

Ania

FORUM ANIA  
CONSUMATORI

i&rischi<sup>®</sup>

teens basic

percorso modulare  
su gestione dei rischi  
e scelte per il futuro



3 La  
pianificazione

# IL VIAGGIO DELLA VITA

In qualsiasi modo immaginate il vostro futuro, esistono delle tappe obbligate, che comportano scelte con opportunità da cogliere e possibili situazioni di rischio da affrontare.



## QUALI PREVISIONI?

Ogni fase della vita è  
contraddistinta da forti  
cambiamenti:

il benessere fisico, psicologico ed economico delle persone  
muta continuamente fra eventi positivi e avversi, fra scelte più  
o meno ben effettuate.

Cercare di prevedere eventi e scelte che ci aspettano è  
indispensabile per impostare il nostro progetto di vita e  
proteggere il benessere futuro.



Per ogni fase della vita indicata proviamo a identificare quali sono gli eventi (più prevedibili e meno prevedibili) che la caratterizzano, quali rischi e quali opportunità sono connessi a tali eventi:

**Fase sviluppo**  
(25-40 anni)

Eventi: ...

Rischi: ...

Opportunità: ...

**Fase maturità**  
(40-65 anni)

Eventi: ...

Rischi: ...

Opportunità: ...

**Fase anzianità**  
(65-...)

Eventi: *pensione,  
nascita nipoti*

Rischi: *problemi di salute,  
solitudine*

Opportunità: *tempo libero  
da dedicare a se stessi*



## COSA ENTRA IN GIOCO?

Ogni scelta della vita genera dei cambiamenti, che comportano:

- ✓ dei **RICAVI** e dei **COSTI** sul piano economico;
- ✓ dei **RISCHI** - qualsiasi sia la scelta compiuta - di cui occorre saper considerare le possibili conseguenze sfavorevoli e l'impatto sulla nostra esistenza.
- ✓ **OPPORTUNITÀ**, quando si è in grado di cogliere i risultati positivi dalle proprie azioni.

## CHI PREVEDE, PROVVEDE

Molte scelte di oggi influiscono sull'intero arco della vita. Pianificare significa prevedere e provvedere per tempo: prima ci si attiva, più solide saranno le risorse che si riescono ad accumulare per il futuro.

- ✓ risorse intangibili, come le **competenze personali e le esperienze**: più si investe nella propria **istruzione e formazione** e nella qualità della propria professione, più si è pronti a cogliere le opportunità future, a essere attrezzati di fronte agli imprevisti e alle eventualità della vita.
- ✓ **i risparmi, la previdenza (complementare), le assicurazioni**, cioè le risorse economiche e finanziarie capaci di proteggere da perdite di beni materiali e immateriali, malattie, imprevisti...

# LA PIANIFICAZIONE

Una persona può riuscire a mantenere costanti, o a migliorare il proprio livello e il proprio tenore di vita, mettendo in campo una capacità di **pianificazione** che tenga in considerazione **l'intero arco temporale** della propria vita.

La pianificazione aiuta a:

- ✓ esplicitare i propri bisogni/esigenze futuri e i possibili rischi ad essi associati
- ✓ ponderare/stimare tali rischi
- ✓ adottare strategie specifiche (es. quanto e come investire le proprie risorse) per evitare o ridurre tali rischi

 Storyboard, 3° puntata: **come pianificano il futuro i 4 ragazzi?**




























# LA PIANIFICAZIONE DELLE RISORSE ECONOMICHE

Gli economisti hanno studiato le relazioni che intercorrono tra le scelte economiche di reddito, consumo e risparmio nel corso della vita.

La **Teoria del ciclo di vita** di Modigliani (*Modigliani e Brumberg, 1954*) sottolinea l'idea che gli individui possano mettere in atto un **processo razionale di pianificazione** che tiene conto da un lato dei bisogni e degli obiettivi che caratterizzano le diverse fasi del ciclo di vita e, dall'altro, delle risorse economiche di cui gli individui stessi dispongono nell'arco della propria vita.



Questa tabella propone un'ipotesi di pianificazione delle risorse da impiegare per bisogni legati a esigenze presenti  e da accantonare per esigenze future  del ciclo di vita. Provate ad analizzarla e a fare delle vostre previsioni.

	20-30 anni		30-40 anni		40-50 anni		50-65 anni		> 65 anni	
formazione e crescita professionale										
acquisto casa										
famiglia e sostegno figli										
salute										
previdenza										

## **COSA DICE LA REALTÀ**

Ma gli individui si comportano veramente come decisori economici pienamente razionali?

Spesso le scelte di risparmio contraddicono quanto previsto dalla teoria appena illustrata: le persone non sono portate a pianificare in modo razionale i propri piani di risparmio, e si fanno guidare nelle scelte economiche dall'impulso del momento.

Si preferisce soddisfare un desiderio immediato piuttosto che rimandare la sua gratificazione per ottenere un vantaggio maggiore.

## SCELTA INTERTEMPORALE (A)

Dopo aver letto le due alternative, scegli l'opzione che preferisci.

*Immagina di aver ereditato una certa somma di denaro da una tua lontana parente.*

*Il notaio ti propone due alternative per riscuotere la somma di denaro.*

- 1. Riscuoti oggi stesso la somma di denaro pari a **1.000** euro*
- 2. Riscuoti tra un mese la somma di denaro pari a **1.100** euro*

Quale opzioni preferisci? 1 o 2?

## SCELTA INTERTEMPORALE (B)

Dopo aver letto le due alternative, scegli l'opzione che preferisci.

*Immagina di aver ereditato una certa somma di denaro da una tua lontana parente.*

*Il notaio ti propone due alternative per riscuotere la somma di denaro.*

- 1. Riscuoti tra un anno la somma di denaro pari a **1.000** euro*
- 2. Riscuoti tra un anno e un mese la somma di denaro pari a **1.100** euro*

## SCELTA INTERTEMPORALE (C)

Prova ora a riflettere sui tuoi comportamenti e sul tuo atteggiamento nei confronti dello studio.

Prova a identificare un episodio in cui sei stato in grado di «**rinunciare a qualcosa in vista di un beneficio maggiore futuro**» e, al contrario, un episodio in cui non ce l'hai fatta e hai «**ceduto all'impulso del momento e al fascino di una gratificazione immediata**».

- |                           |   |                       |
|---------------------------|---|-----------------------|
| DESCRIZIONE DELL'EPISODIO | ➔ | In quell'occasione... |
| EMOZIONE                  | ➔ | Mi sono sentito...    |
| PENSIERO/RIFLESSIONE      | ➔ | Ho pensato che...     |

## LE SCELTE DI OGGI PER DOMANI

Molte delle nostre scelte attuali hanno conseguenze (positive e negative) che si manifestano nel tempo.

- ✓ Scelte di stile di vita (alimentazione, sport,...)
- ✓ Scelte di studio o lavoro
- ✓ Scelte di risparmio e finanziarie

Rimandare una decisione e non investire nel presente in funzione di obiettivi futuri ha un costo e un impatto negativo incalcolabile nel percorso di vita.

Come dimostrano le ricerche, la capacità di pianificazione degli individui genera un maggiore benessere e ricchezza nella vita.

## STUDIO O LAVORO?

Una scelta che vi aspetta a breve termine è se continuare gli studi dopo il diploma o entrare nel mercato del lavoro: una decisione determinante per la vita di una persona che merita un'attenta pianificazione. È un investimento per il futuro.

Il titolo di studio è importante, ma ancora di più lo sono le competenze che una persona acquisisce nel suo percorso formativo.

Valutare se continuare gli studi... **ma** allo stesso tempo occorre prestare molta attenzione all'indirizzo di studio scelto.

Decidere in base alle proprie passioni è giusto... **ma** è necessario tenere conto anche delle professioni che la società richiede.

fasi del ciclo di vita



bisogni, rischi e opportunità specifici



pianificazione delle risorse



economiche/materiali

immateriali



processo razionale  
di pianificazione  
(es. teoria del ciclo vitale)

incoerenze/bias nel processo  
di pianificazione  
(es. scelta intertemporale)





## SCELTE PREVIDENTI

Andare in pensione è una tappa della vita lontana per un giovane. Ma comporta una scelta che va effettuata con molto anticipo perché produca dei vantaggi quando sarà arrivato il momento del ritiro dal lavoro.

L'aspettativa di vita è in continuo aumento e nei prossimi anni ci saranno sempre più persone in pensione e sempre meno persone che lavorano e che finanziano il sistema previdenziale.



*Pensare  
già oggi  
alla pensione?*

# GLI EFFETTI DELL'INVECCHIAMENTO DEMOGRAFICO

L'aumento progressivo dell'età media e l'allungamento dell'età pensionabile hanno obbligato a rivedere il sistema previdenziale che utilizzava i contributi dei lavoratori attivi per pagare le pensioni correnti.



## CHE COS'È LA PENSIONE?

la **PENSIONE** è un salario differito:  
in sostanza il lavoratore, durante la sua vita attiva,  
rinuncia a una parte di stipendio per avere una rendita  
per quando non sarà più in grado di lavorare.

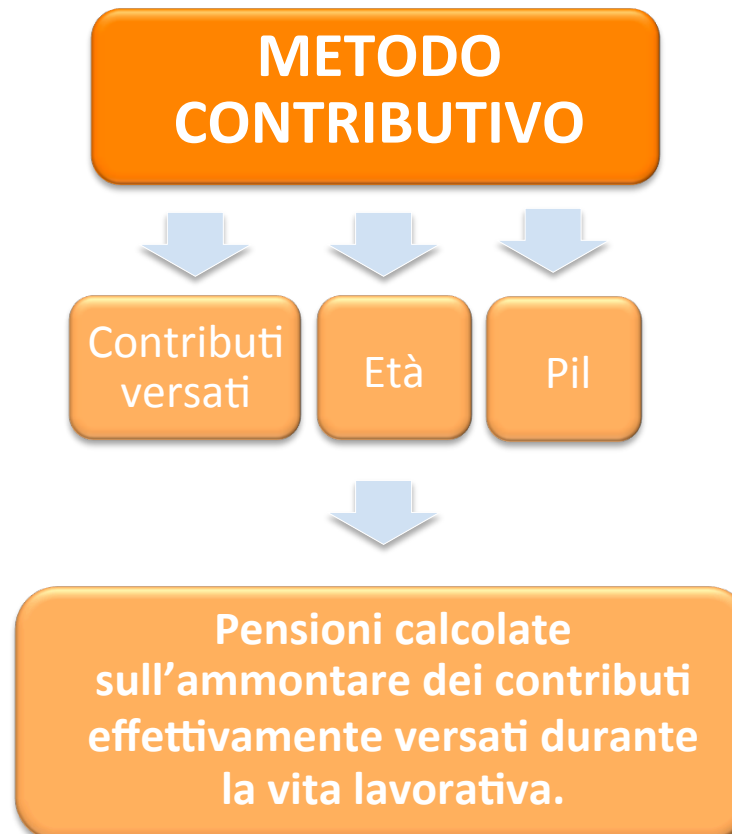
Esistono diversi tipi di pensione:

- ✓ pensione di **vecchiaia**
- ✓ pensione **anticipata**
- ✓ pensione di **inabilità**
- ✓ pensione ai **superstiti**
- ✓ pensione **sociale**

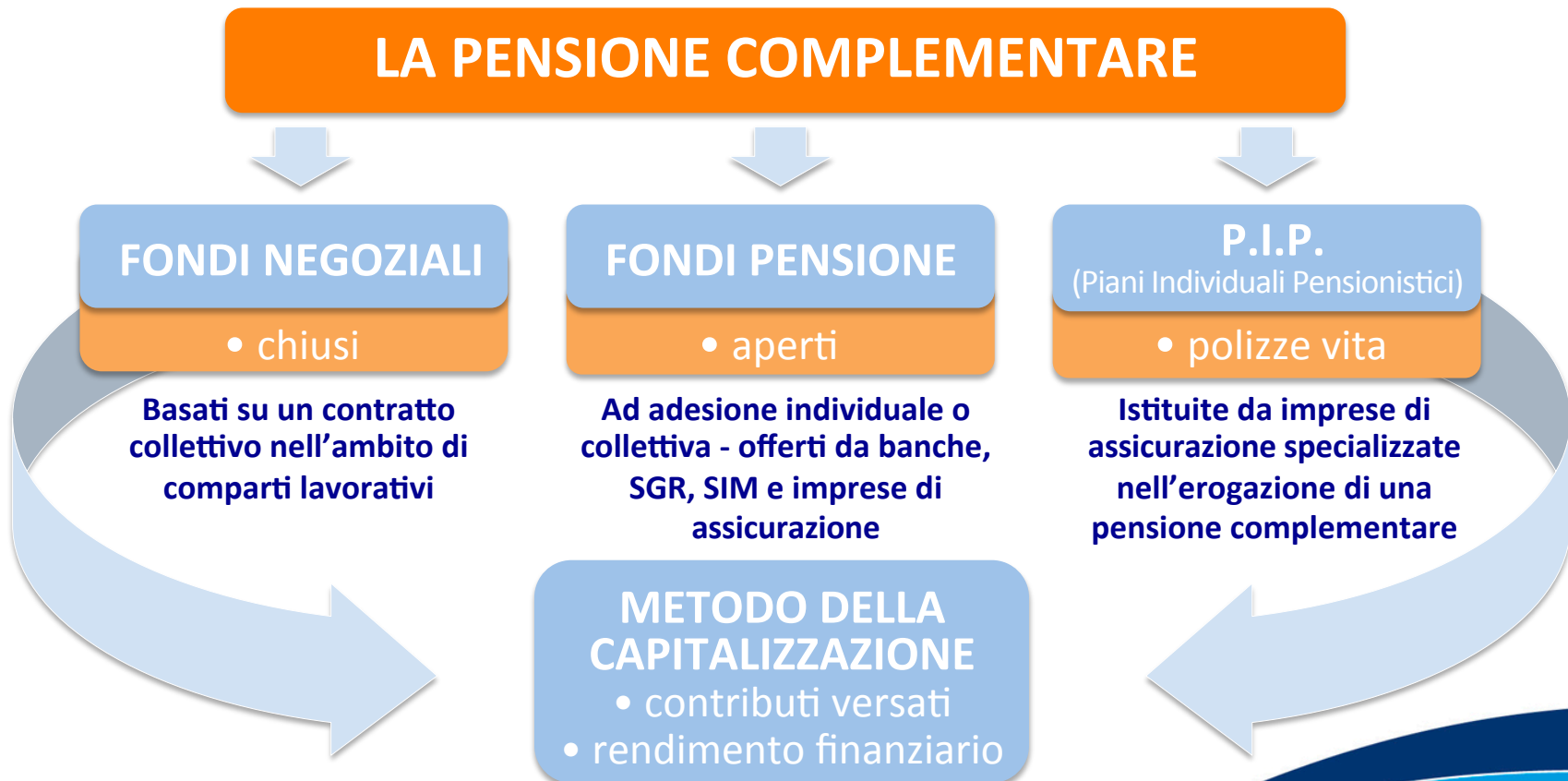
# IL SISTEMA PREVIDENZIALE



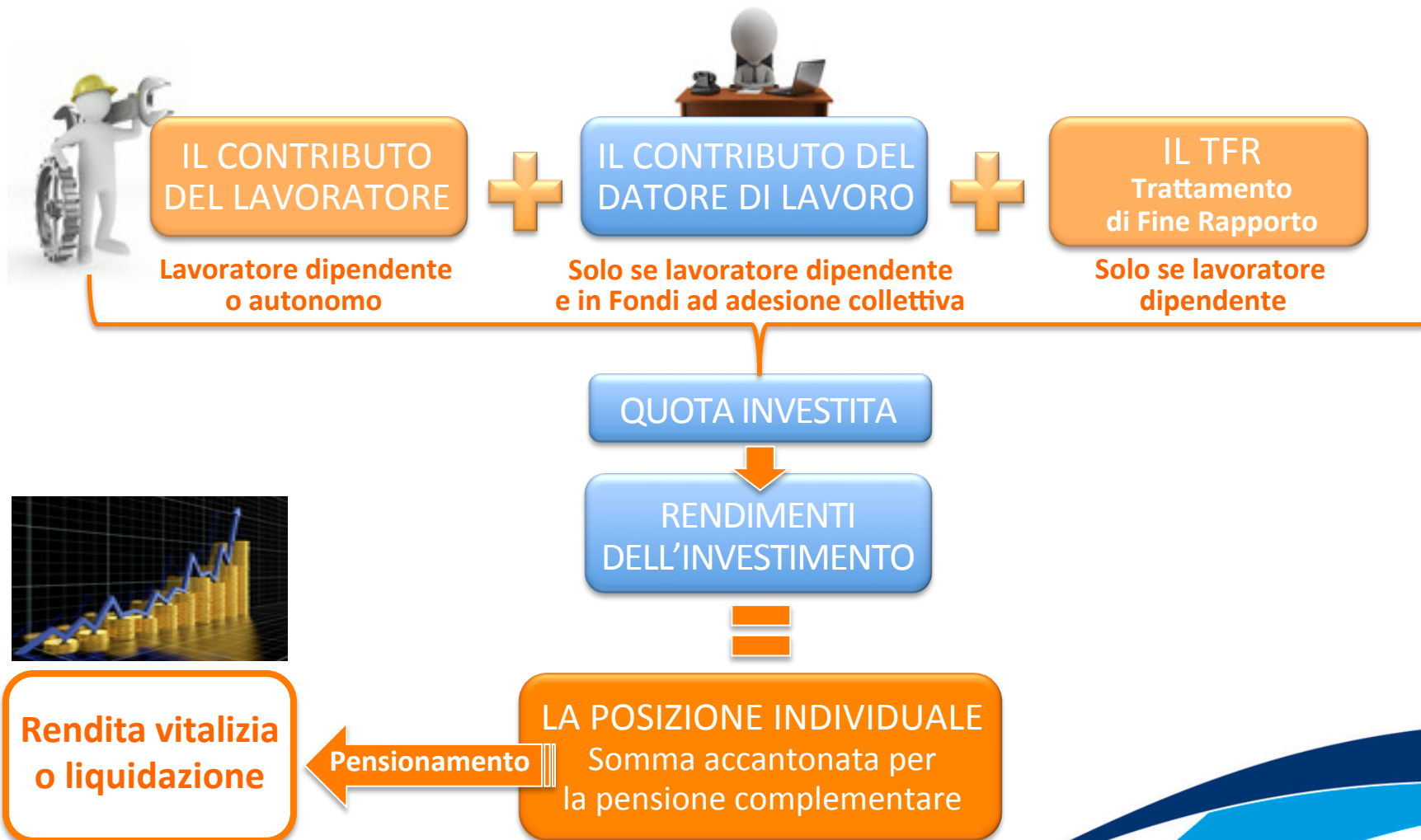
# I. LA PENSIONE DI BASE



## II. LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE



## COME FUNZIONA LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE



## IL CONTRIBUTO DEL T.F.R.

Il T.F.R. - **Trattamento di Fine Rapporto** - regolamentato dall'art. 2120 del Codice Civile, è una forma di **retribuzione differita**, accantonata annualmente e corrisposta al lavoratore alla cessazione del rapporto di lavoro.

La quota accantonata annualmente corrisponde circa ad una mensilità di retribuzione.

Il lavoratore può scegliere:

- 1. lasciare le quote presso il datore di lavoro, per riscuoterle alla cessazione del rapporto;**
- 2. destinare una parte di tali quote alla pensione complementare versandole, con ritenuta sulla retribuzione, ad un fondo chiuso o aperto.**



# LA PENSIONE DEL LAVORATORE DIPENDENTE

## PENSIONE BASE

con versamento obbligatorio di

- una quota trattenuta sulla retribuzione
- una quota versata dal datore di lavoro

## PENSIONE COMPLEMENTARE

FONDI  
PENSIONE

**CHIUSI**  
solo per specifiche  
categorie di lavoratori

**APERTI**  
per tutti i lavoratori

P.I.P.

per tutti i lavoratori

A  
L  
I  
M  
E  
N  
T  
A  
T  
I  
D  
A

- una quota di retribuzione
- una quota del datore di lavoro
- una quota di TFR

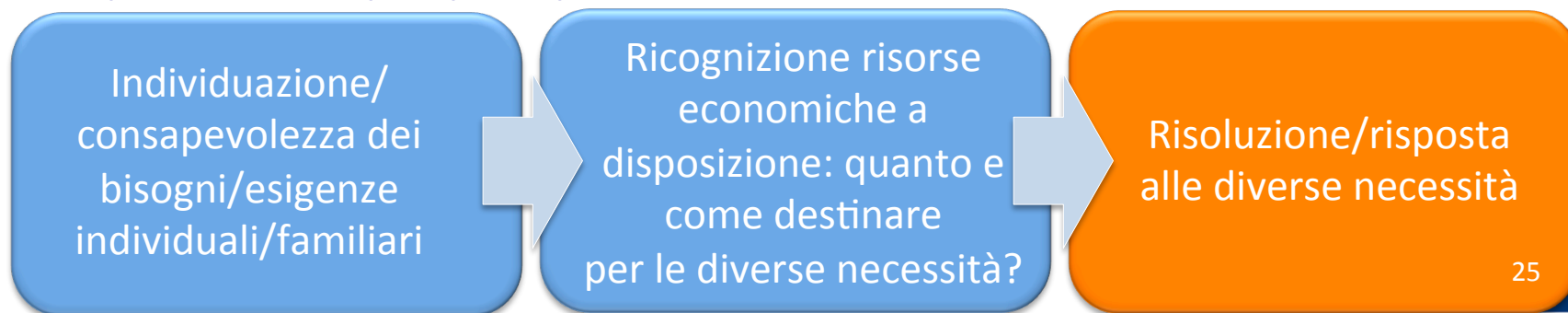
- una quota di retribuzione
- una quota di TFR

- quote di risparmio

## PIANIFICARE IN MODO EFFICACE

Lo Stato sta ricoprendo un ruolo meno incisivo in tema di welfare e previdenza sociale.

Il cittadino è chiamato a farsi sempre più carico di alcuni aspetti essenziali che richiedono un'attività di **pianificazione finanziaria che deve aver luogo con largo anticipo: tra questi, l'assistenza sanitaria, le conseguenze** di malattie/infortuni imprevisti, la propria pensione.



## COSA PUÓ FARE UN GIOVANE?

- ✓ Utilizzare strumenti come i **buoni lavoro** e il **riscatto della laurea** per alimentare la propria posizione previdenziale obbligatoria.
- ✓ Pensare presto alla **previdenza complementare**: il tempo più lungo di contribuzione si traduce infatti nel vantaggio di una **pensione più alta** per il futuro o, dopo 8 anni, la disponibilità di una risorsa per comprare la prima casa.
- ✓ Informarsi e valutare la scelta previdenziale migliore per sé. Ricordandosi che tutte le forme di Previdenza Complementare sono gestite secondo regole rigorose, **tutelate dalla COVIP**, Autorità di Vigilanza sui fondi pensione.



## I VANTAGGI DI SCEGLIERE PRIMA

- ✓ Basta il versamento di una **piccola somma** (piccole rinunce) per aprire una posizione di previdenza complementare.
- ✓ Se ancora non si lavora, i genitori possono iscrivere un figlio a un fondo previdenziale e versare a suo favore i contributi, ottenendo una **deduzione dal reddito** fino all'importo di € 5.164,57 all'anno.
- ✓ La giovane età permette un **rendimento maggiore**, perché i versamenti producono interessi per un arco di tempo più lungo e gli stessi interessi, rimanendo capitalizzati, producono a loro volta ulteriori interessi (procedimento di **capitalizzazione**).

