

Educația Financiară ne face independente

A ști, pentru a face alegeri informate



Planificarea ca instrument de Protecție

A avea grijă de o familie e ca și cum ai administra o firmă: obiectivele familiei sunt diferite de cele ale unei companii, dar **echilibrul economico-financiar** este desigur un obiectiv comun de **bunăstare și soliditate** pentru ambele. Ca și pentru o afacere, și pentru o familie este foarte important să ții un **buget familial** pentru a monitoriza intrările și ieșirile.

A administra proprii bani nu e un calcul matematic nesemnificativ, ci un colac de salvare pentru propria bunăstare economică și financiară.

E nevoie, așadar, de metodă și perseverență în a planifica, pentru a te proteja de evenimente neprevăzute, încercând să pui deoparte în mod gradual economii care vor deveni prețioase pentru siguranța împotriva evenimentelor nefavorabile.

Ne-am mai pus vreodată aceste întrebări?



Cât am cheltuit pentru benzină luna trecută?



Cât ne-au costat cumpărăturile la supermarket luna trecută?



Cât am cheltuit pentru cafea și corn la bar luna trecută?



Cât costă să mergem la sală?



Cât am cheltuit pentru școala copiilor noștri?

Dacă știm să răspundem la aceste întrebări avem conștientizarea necesară!

De ce să avem un bilanț familial?

Editarea propriului bilanț familial este important pentru a ne permite să:

- Pentru **a înțelege** care sunt veniturile și cheltuielile care se prezintă periodic
- Pentru **a cunoaște** și planifica viitoarele cheltuieli prevăzute și neprevăzute
- Pentru a ajuta la realizarea propriilor proiecte familiare
- Pentru **a înțelege** dacă și cât am economisit
- Pentru **a înțelege** dacă putem utiliza parte în banii economisiți să facem vreo investiție pe termen mediu lung care ne va permite în timp mai multă liniște și seninătate
- Pentru **a evita** riscul de îndatorare excesivă

Dar ce este bugetul individual al familiei?

Este un document final, completat de obicei lunar, și format din două coloane:

INTRĂRI

Bani încasați ca salariu, alocații familiale, indemnizație de șomaj, etc

IEȘIRI

Toate cheltuielile lunare care sunt împărțite în cheltuieli necesare (precum chiria sau rata împrumutului la bancă, facturi la utilități, cheltuieli de transport, achiziționarea de alimente etc) și cheltuieli “discreționare” (cum ar fi micul dejun la bar, cine la restaurant, sala de sport etc.)

Dacă diferența dintre veniturile totale și cheltuielile totale este pozitivă, veți fi economisit, dacă este negativă nu veți fi economisit.

Ce sunt economiile

Economiile sunt bani pe care alegem să nu îi cheltuim imediat și să îi punem deoparte pentru viitor. Asta este atât de important pentru că are o valoare triplă:

- **servesc** la realizarea unei anumite dorințe care necesită o sumă mare;
- **sunt folosiți pentru a face față** unei cheltuieli neașteptate și, prin urmare, a rezolva o situație de urgență;
- **sunt folosiți pentru a face** o investiție care vizează creșterea activelor proprii.

Cum trebuie să fie împărțite cheltuielile cuiva pentru a avea un **buget familial “durabil”** și, prin urmare, pentru economisi bani?

O sugestie vine de la **“regula Warren”**, care își ia numele de la un cunoscut economist și senator american, Elisabeh Warren, care a creat-o. Această regulă explică cum să distribuți venitul lunar total al unei familii percentual în trei părți: **50/20/30**.

Mai exact, economistul susține că:

50

50% din bugetul disponibil trebuie să fie folosit pentru cheltuieli esențiale la care nu se poate renunța;

20

20% din buget trebuie să fie pus deoparte ca formă de economisire, pentru a amortiza riscurile și/sau eventuale evenimente extraordinare care trebuie înfruntate, sau alocat investițiilor și astfel atingerii unor anumite obiective financiare;

30

Restul de 30% ar trebui folosit pentru acele cheltuieli variabile legate și de calitatea vieții, așa numitele cheltuieli “discreționare”.

Femeile și deciziile financiare

În ceea ce privește conștientizarea financiară și de asigurări, în 2022, datorită Alleanza Assicurazioni și Fundației Mario Gasbarri, cu colaborarea științifică a SDA Bocconi School of Management, a luat naștere **Observatorul Edufin Index**. Obiectivul este de a detecta nivelul actual de **alfabetizare financiară și de asigurare a italienilor**, în special prin examinarea comportamentelor, atitudinilor și emoțiilor legate de deciziile financiare și de asigurare.

Împărtășirea opțiunilor economice, financiare și de asigurare în contextul familiei este de mare importanță. La a 2-a ediție, Edufin Index a constatat că, în cadrul unității familiale, **implicarea femeilor în deciziile financiare este mai mică decât a bărbaților**. În plus, procentul femeilor care încep să gestioneze banii abia după 18 ani este mai mare.

Combinăția acestor factori determină femeilor o autonomie redusă în luarea deciziilor și gestionarea bugetului gospodăriei.

Faceți loc femeilor și tinerilor

Rezultatele ediției a II-a a Observatorului Edufin Index confirmă **femeile și tinerii** drept “cele mai fragile” categorii în raport cu analiza efectuată.

Este importantă umplerea acestui gol prin încurajarea răspândirii educației financiare care reprezintă un instrument de autonomie și independență economică pentru a face alegeri libere și informate și pentru a încuraja posibilitatea de autorealizare.

În cazul tinerilor, un rol fundamental îl au școlile care își actualizează programele prin includerea unor cursuri educaționale care vizează alfabetizarea financiară, dar este la fel de important ca părinții să-și implice copiii în alegerile economico-financiare ale familiei.

A face educație financiară în familie înseamnă a le transmite copiilor concepte economice simple, utile în viața de zi cu zi, cum ar fi să vorbești despre bani, economii, datorii, fără niciun tabu.

6 argumente despre care să vorbim în familie

Așadar, conceptele care trebuie abordate între părinți și copii sunt următoarele.

1. Este necesar să ai acești bani pentru a face achiziții de bunuri și servicii.
.....
2. Pentru a afla cât costă un bun, există prețul care indică de câți bani este nevoie pentru a cumpăra ceva.
De exemplu, împărțășind factura de la supermarket, copiii învață valoarea economică a bunurilor.
.....
3. Banii reprezintă un mijloc de schimb și se obțin prin muncă.
.....
4. Pentru a obține ceva ce îți dorești, uneori, trebuie să aștepți și să planifici. În acest caz este utilă implicarea copiilor și pregătirea bugetului familiei.
.....
5. Uneori există o diferență între ceea ce vrei sau dorești și ceea ce este necesar. În acest caz este esențial să vezi lista de dorințe împreună cu copiii tăi, în felul acesta poți renunța la unele dorințe care nu mai sunt de interes și economisești bani astfel.
.....
6. Nu toate evenimentele, și deci chiar și cele economice, sunt prevăzute și uneori este dificil să gestionezi ceea ce e neașteptat.
Acesta este motivul pentru care este important să ai economii.
În acest sens poate fi util să le oferim copiilor “bani de buzunar” pe care să îi gestioneze în mod independent, cu cheltuieli pe care copiii trebuie să le plătească singuri, gestionând și economisind pentru evenimente neașteptate.

Conceptele care te fac să crești

Educația financiară în familie implică, de asemenea, ca părinții să lucreze cu copiii lor pentru a dezvolta abilități (cum ar fi dezvoltarea gândirii critice, rezolvarea problemelor, capacitatea de luare a deciziilor) și să încerce să aibă experiențe împreună (cum ar fi cumpărăturile, definirea bugetului familiei, povestirea celor mari despre alegerile importante ale familiei, cum ar fi cumpărarea unei case).

Conceptele anterioare permit copiilor să își dezvolte abilitățile de a deveni **viitori adulți independenți care fac alegeri conștiente**.

Educația financiară și de asigurări: angajamentul Alleanza

La Alleanza ne angajăm să promovăm teme cu impact social, pentru Clienți, familii și comunități.

Una dintre temele care ne stau cel mai aproape de suflet este Educația financiară și de asigurări, adică setul de cunoștințe de bază care vă permite să planificați și să faceți alegeri financiare mai informate, având grijă de finanțele proprii și de cei dragi.

Cine este Alleanza?

Alleanza Assicurazioni, o companie din Grupul Generali, operează pe întreg teritoriul național. Soliditatea, seriozitatea, transparența și profesionalismul îmbinate cu o mentalitate deschisă la schimbare și sensibilă la inovație, constituie sistemul de valori prin care compania interpretează și satisface fiecare nevoie de asigurări, protecție socială și economii ale familiilor.



1° rețea de asigurări digitalizată



1,9 milioane de Clienți
40% cu mai puțin de 45 de ani



Indice di solvabilitate printre cele mai ridicate
de pe piață, 276%



10 mii de consultanți de asigurări
peste 40% sub 40 de ani
peste 45% femei

**Doriți să vă dezvoltați cunoștințele de
Educație Financiară și de Asigurări?**

**Contactați Consultantul de încredere Alleanza
sau descoperiți Abc-ul Edufin pe alleanza.it**

