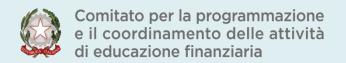
Webinar n. 2 - 5 LUGLIO 2023

DONNE IN ATTIVO La tua guida all'educazione finanziaria



Ben-essere: darsi obiettivi e raggiungerli







Docenti del webinar n.2



- Emanuela E. Rinaldi, PhD. Professoressa Associata di Sociologia dei processi culturali e comunicativi, Università degli Studi di Milano-Bicocca emanuela.rinaldi@unimib.it
- Monica Rossolini, PhD. Professoressa Associata di Economia degli intermediari finanziari, Università degli Studi di Milano-Bicocca monica.rossolini@unimib.it
- Ospite: dott.ssa Alessandra Rossi

Prossimo appuntamento

LABORATORIO M.I.NDSPACE

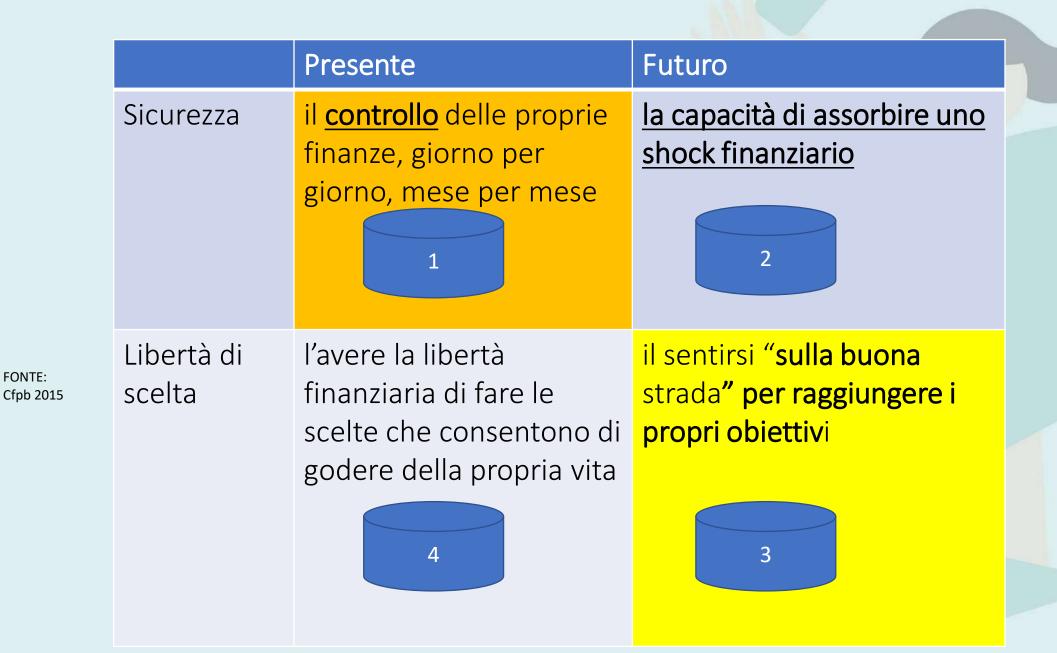
11 luglio 2023

Segreteria organizzativa: info@donneinattivo.it

Programma completo su: https://www.donneinattivo.it

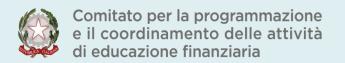


Ripasso: BENESSERE FINANZIARIO: 4 pilastri!



FONTE:

Quali sono i tuoi obiettivi finanziari? Scrivilo in chat







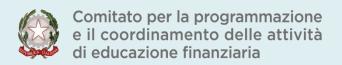
Esempi di risposte di alcuni partecipanti dei corsi

- «Tenere sotto controllo in modo assoluto le finanze tramite strumenti di openbanking come saltedge e usando solo pagamenti tacciabili. Creare un portafogli azionario con alcuni BOT per il mio futuro.: aumentare, se possibile, di 5000€ la propria soglia ogni
- «saper gestire e monitorare i miei risparmi e imparare metodi di investimento»
- «potermi permettere una macchina anche usata ma riuscire a sostenere bollo e spese senza che gravino sulle mie finanze»
- «Riuscire a crearmi un'entrata più fissa (ad oggi sono variabili) per avere uno stipendio mensile sui 500 netti»
- « essere indipendente economicamente»
- «Avere entrate passive di 350 euro nette al mese...»

Altri esempi...

- Far fronte ad eventuali emergenze senza ansia
- guadagnare qualcosa oltre le tasse
- un buon investimento con rendita sicura
 - autonomia e autosostentamento
- incrementare il numero dei clienti della mia attività
- essere di aiuto per i figli
- avere una sicurezza finanziaria e una pensione sicura per il futuro
- vivere di investimento in modo da godere la famiglia e vita

La pianificazione finanziaria: l'importanza di definire degli obiettivi





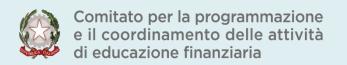


La pianificazione finanziaria

Strategia per raggiungere obiettivi che necessitano di risorse finanziarie per essere realizzati



Obiettivi personali Obiettivi aziendali (business plan e financial plan)





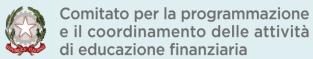


Come si realizza?

- 1) Ponendosi degli obiettivi finanziari S.M.A.R.T. (*Specific, Measurable, Achievable, Realistic and Timely*)
- 2) Gestendo le entrate e le uscite (budget di cassa, bilancio previsionale)
- 3) Proteggendosi dagli eventuali shock finanziari
- 4) Investendo i risparmi (autofinanziamento)
- 5) Riallineando la pianificazione periodicamente (ciclo di vita dell'azienda)

 Ministero delle Imprese

e del Made in Italy

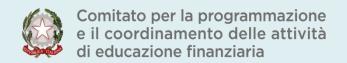






Desidero cambiare il PC

Cambiare il PC tra 10 mesi, sapendo che costa €1.800, che posso rivendere il mio attuale PC a €800. Necessito di €1.000 per raggiungere l'obiettivo







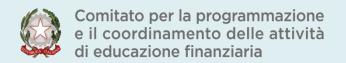
Quali fra questi ha la caratteristiche per essere un obiettivo di pianificazione finanziaria in ottica imprenditoriale?







3. AUMENTARE L'UTILE DEL 10% (150.000 EURO) NEI PROSSIMI DUE ANNI PER ACQUISTARE UN NUOVO IMPANTO DI PANNELLI FOTOVOLTAICI DEL COSTO DI 100.000 EURO





Ministero delle Imprese e del Made in Italy



Quali fra questi ha la caratteristiche per essere un obiettivo di pianificazione finanziaria in ottica imprenditoriale?

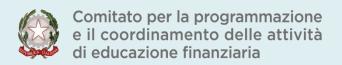




L'UTILE DEL 10%



3. AUMENTARE L'UTILE DEL 10% (150.000 EURO) NEI PROSSIMI DUE ANNI PER ACQUISTARE UN NUOVO IMPANTO DI PANNELLI FOTOVOLTAICI DEL COSTO DI 100.000 EURO



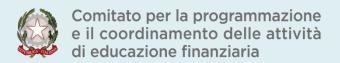


Ministero delle Imprese e del Made in Italy



Chiediti

- Il mio obiettivo è **Specifico**? Un obiettivo deve essere definito e tangibile, ed esprimere chiaramente cosa, come e perché lo si vuole ottenere;
- Il mio obiettivo è Misurabile?
 Deve poter essere espresso numericamente: "acquistare un impianto di fotovoltaico da 150.000 euro" o "iscriversi a un corso di formazione manageriale che costa 2.000 euro" possono rappresentare degli esempi;
- È un obiettivo **Attuabile**? Restare coi piedi per terra, il progetto deve essere realistico e commisurato alle risorse e alle capacità di cui si dispone;
- Sei sicuro che sia **Realistico**? (**rilevante**) Prima di impiegare tempo, risorse e denaro, valuta se ne valga davvero la pena, analizzando attentamente i rapporto costi/benefici dell'obiettivo che vuoi raggiungere
- Può essere Temporalmente definito?
 Ogni obiettivo è legato ad una scadenza, e prevede tutta una serie di step di verifica, che implicano precise relazioni tra le varie attività necessarie al suo compimento. Non a caso, alcuni preferiscono sostituire "Time-Based" con "Time-Boxed", applicando a questo criterio la tecnica di gestione del tempo nota come Timeboxing.







Obiettivi e strategie

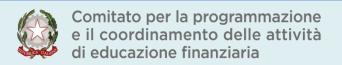


Sostituire tutti i pc aziendali con nuovi modelli



- LE POSSIBILI STRATEGIE:
 - Autofinanziamento (risparmio e investimento)
 - INDEBITAMENTO
 - Aumento del capitale proprio

Installare pannelli fotovoltaici per rendere più sostenibile dal punto di vista energetico l'azienda

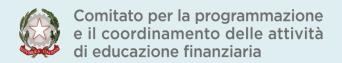






Modello M.i.n.d.s.p.a.c.e e obiettivi

(parte A)

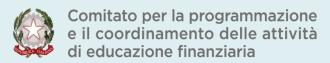






SMART E NON SMART

- Obiettivo NON SMART: "Vorrei ridurre il carico di lavoro settimanale." Obiettivo SMART: "Ridurrò le ore di lavoro quotidiane del 20% entro 1 mese."
- Obiettivo NON SMART: "Vorrei vivere in modo più sano."
 Obiettivo SMART: "Dalla prossima settimane farò esercizio fisico 3 volte a settimana e smetterò di assumere alcol e zucchero bianco per 1 mese»
- Obiettivo NON SMART: "Voglio terminare velocemente i compiti."
 Obiettivo SMART: "Finirò di fare i compiti entro domani alle 15»
- Obiettivo NON SMART: "Voglio limitare l'utilizzo dei social media."
 Obiettivo SMART: "Da domani utilizzerò i miei canali social solo una volta al giorno per un massimo di 30 minuti giornalieri"







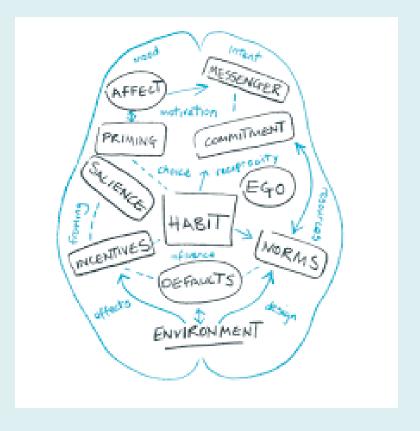
ERROR

Come aiutarsi e aiutare a raggiungere gli obiettivi finanziari (o, più in generale, dei comportamenti virtuosi?

Il modello M.I.N.D.S.P.A.C.E.

Si tratta di un modello usato nella finanza comportamentale ma non solo (anche nella progettazione di interventi di marketing, o di campagne educative e politiche sociali) finalizzato a migliorare alcuni comportamenti delle persone

Può essere usato anche «su sé stessi» (per vedere cosa funziona meglio per aiutarci a raggiungere i nostri obiettivi)



Persone diverse, strumenti diversi. M.I.N.D.S.P.A.C.E.: una check list

Inglese	Italiano	Notes
Messanger	Messaggero	La fonte (es «Se lo fa anche Fiorello», «se lo fa anche Vasco»)
Incentives	Incentivi (premi e perdite)	Se vieni promosso, ti do un premio
Norms	Norme	Cosa fanno gli altri
Default	Default	Quale è l'opzione "normale" o di default (es: dose di zucchero nella macchinetta automatica del caffè in ufficio)
Salience	Salienza	Reminder PUNTI sullo scontrino
Priming	Indizi «prima» di altri	Parole che attivano il profumo pulito prima di entrare in un locale
Affect	Emozioni	Comprare casa, fare un figlio, fare un regalo a persona amata
Commitment	Impegno	Mi impegno davanti agli altri
Ego	Ego	Facciamo ciò che ci fa stare meglio con noi stessi (nostra immagine)

1. M Messaggero

- Il peso che diamo all'informazione dipende molto dalle reazioni automatiche che abbiamo all'autorità percepita del fonte di tali informazioni – il "messaggero"
- Ci sono studi che indicano che è più probabile che le persone agiscano in base alle informazioni quando il messaggero ha caratteristiche simili a loro stesse.
 - Il programma *Health Buddy* prevedeva che gli studenti più grandi ricevessero lezioni di «vita sana» dai loro insegnanti. Poi, gli studenti più grandi hanno agito come insegnanti tra pari a cui impartire quella lezione (educazione tra "amici" peer education)

es. campagna «io mi vaccino» (Fiorello)

2. I Incentivo

- Gli incentivi sono fondamentali secondo l'economia
- Esempio: stili di vita più sani possono essere promosso offrendo incentivi che incoraggino le persone a mangiare cibi più sani, fare più esercizio fisico, bere meno alcolici e smettere di fumare
- L'impatto degli incentivi dipende chiaramente da fattori quali la tipologia, entità e tempistica dell'incentivo.

«Se ti comporti bene, ti faccio giocare

«Se paghi con bancomat, puoi giocare gratuitamente alla «Lotteria degli scontrini» e puoi vincere un premio

https://www.lotteriadegliscontrini.go

Le perdite pesano più dei guadagni

- L'avversione alla perdita è importante perché il processo decisionale ha origine da distinti sistemi neurali nel cervello
- Uno studio sulla perdita di peso ha chiesto ai partecipanti di depositare denaro in un conto, che veniva loro restituito (con un supplemento) se raggiungevano gli obiettivi. Se non lo raggiungevano, non veniva restituito

 su alcuni soggetti, molto efficace



3. N Norme

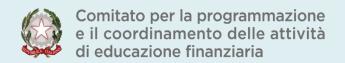
- Tendiamo a fare ciò che stanno già facendo coloro che ci circondano
- Le norme sociali e culturali sono le aspettative comportamentali, o regole, all'interno della società o di un gruppo importante per noi.
- Le norme possono essere dichiarate esplicitamente (cartelli "Vietato fumare" in pubblico luoghi) o implicite nel comportamento osservato (stringere la mano a qualcuno che incontri per la prima volta).
- Le persone spesso acquisiscono le norme sociali spesso dal comportamento degli altri, il che significa che possono svilupparsi e diffondersi rapidamente.



Quante persone conoscete che dicono/hanno detto «VOGLIO FARE IL MIO PRIMO MILIONE DI EURO ENTRO I 30 ANNI!»? →

Testimonianza: la difficoltà di darsi obiettivi finanziari

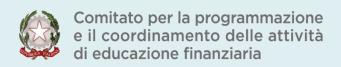
Alessandra Rossi







La pianificazione finanziaria: rischi e opportunità







Come si realizza?

1) Ponendosi degli obiettivi finanziari S.M.A.R.T. (Specific,

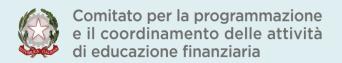
Measurable, Achievable, Realistic and Timely)

2) Gestendo le entrate e le uscite

3) Proteggendosi dagli eventuali shock finanziari

4) Investendo i risparmi (autofinanziamento)

5) Riallineando la pianificazione periodicamente (ciclo di vita dell'azienda)







BUDGET diverso

da BILANCIO

CONSUNTIVO

La definizione di rischio





VIDEO - Via Emilio Lepido, grosso incendio in un'attività commerciale

La colonna di fumo è densa e si vede dalla strada: disagi alla circolazione

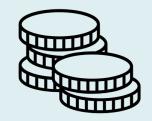
rosso <u>incendio</u> in via Emilia Est, all'altezza della tangenziale in via Emilio Lepido, poco prima della rotonda. Una intensa nube di fumo nero è visibile dalla strada: l'incendio è scoppiato all'interno di un negozio Happy Home. Fiamme all'interno del magazzino, con pericolo di scoppio e diversi disagi alla circolazione. I vigili del fuoco sono sul posto per cercare di domare le fiamme che avrebbero causato già incendi danni all'attività.

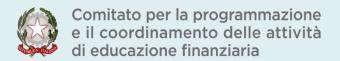
https://www.parmatoday.it/cronaca/incendio-nube-tossica-video.html

Rischio



Speculativo







Ministero delle Imprese e del Made in Italy



Individuazione del rischio (Risk Management)



Con il termine Risk management ci si riferisce all'insieme di processi attraverso cui un'azienda identifica, analizza, quantifica, mitiga e monitora i rischi legati alla propria attività

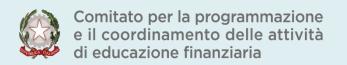


28

Il trasferimento del rischio

- Le compagnie di assicurazione svolgono un'attività che consiste nell'assumere rischi per conto dei loro clienti in cambio di una somma di denaro, chiamata **premio**.
- Chi acquista polizze assicurative è avverso al rischio e preferisce pagare un equivalente certo (il premio di assicurazione) piuttosto che accettare la scommessa di perdere l'azienda (la casa o automobile)

ANALISI DI SCENARIO: stimare le probabilità di accadimento di certi eventi e il loro impatto economico-finanziario

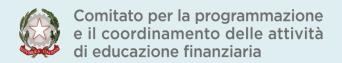






Come si realizza?

- 1) Ponendosi degli obiettivi finanziari S.M.A.R.T. (*Specific, Measurable, Achievable, Realistic and Timely*)
- 2) Gestendo le entrate e le uscite
- 3) Proteggendosi dagli eventuali shock finanziari
- 4) Investendo i risparmi (autofinanziamento)
- 5) Riallineando la pianificazione periodicamente (ciclo di vita dell'azienda)







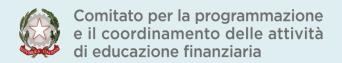
RISPARMIARE vs INVESTIRE



Qual è la differenza?

Il risparmio è la differenza tra entrate e uscite

- L'investimento è l'impiego dei propri risparmi in beni (asset):
- 1. reali (immobili, terreni, ...)
- finanziari (azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento...) con un' aspettativa di rendimento positivo.







Rischio e Rendimento di uno strumento finanziario

Più guadagni più rischi!



Rischio finanziario:

scostamento rispetto ad un valore atteso







Investo il risparmio per ottenere un rendimento (ma consapevole del rischio sopportato)



I **Depositi** sono contratti finanziari con i quali l'investitore cede potere d'acquisto alla banca che contestualmente si impegna – incondizionatamente - a restituire a una o più date future il capitale maggiorato degli interessi. pratica, sottoscrivendo



Se sei sottoscrittore o possessore di una **OBBLIGAZIONE** diventi creditore della società emittente, cioè hai diritto alla restituzione della somma investita che la società è obbligata a rimborsarti alla scadenza prefissata. In un' obbligazione fai un prestito alla società emittente.



I **Titoli di Stato** sono obbligazioni emesse regolarmente dal Tesoro per finanziare lo Stato



Se acquisti una **AZIONE** diventi socio o azionista, vuol dire che possiedi un pezzetto della società, con tutti i diritti (partecipi agli utili) e gli oneri (sopporti le perdite).



FONDI COMUNI/ETP strumenti di investimento, che riuniscono le somme di più risparmiatori e le investono, come un unico patrimonio, in attività finanziarie o in immobili. rispettando regole volte a ridurre i rischi.



Comitato per la programmazione il coordinamento delle attività educazione finanziaria



Ministero delle Imprese e del Made in Italy

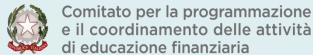


...un modo semplice per ridurre i rischi

DIVERSIFICARE

Strategia di costruzione di un portafoglio d'investimento attraverso cui si acquistano più attività per ridurre e controllare il rischio complessivo.

Mercati diversi registrano andamenti diversi in momenti diversi, pertanto uno dei modi migliori per conseguire rendimenti stabili è quello di ripartire il proprio capitale in diverse tipologie di investimenti.



Ministero delle Imprese e del Made in Italy



Diversificazione

La diversificazione può essere attuata in diversi modi. principali si differenziano per:

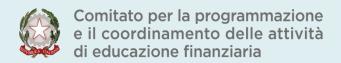
classe di investimento (azioni, obbligazioni, liquidità, immobili, materie prime, cryptoassets, arte,..)

paese

settore

Orizzonte temporale

Stile di investimento

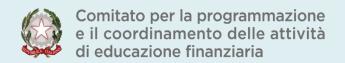






Come si realizza?

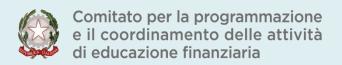
- 1) Ponendosi degli obiettivi finanziari S.M.A.R.T. (*Specific, Measurable, Achievable, Realistic and Timely*)
- 2) Gestendo le entrate e le uscite
- 3) Proteggendosi dagli eventuali shock finanziari
- 4) Investendo i risparmi
- 5) Riallineando la pianificazione periodicamente (ciclo di vita dell'azienda)







Quali sono i 3 capitali di cui siamo dotati?









È utile riflettere sui 3 capitali di cui siamo dotati, sin dalla nascita, secondo Pierre Bourdieu (1983)

1. CAPITALE SOCIALE (Fiducia, affetti, relazioni, «conoscenze», contatti...)



2. CAPITALE CULTURALE(titoli di studio, patrimonio culturale, know-how, gusti, valori.. Es: atteggiamento verso il «guadagnare molto»)



3. CAPITALE ECONOMICO: (denaro, beni, possedimenti, fondi di investimento, titoli di credito – es. «diritti d'autore»)

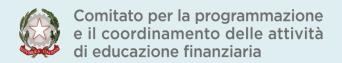


Chi è il vostro modello di «persona che si è data obiettivi finanziari e li ha raggiunti?»

(scrivilo in chat)

Modello M.i.n.d.s.p.a.c.e e obiettivi

(parte B)







4. **D** Default option

- Le persone sono più propense a scegliere l'opzione che «di default» (di norma) viene proposta
 - Es: scelta se donare, o meno, gli organi quando fai la tua carta di identità
- Esperimento: cambiare la «opzione di defalut» per quantità di zucchero erogato nella tazzina di caffè della macchinetta come «normale»
- Esempio: default option accantonare il «resto» sulla app di gestione del denaro





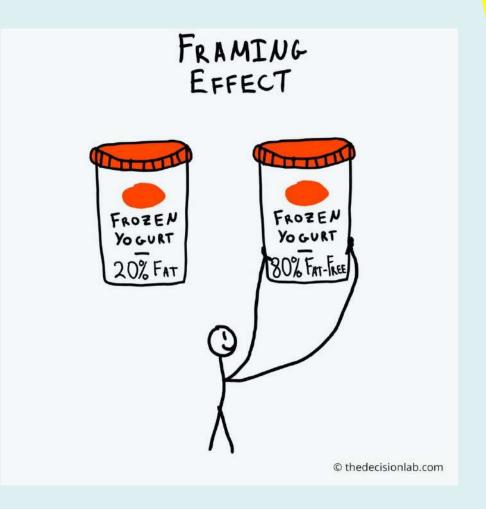
5. S. Salienza

 Siamo spesso attratti da ciò che è nuovo o che ci sembra «saliente», semplice e accessibile.



Esempio di SALIENZA

Il ruolo del «frame» (ovvero della cornice percettiva) è molto importante.
Dipende da bisogni, esperienze passate, attitudine, competenza situazionale



ACCUMULA 100
EURO QUESTO MESE
IN QUESTA
BOTTIGLIA!



6. P Priming

- Utilizzo di parole :
- pulito, fresco, verde
- formulare una frase sul mantenersi in forma
- Vista:
- proporre in un bar un'immagine di persona sorridente all'ingresso di in un bar, aumenta la probabilità di bere

Odori:

 Odore fresco a un tavolo, aumenta la possibilità che le persone mantengano quel tavolo pulito

7. A Affetto (emozioni)

«NEGATIVE»

....DISGUSTO

- Campagna di promozione dell'utilizzo del sapone in GHANA:
 - inizialmente si mostravano i benefici dell'utilizzo del sapone (+3% di adozione).
- Ma i ricercatori notavano che molte donne non usavano il sapone dopo aver usato la toilette.
- Pertanto, la campagna ha evidenziato il DISGUSTO nel non lavarsi le mani dopo essere andate alla toilette (+13% di adozione del comportamento)



7. ... A Affetto (emozioni)

«POSITIVE»

- Farlo per amore dei figli
- Per amore dei genitori
- Per amicizia....



8. C Committment (Impegno)

- Spesso noi tendiamo a rimandare decisioni che hanno un effetto nel lungo termine
- Ad esempio: smettere di spendere troppo, fumare troppo, fare più sport, finire quel lavoro...

- → pertanto a volte è utile:
 - scrivere il proprio impegno
 - prendere impegno davanti agli altri



Committment: esempio

- Esempio: Stickk.com
- Dean Karlan, professore presso l'Università Yale, ha sviluppato stickk.com, un sito che aiuta le persone a raggiungere i loro obiettivi, ad esempio perdere peso o smettere di fumare. Questo sito offre due modi per impegnarsi a raggiungere lo scopo:
 - finanziario
 - e
 - non finanziario.
- Con gli impegni del primo tipo, l'utente deve scommettere dei soldi e s'impegna a raggiungere l'obiettivo entro una certa data: se l'obiettivo viene raggiunto, si tiene il denaro scommesso, se fallisce, il denaro va in beneficienza
- Con gli impegni non finanziari l'utente non punta denaro, ma può comunque essere messo sotto pressione dai suoi amici o familiari che possono monitorare il progresso attraverso dei blog di gruppo.

9. **E** Ego

- Tendiamo a fare azioni che rinforzano una immagine positiva del sé
- O evitare azioni che rinforzano una immagine negativa del sè



Immagine ego «negativa»



Immagine ego «positiva» 49

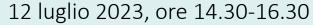
Prossimo appuntamento

Mettetevi alla prova! «Laboratorio: come promuovere il benessere finanziario. L'approccio MINDSPACE»

- 11 luglio 2023, ore 14.00-15.30
- Esercizi di gruppo
- Commento degli esercizi. 12 settembre ore 14.00-15.00

Segreteria organizzativa: info@donneinattivo.it

Programma completo su: https://www.donneinattivo.it

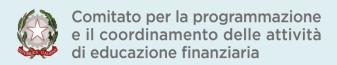


Webinar n.2 "Ben-essere e prestiti: gestire il prestito senza ansie"



Siti gratuiti istituzionali per migliorare le vostre competenze finanziarie

- Banca di Italia, Pianificazione
 - https://economiapertutti.bancaditalia.it/
- Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria
 - http://www.quellocheconta.gov.it/it
- CONSOB
 - https://www.consob.it/web/area-pubblica/educazione-finanziaria







Letture e approfondimenti sul webinar n.2

PIANIFICAZIONE

Soccorso P. (a cura di), (2019), Impariamo a pianificare, CONSOB. Disponibile da https://www.consob.it/documents/11981/0/brochure+pianificazione+finanziaria/88957397-1cc5-4e91-b4fb-9847450e8f9c

Banca d'Italia

https://economiapertutti.bancaditalia.it/pianificare/

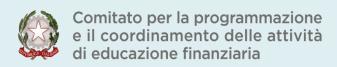
OBIETTIVI SMART

Doran, G. T. (1981). There's a SMART way to write management's goals and objectives. *Management review*, 70(11), 35-36

MINDSPACE

Fonte: Institute for Government (2014), MINDSPACE. Influencing behaviour through public policy, file available from: link https://www.instituteforgovernment.org.uk/sites/default/files/publications/MINDSPACE.pdf

Dolan, P., Hallsworth, M., Halpern, D., King, D., Metcalfe, R., & Vlaev, I. (2012). Influencing behaviour: The mindspace way. Journal of Economic Psychology, 33(1), 264-277







FINE

Grazie dell'attenzione

