

**LA FINANZA AL FEMMINILE,**

**OVVERO L'ARTE DI FAR QUADRARE I CONTI  
IN FAMIGLIA**

**SCHIO, 20 gennaio 2015**

chi sono

## Andrea Zanella

Opero nel settore finanziario dal 1982, dal 2004 Consulente finanziario Indipendente.

Socio fondatore Nafop (associazione di categoria), docente a corsi di formazione delle Bcc, relatore ai seminari Nafop sul tema Mifid, collaboro con **Il Sole 24 Ore** e con la stampa finanziaria specializzata.

Il consulente finanziario indipendente è un **libero professionista** che **non** opera per Banche / Sim / Compagnie di Assicurazione, **né vende prodotti finanziari**  
E' remunerato esclusivamente dai suoi clienti e per questo **non ha conflitti di interesse**

# La finanza al femminile

## ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia

**La mia specializzazione** (quello che mi piace davvero fare...):

### **PIANIFICATORE PER OBIETTIVI DI VITA**

*Chi, dopo aver esplorato e scoperto insieme al Cliente , i **bisogni**, le **aspettative** , i **sogni** e le **paure** del Cliente, valuta insieme a Lui gli aspetti, anche psicologici, che condizionano le sue scelte e ricerca soluzioni che, oltre che impattare con gli aspetti finanziari e di profilo di rischio, possono interessare anche lo stile di vita della Persona...chi aiuta il Cliente a “trovare il senso profondo” dei suoi sacrifici*

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

## Obiettivi del corso:

1. Valutare l'importanza della gestione finanziaria della famiglia
2. Offrire strumenti e spunti per mettere in pratica delle “buone abitudini”
3. Imparare a scegliere il ‘prodotto giusto’

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Perché il titolo **“FINANZA AL FEMMINILE?”**

Molto spesso sono proprio le donne a salvare la famiglia dal baratro finanziario

Sono le donne che riescono ottenere economie a noi maschi impensabili

Un omaggio alle donne

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

## SUNTO ARGOMENTI DEL CORSO

1. Obiettivi familiari e loro pianificazione
2. Vantaggi della consapevolezza dei flussi
3. Contabilità dei costi
4. La gestione del cambiamento
5. Le voci della contabilità dei costi
6. I debiti della famiglia
7. Il risparmio della famiglia

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

La gestione finanziaria della famiglia:

**Numeri:**

Entrate

- Uscite

=> Risparmio

**Emozioni...**

Le emozioni sono il motore della nostra creatività e, proprio per questo, non vanno soppresse, ma spesso è opportuno controllarle

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

La gestione finanziaria della famiglia:

## Conosci te stesso...

Come ci atteggiamento nei confronti del danaro?

Come ci comportiamo nelle scelte importanti?

Quanto ci facciamo trascinare dall'impulso?

Quanto siamo condizionabili?

Quanto siamo collaborativi?

Ci muoviamo più facilmente spinti dal desiderio o dalla paura?

Viviamo alla giornata?



# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

- Chi decide come spendere?
- Esistono dei ruoli precisi nella famiglia?
- Come si son creati?



# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

- Le scelte sono democratiche?

Interessi e responsabilità **comuni** = decisioni  
**collegiali**

Interessi e responsabilità **personali** = decisioni  
**autonome**

Compromessi? Attenzione alle frustrazioni e alle  
recriminazioni!

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

## Esiste un criterio 'giusto' per tutti?

Esperienze...



# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Si può paragonare la famiglia ad un'**azienda**?





# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Che cosa hanno in comune?



# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

azienda sana:

famiglia tranquilla:

Entrate -

Entrate -

Uscite =>

Uscite =>

Utile

Risparmio

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

## Azienda sana:

chiari obiettivi aziendali,  
flussi finanziari sotto stretto controllo

## Famiglia tranquilla:

chiari obiettivi?  
Flussi finanziari sotto controllo?

**La finanza al femminile**  
*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

## **IMPORTANZA DELLA**

- **CONDIVISIONE DELLE SCELTE**
- **CONDIVISIONE DEGLI OBIETTIVI...**



# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

## La **consapevolezza dei flussi**:

- Per non indebitarsi
- Per spendere meglio
- Per spendere meno?
- Per arrivare ai propri obiettivi
- Per la serenità del nucleo familiare

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

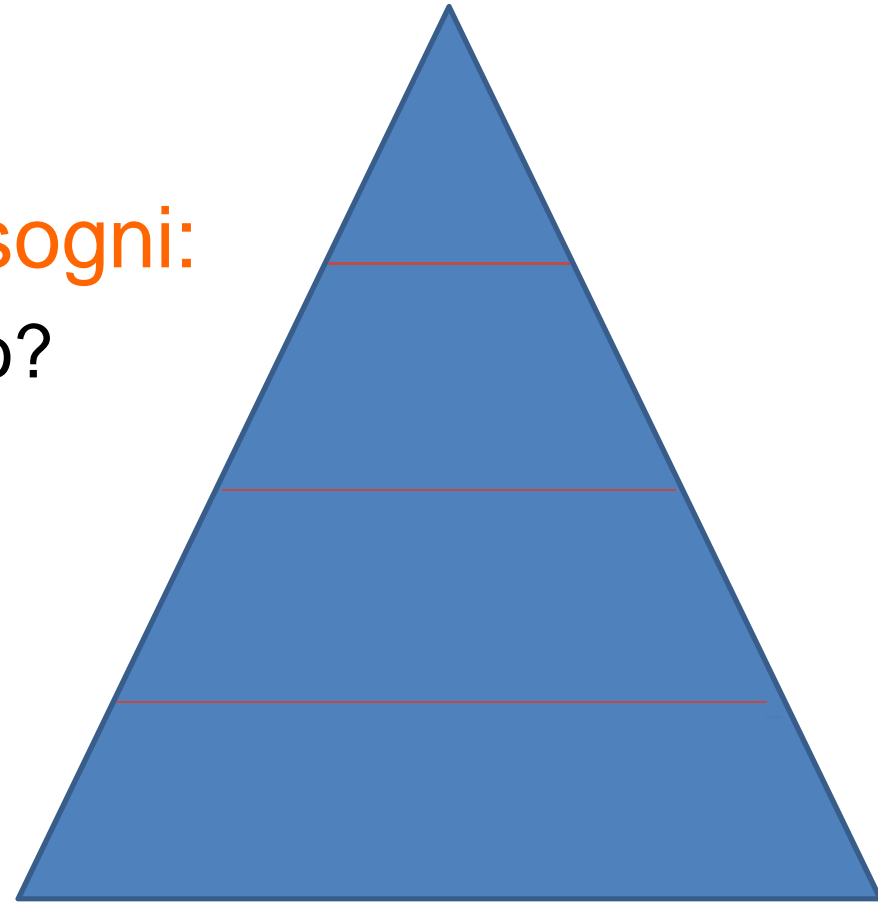
La serenità del nucleo familiare:  
le correlazioni tra  
**AFFETTI,**  
**DENARO,**  
**SALUTE...**

Quante volte uno influenza l'altro?

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

- **La piramide dei bisogni:**
- Cosa sta più in basso?
- E poi?



- Dove potremmo inserire gli obiettivi della famiglia?

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*



*La piramide dei bisogni di Maslow (1954)*

Per approfondimenti <http://it.wikipedia.org/wiki/Bisogno>

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Che **obiettivi finanziari** può avere una famiglia?

Si possono pianificare?

Ha senso la pianificazione?

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

**George Kinder** (padre della consulenza per obiettivi):

*In 30 anni di attività come consulente finanziario ho scoperto una semplice ma potente verità sulla gente e sul suo denaro.*

*La gente non ha obiettivi finanziari; la gente **ha obiettivi che richiedono risorse finanziarie per essere soddisfatti.***

*Imparando qualcosa che riguarda questi obiettivi noi scopriamo i sogni di libertà finanziaria dei clienti e le loro più entusiasmanti visioni della vita che vogliono condurre.*

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Che **obiettivi** può avere una famiglia?

**Caratteristiche** imprescindibili degli OBIETTIVI:

1. **Personale** (sentito, interiorizzato, non imposto)
2. **Concreto** (scritto, specifico e preciso)
3. **Misurabile** (quantificato nei tempi e nei valori)
4. **Raggiungibile** (altrimenti si tratta di un **sogno**, non un obiettivo)

# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Che **obiettivi** può avere una famiglia?

- Acquisto abitazione/beni;
- Educazione/aiuto dei figli;
- Tranquillità futura / tenore di vita più elevato;
- Integrare la pensione;
- Viaggi, hobbyes, studi;
- Cambiare attività lavorativa, fare opere di bene;
- Vivere di rendita...
- ...



# La finanza al femminile

*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Chi decide gli **obiettivi della famiglia?**

Come

vengono decisi gli obiettivi della famiglia?

**Quando** vengono decisi?

## La finanza al femminile *ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Troppo spesso in famiglia **non** si parla di obiettivi,  
o **si danno per scontati**,  
o **non vengono condivisi**.

Si lasciano correre le cose, come se questo «*lasciar fare*» portasse da qualche parte...

Un po' come una nave che lascia un porto senza una meta...

## La finanza al femminile *ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Questo «*lasciar fare, lasciar passare*» normalmente porta solo a **recriminazioni, delusioni e rimpianti.**

Spesso ci vuole coraggio, ma l'argomento va affrontato.

Può diventare anche l'occasione di un **riavvicinamento** della coppia/famiglia.

**La finanza al femminile**  
*ovvero l'arte di far quadrare i conti in famiglia*

Una volta affrontato il tema,  
dopo aver condiviso gli obiettivi  
essi vanno

**PIANIFICATI**