

**LA FINANZA AL FEMMINILE,**

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

**SCHIO, 3 febbraio 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*

## 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*

## 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*

## Riassunto primo incontro

- Numeri ed emozioni
- Conosci te stesso
- Ruoli nella famiglia
- Scelte collegiali e scelte personali
- Similitudini azienda e famiglia
- Condivisione delle scelte, condivisione degli obiettivi
- Gli obiettivi e la piramide dei bisogni di Maslow
- Come dividerli?
- Quali obiettivi? È possibile pianificarli?

**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**

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

### COME PIANIFICARE GLI OBIETTIVI?

- *Farsi aiutare da un professionista? (senza interessi di parte)*
- Visione a lungo termine,
- Condivisione tra coniugi (o l'intera famiglia),
- Attribuzione delle priorità,
- Determinazione delle caratteristiche di ogni obiettivo,
- Valutazione della congruità,
- Ripartizione per ogni obiettivo di una parte adeguata del risparmio presente e futuro.

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

LE BUONE e LE CATTIVE ABITUDINI  
Gli STILI DI VITA

Siamo soddisfatti della nostra “posizione attuale?”

Profonda riflessione se lo stile di vita attuale è compatibile con i **nostri obiettivi familiari**, con le nostre entrate, con l'impronta ecologica che vogliamo lasciare sul nostro pianeta



copyright ecoalfabeta 2006



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

### COME PIANIFICARE GLI OBIETTIVI?

- Controllo dei flussi finanziari,
- Controllo periodico del percorso che porta a raggiungere gli obiettivi scelti,
- Conferma periodica della possibilità di raggiungere gli obiettivi,
- Modifica eventuale dell'obiettivo se si cambia idea o se non è più raggiungibile.

# 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*

**CONTROLLO DEI FLUSSI FINANZIARI**

Programmi gratis in internet:

<http://www.programmifree.com/categorie/finanza.htm>

# La finanza al femminile

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

### ESEMPIO DI PROGRAMMA

| 2012                      | GE | FE | MA | AP | MA | GI | LU | AG | SE | OT | NO | DI | TOT cons. |
|---------------------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----------|
| <b>C. FISSI</b>           |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |
| GAS                       |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| EN ELETTRICA              |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| TELEFONO                  |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| ASS.NI                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| TASSE abitazione          |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| Acqua                     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| Auto                      |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| varie                     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| varie                     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| tot                       | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| <b>C. VARIABILI</b>       |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |
| ABBIGL.                   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| ALIM.                     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| VARIE CASA                |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| cani e gatti              |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| HOBBY                     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| Carburanti                |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| IGIENE/COSMESI            |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| REGALI                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| BAR/RISTOR.               |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| SALUTE                    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| VAC./GITE                 |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| tot                       | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| <b>TOT COSTI</b>          | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| entrate totali            | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| accantonamento mese       | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| PROGR AA                  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| <b>Gest. Straord.</b>     |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |           |
| entr varie                |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| acquisti per la casa      |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| uscite straordinarie      |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| rata mutuo                |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| saldo                     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| <b>RISP+Gest Straord.</b> | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| Risp accantonato progr    | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |
| proventi da capitale      |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    | 0         |
| incr/decr disponibilità   | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0         |

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

## **CONTROLLO DEI FLUSSI FINANZIARI**

### **CONTO CORRENTE FAMIGLIA:**

Semplifica la gestione,  
obbliga al controllo dei flussi,  
chiarezza tra coniugi,  
addebito delle bollette direttamente in conto  
Se la giacenza media sarà inferiore a 5.000 euro, no bollo  
statale (34,2 €)

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

## **CONTROLLO DEI FLUSSI FINANZIARI**

### **CONTO CORRENTE INVESTIMENTI:**

Semplifica la gestione,  
andamento investimenti sotto controllo,  
semplicità nel capire se si sta guadagnando o  
perdendo...

Se la giacenza del conto sarà inferiore a 5.000 euro no bollo statale (34,2 €).

Patrimoniale sugli investimenti pari allo 0,2% degli stessi

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

## CONTROLLO DEI FLUSSI FINANZIARI

### CONTI CORRENTI:

**Esistono ancora banche che non applicano costi a questo tipo di servizio (spesso di tratta di banche online).** Una banca addirittura si spinge per contratto a pagare per sempre la tassa statale delle 0,2%

**Esistono prodotti 'a pacchetto' che riducono molto i costi del conto corrente**

# La finanza al femminile

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

## COME SUDDIVIDERE I FLUSSI

- **Obiettivo:** creare consapevolezza
- **Criterio:** avere dati omogenei per poterli confrontare.
- **Metodologia:** suddividere entrate / uscite usuali (che riguardano la gestione ordinaria) dalle spese / entrate una tantum



# La finanza al femminile

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

## COME SUDDIVIDERE I FLUSSI

- **GESTIONE ORDINARIA** (ovvero tutto ciò che è ricorrente)
- **GESTIONE STRAORDINARIA** (ovvero imprevisti importanti e uscite/entrate una tantum)

# La finanza al femminile

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

## USCITE ORDINARIE

- ❖ Esistono delle uscite che in pratica non dipendono dalla nostra volontà (tasse)
- ❖ Altre che ne dipendono solo in parte (bollette)
- ❖ Altre ancora che variano profondamente in relazione ai nostri comportamenti (vacanze, vestiario, ecc.)

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

**COME SUDDIVIDERE I FLUSSI**

**LA GESTIONE ORDINARIA**

e la

**LA GESTIONE STRAORDINARIA**

# La finanza al femminile

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

COME SUDDIVIDERE I FLUSSI

## LA GESTIONE ORDINARIA

Tutto quello che è ricorrente (slide prec.)

**Entrate:** da stipendio, pensione, ecc.

**Uscite:**

**Fisse** (affitto, bollette, assicurazioni, costi auto)

**Variabili** (carburante, alimentari, vestiario, salute, ecc)

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

COME SUDDIVIDERE I FLUSSI

## LA GESTIONE STAORDINARIA

IMPREVISTI e UNA TANTUM

**Entrate:** regali, vincite, rimborsi, eredità...

**Uscite:**

acquisti importanti (auto, mobilio, ecc)

imprevisti importanti (spese mediche elevate e non ricorrenti, ecc.)

rate mutuo (tra i costi fissi?)

# La finanza al femminile

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

## USCITE ORDINARIE

Per semplicità le suddivideremo in:

**Fisse** affitto, telefono, acqua, gas, elettricità, assicurazioni, costi auto escluso carburante, tasse comunali, ...)

**Variabili** (alimentari, vestiario, animali, hobby, carburanti, igiene, cosmesi, varie casa, regali, bar/ristoranti, vizi, vacanze, salute, cultura, istruzione, ecc.)

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

**PREVENTIVO e CONSUNTIVO**

In base alle nostre “sensazioni” proviamo preventivare gli importi sia delle entrate che delle uscite (il primo anno è difficile).

A fine anno analizzeremo gli  
**SCOSTAMENTI**

# La finanza al femminile

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

## PREVENTIVO e CONSUNTIVO

### A fine anno:

1. analisi degli SCOSTAMENTI
2. riflessioni, valutazioni, propositi...
3. inserimento valori PREVENTIVI per il nuovo anno (*PIANIFICAZIONE*)



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

# PIANIFICARE LE USCITE

# La finanza al femminile

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

La gestione finanziaria della famiglia:

**Numeri:**

Entrate

- Uscite

=> Risparmio

**Emozioni...**

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

**PIANIFICARE LE USCITE:**

Mediare la

**gestione emotiva**

con la

**gestione razionale**

della famiglia:

Perseguire gli obiettivi che la famiglia si  
prefigge

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

LE BUONE e LE CATTIVE ABITUDINI  
Gli STILI DI VITA

Siamo soddisfatti della nostra *“posizione attuale?”*

Profonda riflessione se lo stile di vita attuale è compatibile con i **nostri obiettivi familiari**, con le nostre entrate, con l'impronta ecologica che vogliamo lasciare sul nostro pianeta



copyright ecoalfabeta 2006

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

**LE BUONE e LE CATTIVE ABITUDINI**  
**Gli STILI DI VITA**

Il cambiamento è difficile e impegnativo, ma è entusiasmante!

Si tratta di trasformare la routine quotidiana in una sfida positiva

Si tratta di migliorarci e di applicare la forma più alta di intelligenza in nostro possesso:  
**l'adattamento al nuovo**

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

**LE BUONE e LE CATTIVE ABITUDINI**  
**Gli STILI DI VITA**

Gli esperti dicono che dopo 30 giorni di applicazione pratica di una nuova abitudine si riesce a sostituire definitivamente quella vecchia...

**Perché non provarci?**

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

**LE BUONE e LE CATTIVE ABITUDINI**  
**Gli STILI DI VITA**

Questi incontri possono **essere di stimolo**,  
tutto però deve partire dalla **nostra**  
**consapevolezza**, dalla **convinzione** che  
adottare nuove abitudini ci possa portare  
prima e in modo migliore verso i nostri  
personali obiettivi

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

**LE BUONE e LE CATTIVE ABITUDINI**  
**Gli STILI DI VITA**

Per assurdo la crisi attuale può esserci  
di aiuto...

Leggiamo assieme queste parole di  
**Albert Einstein:**



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

*"Non possiamo pretendere che le cose cambino, se continuiamo a fare le stesse cose.*

*La crisi è **la più grande benedizione** per le persone e le nazioni, perché la crisi porta progressi. La creatività nasce dall'angoscia come il giorno nasce dalla notte oscura.*

*E' nella crisi che sorge l'inventiva, le scoperte e le grandi strategie.*

***Chi supera la crisi supera sé stesso senza essere 'superato'.***

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

*Chi attribuisce alla crisi i suoi fallimenti e difficoltà, **violenta il suo stesso talento** e dà più valore ai problemi che alle soluzioni.*

*La vera crisi, è la crisi dell'incompetenza.*

*L'inconveniente delle persone e delle nazioni è **la pigrizia** nel cercare soluzioni e vie di uscita.*

*Senza crisi non ci sono sfide, senza sfide la vita è una routine, **una lenta agonia**. Senza crisi non c'è merito.*

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

*E' nella crisi che **emerge il meglio di ognuno**, perché senza crisi tutti i venti sono solo lievi brezze.*

*Parlare di crisi significa incrementarla, e tacere nella crisi è esaltare il conformismo.*

*Invece, lavoriamo duro.*

*Finiamola una volta per tutte con l'unica crisi pericolosa, che è **la tragedia di non voler lottare per superarla.**"*

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

***CRISI = RISVEGLIO?***

# 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