

Decalogo

Dieci regole da seguire per prendere decisioni finanziarie



**Comitato per la programmazione
e il coordinamento delle attività
di educazione finanziaria**

Decalogo

Dieci regole da seguire per prendere decisioni finanziarie

1. Prenditi cura dei tuoi soldi

Dedica attenzione e tempo a controllare le tue finanze, ad annotare entrate e uscite, a valutare gli acquisti. In generale, trattare questo argomento con l'attenzione che merita è una buona abitudine che ti darà un maggiore senso di tranquillità oggi e potrà evitarti dei problemi domani.

2. Inizia a risparmiare al più presto e utilizza bene la risorsa tempo (è scarsa)

Risparmi anche piccoli, se fatti in modo costante fin dall'inizio della carriera lavorativa possono dar vita grazie all'importanza dell'interesse composto di lungo periodo a un grande capitale. Tempestività e costanza negli accantonamenti sono elementi essenziali per il risparmio e per far crescere la ricchezza nel lungo periodo.

3. Analizza bene le tue esigenze prima di prendere una decisione finanziaria

Prima di fare una scelta finanziaria (ad esempio: consumare o risparmiare, quanto risparmiare, accendere un finanziamento, in quali strumenti finanziari investire i tuoi risparmi) cerca di capire quali siano le tue esigenze, considera ad esempio la tua età (vicina o lontana dalla pensione?), il profilo del tuo reddito (fisso o variabile), la tua attitudine rispetto al rischio (grado di aversità al rischio).

4. Prima di acquistare confronta più prodotti per pagare meno e ottenere un miglior servizio

Prima di fare acquisti valuta attentamente le opzioni che hai di fronte, informati sulle caratteristiche dei prodotti e sui loro prezzi. Fallo anche tutte le volte che cerchi un prodotto finanziario: confrontalo con altri, facendolo tu stesso o tramite dei professionisti. Per scegliere bene serve tempo ma ne vale la pena!

5. Non mettere tutte le uova in un unico paniere per evitare di perdere tutto in una sola volta

Se metti tutte le uova in un paniere, corri il rischio che, cadendo, si rompano tutte. Lo stesso vale per gli investimenti: concentrarli in un solo strumento ti espone a un rischio maggiore di subire perdite elevate. Per ridurre il rischio di rompere tutte le uova, bisogna metterle in panieri diversi. Per diversificare il rischio occorre investirli in strumenti diversi.

6. Poiché i prezzi crescono nel tempo, fai crescere nel tempo anche i tuoi risparmi per non impoverirti

Quando risparmi considera il livello dei tassi di interesse, specie se bassi, l'inflazione e il rischio di tenere tutti, o gran parte, dei tuoi soldi liquidi.

Se i prezzi dei beni che normalmente acquisti aumentano nel tempo, la tua capacità di spesa diminuisce. In questo caso, i soldi lasciati sotto il materasso perdono valore. Per mantenere o auspicabilmente aumentare la capacità di acquisto del denaro nel tempo, se abbiamo dei risparmi li possiamo investire, informandoci adeguatamente o rivolgendoci a un esperto, in strumenti finanziari che abbiano tassi di interesse positivo.

7. Non firmare se non hai capito: leggi, capisci e solo dopo firma!

Tutte le volte che ti viene proposto un prodotto o servizio bancario, finanziario assicurativo e previdenziale non sentirti obbligato in alcun modo a firmare se ci sono delle cose che non hai compreso o ti sembrano poco chiare: la firma ha un valore. Potrai riservarti di richiedere del tempo per reperire le tue informazioni e chiarirti i dubbi prima di procedere.

8. Più guadagni più rischi

Non farti allettare da ipotesi di facili guadagni senza ponderare bene. Ricorda che promesse di tassi di interesse più alti rappresentano anche un rischio maggiore. Te la senti di prenderti questo rischio per guadagnare di più?

9. Quando fai un acquisto o una transazione informati su tutti i costi e commissioni da pagare

Chiedi, cerca e leggi. Oggi è più facile accedere ad ogni tipo di informazione. Nell'ambito bancario, finanziario, assicurativo e previdenziale bisogna cercare fonti attendibili ad esempio canali istituzionali e ufficiali e leggere attentamente i documenti contrattuali. E fatti sempre qualche domanda in più: è meglio che ritrovarsi con qualche soldo in meno!

10. Difenditi dai rischi

Nella vita sei continuamente esposto a rischi che possono toccare la tua salute, i tuoi beni, la tua famiglia. Con una polizza assicurativa puoi trasferire i rischi a un'impresa di assicurazione dietro pagamento di una somma, che rappresenta il prezzo della tua tranquillità. Ricordati di guardare sempre le clausole contrattuali per verificare quali rischi sono coperti e quali sono esclusi dalla garanzia assicurativa.