$

Spread = 0,04\$

Inviando 100€

122\$

118\$

A destinazione!

4\$ il costo (margine tasso di cambio)

GRAZIE!!!!

Il Conto corrente

[Il conto corrente - YouTube](#)



Il Mutuo

[Il Mutuo - YouTube](#)



Le carte di pagamento

[Le carte di pagamento - YouTube](#)



[VALUTA L'INCONTRO DI OGGI](#)