

IL BENESSERE FINANZIARIO

Che cos'è il **benessere finanziario**? Ogni studente universitario sogna di averlo durante gli studi e dopo. È forse guadagnare 2.000 euro al mese dopo la laurea? 5.000 euro al mese a 3 anni dalla laurea? Gli studi dimostrano che, in realtà, non è il reddito che definisce il benessere finanziario né la soddisfazione per la propria vita (purché sia sopra la soglia della povertà, come indicato da *Kahneman e Deaton 2010*). Rielaborando un noto studio sulle competenze finanziarie (*CFPB 2015*) possiamo definire il benessere finanziario come 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** e si sente nella **direzione giusta per raggiungere i propri obiettivi finanziari**.

	PRESENTE	FUTURO
SICUREZZA	il controllo delle proprie finanze, giorno per giorno, mese per mese (1)	la capacità di assorbire uno shock finanziario (2)
LIBERTÀ DI SCELTA	l'aver la libertà finanziaria di fare le scelte che consentano di godere della propria vita (4)	il sentirsi "sulla buona strada" per raggiungere i propri obiettivi (3)

Nell'incontro di oggi, parleremo di **PIANIFICAZIONE FINANZIARIA**, una strategia per raggiungere obiettivi di vita che necessitano di risorse finanziarie per essere realizzati. Più in generale, è una strategia in grado di aiutarti a raggiungere il tuo benessere finanziario agendo su alcuni elementi

LE 5 REGOLE D'ORO PER UNA CORRETTA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA



PERCHE È IMPORTANTE FARE PIANIFICAZIONE FINANZIARIA?

Perché la realizzazione di qualsiasi obiettivo non può essere improvvisata dall'oggi al domani, ma necessita di un **piano di azione**.

FAQ



1. Quando un obiettivo è S.M.A.R.T.?

Un obiettivo è S.M.A.R.T. quando è Specifico (nel cosa e nel quanto) e Misurabile (devi quantificare la quantità di denaro necessario a realizzare ciascun obiettivo), Raggiungibile (in inglese Achievable), Realistico e Temporalmente definito. Ad esempio: "voglio diventare ricco" non è un obiettivo S.M.A.R.T. *Voglio guadagnare 3.500 euro al mese a 5 anni dalla laurea* è un obiettivo S.M.A.R.T.

2. Come gestisco le mie entrate e le mie uscite?

Predisponendo un budget personale che tiene conto di tutte le tue entrate e uscite. Questo ti permetterà di identificare e ridurre eventuali sprechi, gestire più efficacemente le tue risorse e realizzare i tuoi obiettivi di consumo e risparmio. Esistono diversi strumenti: le app di budgeting, quaderni appositamente strutturati (es: agende-kakebo), fogli elettronici di calcolo.

3. Cos'è uno shock finanziario?

Un evento imprevisto che può comportare il sostenimento di spese straordinarie, non pianificate e non previste. Ad esempio: il furto della tua automobile, un infortunio mentre scii che non ti permette di lavorare o di andare all'università per tanti mesi, il tuo cane che morde un passante che ti chiede i danni.

4. Qual è la differenza tra risparmio e investimento?

Il risparmio è la differenza positiva tra entrate e uscite. Quando il risparmio è destinato ad acquisti di beni (es. casa) o prodotti finanziari (es. fondi comuni di investimento, obbligazioni, azioni) che possono aumentare la tua ricchezza, si parla di investimento.

Attenzione (1) : gli investimenti comportano anche una quota di rischio e ad elevati rendimenti corrispondono elevati rischi.

Attenzione (2) : Se decidi di non investire, non solo non aumenti la tua ricchezza, ma potrebbe anche diminuire il tuo patrimonio nel lungo periodo per via dell'inflazione.

Che cos'è l'inflazione?

Un generale e continuo aumento dei prezzi di beni e servizi in un dato periodo di tempo. Con l'aumento dei prezzi occorrono più soldi per acquistare lo stesso bene o servizio.

5. Perché dovresti riallineare la tua pianificazione periodicamente?

Perché le entrate, le uscite e i tuoi obiettivi cambiano in funzione dell'età, della composizione familiare e della posizione lavorativa.

Bibliografia

Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), (2015), Financial well-being: The goal of financial education, rapporto di ricerca.
Kahneman D., Deaton A., (2010), High income improves evaluation of life but not emotional well-being, PNAS September 21, 2010 107 (38) 16489-16493;
OECD (2018), OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion.

Vuoi saperne di più? Vuoi imparare a migliorare il tuo benessere finanziario?

Scrivi all'Osservatorio Nazionale di Educazione Economico Finanziaria (oneef@unimib.it) e segui la pagina di BBetween (<https://www.unimib.it/bbetween>): nella primavera del 2020 partiremo con un corso gratuito dedicato proprio a migliorare le competenze finanziarie degli studenti di Bicocca.