

Competenze finanziarie per i giovani

Da oltre dieci anni l'istituto finanziario PostFinance si adopera per accrescere la consapevolezza finanziaria dei giovani attraverso offerte gratuite. Tali sussidi didattici innovativi, preparati con professionalità e provvisti di un commento separato per gli insegnanti, aiutano docenti e genitori a sensibilizzare bambini e adolescenti sul tema denaro.

PostFinance fornisce così un contributo importante affinché i più giovani siano in grado di muoversi nella nostra società consumistica senza difficoltà, in maniera competente e autonoma.

PostDoc
Servizio scolastico



moneyfit.postfinance.ch

Richiesta di materiale didattico:

PostDoc Servizio scolastico
Wankdorfallee 4
3030 Berna
postdoc@post.ch
www.posta.ch/postdoc

Apprendimento online con MoneyFit:

moneyfit.postfinance.ch



037.02.11.237797/06.2017/PF

MoneyFit 2

Uno strumento didattico sulla gestione del denaro

Basato sui piani di studio ufficiali

CONTENUTO

Gestione di risorse limitate

L'imbarazzo della scelta	4
Avere una visione d'insieme	5
Necessario o desiderabile?	6
Quanto costa il mio tempo libero?	7

Lavoro e salario

Lavoro	9
Salario da lavoro	11
Cosa ne è del salario?	12
L'interazione tra salario e lavoro, consumo e produzione	13

Traffico dei pagamenti

Traffico dei pagamenti	14
Esecuzione ordine di pagamento	15
Modalità di pagamento	16

Attività imprenditoriali indipendenti

Imprenditrici e imprenditori	17
Business plan	18
Finanze	19

Debiti e investimenti

Un nuovo basso elettrico	20
Calcolare e pianificare	21
Leasing e credito	22
Debito o investimento?	23

Risparmio

Risparmio	25
Interessi composti	26
Panoramica forme d'investimento	27

Soluzioni	28
-----------------	----

Proseguire l'apprendimento online su



moneyfit.postfinance.ch

MoneyFit è un'iniziativa di PostFinance volta a incrementare la consapevolezza finanziaria dei più giovani.



Apprendimento: impara a gestire il denaro

Con l'aiuto di media interattivi imparerai che cos'è il denaro e in che modo viene guadagnato, amministrato e speso autonomamente.



Gioco: testa le tue conoscenze in materia di denaro

Giocando scoprirai come gestisci il denaro. Per vincere, devi rispondere correttamente alle domande del test.



Premi: per saperne di più sul concorso

Due volte all'anno potrai vincere fantastici premi.



Informazioni: blog e informazioni aggiuntive

Nell'Infocenter sono disponibili contributi blog attuali su temi legati al denaro e informazioni aggiuntive per insegnanti e genitori.

I PROTAGONISTI

La protagonista del sussidio didattico «MoneyFit 2» è una simpatica e giovane famiglia che vive varie situazioni incentrate sul tema del denaro e ispirate alle esperienze dei fratelli Julie (15) e Brian (14). Lui guadagna i primi soldi come corriere in bicicletta del panettiere; lei è alle prese con l'acquisto di un nuovo basso. Entrambi tengono la contabilità delle loro entrate e uscite.

Vengono inoltre fornite molte informazioni relative alla gestione del bene limitato «denaro», al valore del lavoro, ai temi traffico dei pagamenti e risparmio nonché alla pianificazione di un chiosco dell'intervallo e di un acquisto importante.

Scopri l'interessante mondo del denaro e apprendi molte cose nuove sui temi «gestione di risorse limitate», «lavoro e salario», «traffico dei pagamenti», «attività imprenditoriali indipendenti», «debiti e investimenti» e «risparmio».

Philipp Fischer-Taylor (padre) ha 45 anni e lavora come contabile in una piccola impresa. Il suo hobby è la musica jazz e suona il pianoforte.

Pamela Fischer-Taylor (madre) ha 43 anni e lavora autonomamente come fisioterapista. Viene dall'Inghilterra, dove vivono tuttora i suoi genitori.



Il figlio, Brian, frequenta la seconda classe della scuola media e si sta preparando all'esame di ammissione al liceo musicale. Il suo hobby è giocare a calcio.

Il cane Nino adora mangiare bocconcini appetitosi e va matto per il frisbee.

La figlia, Julie, frequenta la terza classe della scuola media e ha già un contratto di tirocinio come informatica. Julie suona il basso in un gruppo rock.

Gestione di risorse limitate



L'imbarazzo della scelta

Brian vorrebbe andare alla finale della Champions League. Rispondi alle seguenti domande e poi confrontatevi in classe.

1. Quali sono gli argomenti a favore del viaggio, quali contro?
2. Qual è il rapporto tra l'esame di ammissione e la finale?
3. Che cos'è più importante per te? Andare a un evento sportivo o un esame di ammissione?
4. Cosa influirà di più sul futuro di Brian? La finale o l'esame di ammissione?
5. Come procedi quando devi scegliere fra due possibilità? Annota due o tre parole chiave.

6. Cosa consigliereste a Brian?

SOTTO I RIFLETTORI

Risorse limitate

Poiché non abbiamo abbastanza tempo, denaro ecc. per fare tutto ciò che ci sarebbe utile, dobbiamo operare una scelta. Dobbiamo inoltre assicurarci di scegliere tra le varie possibilità in modo tale da trarre il massimo vantaggio dal denaro (o tempo) a disposizione.

Avere una visione d'insieme

Brian riceve ogni mese dai genitori un «salario giovanile» di 200 franchi*, con cui deve affrontare le seguenti spese ricorrenti.

- Cellulare
- Abbigliamento/calzature
- Parrucchiere / cura del corpo / igiene
- Bici/motorino
- Materiale scolastico (escl. materiale didattico e gite)
- Piccole spese / varie

* L'ammontare della somma dipende dal bilancio familiare.



Per il compleanno Brian riceve 100 franchi sia dai genitori sia dai nonni inglesi. Può aspettarsi all'incirca le stesse somme per Natale. Per le consegne a domicilio del sabato per conto del panificio riceve in media 75 franchi al mese.

1. Nella lista delle spese di Brian riportata sopra inserisci gli importi corrispondenti alle tue stesse spese.
2. Nel budget riportato sotto scrivi adesso le entrate e uscite mensili di Brian. Come gestisci i regali di compleanno e di Natale?
3. Cosa deve fare per avere entrate superiori alle uscite? In questo modo, in quanto tempo riuscirà a risparmiare 800 franchi?
4. Valuta quanto sono sicure le entrate derivanti dal panificio e dai regali di compleanno e di Natale.
5. Confrontatevi in classe sulle soluzioni. Annotate sulla lavagna le conclusioni più importanti.

Di che tipo?	Entrate	Uscite
mensile		
annuale		

SOTTO I RIFLETTORI

Salario giovanile

Il salario giovanile è una somma di denaro data a un figlio per affrontare autonomamente le spese in ambiti concordati in precedenza.



Necessario o desiderabile?

Un parente ti regala inaspettatamente 20 franchi. Il giorno dopo vai in città.

1. Cosa fai con quei soldi? Annota la tua scelta o le tue scelte.

2. Motiva la tua scelta o le tue scelte.

3. Confronta la tua scelta o le tue scelte con un compagno o una compagna. Trova differenze e punti comuni.

Completa la seguente tabella.

Hai mai comprato qualcosa ...	Sì	No
... solo perché economico?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... che in realtà non ti serve?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... perché i tuoi amici se lo aspettavano da te (ad es. capo d'abbigliamento, nuovo cellulare)?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... per impressionare gli altri?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... per dimenticare le frustrazioni?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... perché sei stato influenzato da pubblicità e media?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
... e dopo hai provato un senso di colpa?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

DIBATTITO

Leggete ancora una volta il riquadro Sotto i riflettori a pag. 4 e scrivete delle regole utili per la gestione di risorse limitate. Riunite i risultati di tutta la classe.

Quanto costa il mio tempo libero?

Secondo un sondaggio, nel tempo libero i giovani preferiscono dedicarsi alle seguenti attività.



- | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Ascoltare musica (77%) | 10. Guardare la TV (34%) |
| 2. Incontrare amici (77%) | 11. Guardare DVD (32%) |
| 3. Navigare in internet (63%) | 12. Hobby (31%) |
| 4. Praticare sport (45%) | 13. Cinema (29%) |
| 5. Oziare (44%) | 14. Videogame / giochi per PC (27%) |
| 6. Uscire / vita notturna (40%) | 15. Suonare (20%) |
| 7. Leggere (39%) | 16. Altro (9%) |
| 8. Shopping (38%) | 17. Collezionismo (2%) |
| 9. Viaggiare / andare in giro (34%) | |

Fonte: www.t-online.de

- Riordina questa lista in base all'importo medio mensile che spendi per le singole attività. Scrivi poi la tua personale classifica nella tabella vuota riportata sotto.
- Se spendi soldi anche per cose non presenti nella lista, aggiungile nell'ordine corretto nella tua classifica.
- Per quali attività del tempo libero hai già contratto debiti?

SOTTO I RIFLETTORI

Debiti

Per debito si intende in generale l'obbligo di restituire denaro a qualcuno. Di norma è necessario pagare un interesse per i debiti.

Le mie attività nel tempo libero

1	11
2	12
3	13
4	14
5	15
6	16
7	17
8	18
9	19
10	20

Scegli una pubblicità che ultimamente ti ha colpito in modo particolare e rispondi alle domande.

1. Perché la pubblicità ha attirato la tua attenzione?

2. Cosa ti ha spinto a osservare meglio il prodotto?

3. Quali elementi della pubblicità ti spingono all'acquisto?

4. Quale vantaggio hai tratto da questa pubblicità?

5. A quali delle caratteristiche elencate nella griglia seguente faceva riferimento la pubblicità? Seleziona una o due.

6. Quale delle caratteristiche elencate nella griglia seguente è la più importante per te? Evidenziala con un colore.

essere apprezzato/a	essere ricco/a	volere bene a qualcuno
essere solo/a	conoscere bene se stesso/a	potersi fidare di qualcuno
avere tempo libero	realizzarsi	avere famiglia
essere bravo/a a scuola	essere una persona di fiducia	essere intelligente
avere un bell'aspetto	essere sportivo/a	avere un lavoro interessante
avere amici	essere sano/a	essere snello/a
realizzare desideri	vivere in una bella casa	essere sicuro/a di sé

DIBATTITO

Scoprite quale caratteristica è stata indicata come la più importante in tutta la classe. Discutete su come mai tale caratteristica è così importante per voi. Chiedetevi anche se nella pubblicità vi si fa spesso riferimento.



SOTTO I RIFLETTORI

Pubblicità

La pubblicità permette ai consumatori di informarsi e di scegliere fra varie possibilità. Vuole indurre i clienti all'acquisto e favorisce la vendita dei prodotti. Per legge, le informazioni relative a prezzo, uso e qualità devono essere veritiere.

Lavoro e salario



Lavori durante le vacanze per i giovani

Età minima	Quando	Lavoro	Condizioni	* ad es. tosare prati, babysitter
13 anni	durante la scuola	• consegne • lavori semplici*	• 2 ore nei giorni di scuola a tempo pieno, 3 ore nelle mezze giornate • fino a 9 ore alla settimana dalle 6 alle 20 • di norma nei giorni feriali	
13 anni	vacanze	• consegne • lavori semplici*	• 3 ore al giorno • fino a 15 ore alla settimana dalle 6 alle 20 • di norma nei giorni feriali	
14 anni	vacanze	• lavori semplici*	• 8 ore al giorno • fino a 40 ore alla settimana • per al massimo la metà di almeno 3 settimane di vacanze scolastiche • dalle 6 alle 20 nei giorni feriali	
a partire dall'anno in cui si compiono 14 anni		lavoro di preparazione alla scelta della professione	• 8 ore al giorno • fino a 40 ore a settimana • per al massimo la metà di almeno 3 settimane di vacanze scolastiche • dalle 6 alle 20 nei giorni feriali	

1. Sulla base della tabella verifica se Brian può svolgere il lavoro per il panificio. Motiva la tua risposta.
2. In un giro di circa due ore riceve 8-10 franchi di mancia. Dal panettiere riceve altri 10 franchi, come salario per il suo lavoro. Accetteresti anche tu questo lavoro a tali condizioni? Motiva la tua risposta.
3. In quale altro modo Brian potrebbe guadagnare denaro? Elenca almeno tre alternative.
4. Perché il lavoro dei giovani è disciplinato in modo così limitante? Indica almeno un motivo con parole chiave.

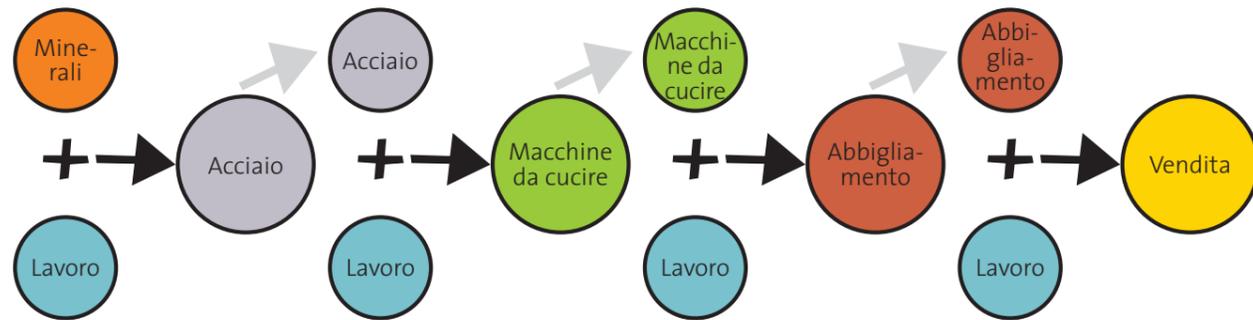
SOTTO I RIFLETTORI

Lavoro

Per lavoro si intende qualunque attività pianificata volta a soddisfare le esigenze di singoli individui o di una comunità. In senso economico, qualunque attività che serve per ottenere un reddito.

Catena di creazione del valore

Le persone lavorano per garantirsi la sussistenza o per condurre una vita più agiata. Tramite il lavoro si ricavano materie prime da sostanze naturali. Con un'ulteriore lavorazione, dalle materie prime si ottengono macchinari e materiali sfusi. E lavorando ancora, da macchinari e materiali sfusi si ricavano prodotti vendibili sul mercato. Tramite il commercio e la vendita, questi prodotti arrivano ai consumatori. Ciascuno di questi passaggi crea un vantaggio supplementare e dunque un valore aggiunto. Da qui il nome «catena di creazione del valore».



Produzione e servizio

La produzione di beni materiali (ad es. macchine da cucire) si differenzia dai servizi (ad es. taglio di capelli). Un'importante caratteristica dei servizi è che (in genere) produzione e consumo avvengono contemporaneamente (ad es. l'ascolto della musica a un concerto).

Ulteriori valori

Il lavoro può dare gioia e soddisfazione; inoltre, crea contatti sociali, un programma della giornata regolare e uno status sociale (reputazione).

1. Analizza la famiglia di Brian. Scrivendo sì/no, classifica come produzione o servizio il lavoro dei membri della famiglia.
2. Valuta il valore e la reputazione della loro attività assegnando un numero da 1 a 4 nella rispettiva colonna (1 è il valore minimo / la reputazione più bassa).
3. Scrivi tre professioni i cui valori godono di un altissimo grado di apprezzamento o considerazione nella società. Motiva la tua scelta.
4. Annota tre professioni che godono di scarsa reputazione. Motiva la tua scelta.
5. Discutete sui risultati in classe. Quali argomenti sono a favore e quali contro le classificazioni scelte?

	Produzione?	Servizio?	Valore?	Reputazione?
Il padre Philipp (contabile)				
La madre Pamela (fisioterapista)				
La figlia Julie (bassista / gruppo rock)				
Il figlio Brian (corriere in bicicletta)				

Salario da lavoro

Philipp Fischer-Taylor, il padre di Brian, lavora come impiegato di commercio ed è responsabile della contabilità di una piccola impresa. Guadagna circa 80 000 franchi all'anno.

Bruno Bauer è informatico presso un'azienda di software e guadagna circa 120 000 franchi all'anno.

Janine Schäfer è primario in un grande ospedale e guadagna circa 240 000 franchi all'anno.

Susi Seiler è una parrucchiera e guadagna circa 40 000 franchi all'anno.

1. A coppie, cercate in internet la differenza fra salario lordo e netto in Svizzera. Calcolate i rispettivi salari netti e scriveteli nella tabella.
2. Calcolate successivamente il salario netto mensile (in questo sussidio didattico si considerano dodici salari mensili).
3. Lavorando a coppie, calcolate quante volte bisogna moltiplicare il salario di Susi per raggiungere gli altri salari.

	Salario lordo / anno	Salario netto / anno	Salario netto / mese	Moltiplicatore
Susi	40 000			
Philipp	80 000			
Bruno	120 000			
Janine	240 000			



4. Confrontatevi in classe sulla seguente domanda: perché non tutte le persone diventano primario?

Annotate le risposte su dei post-it, che disporrete poi sulla parete. Da una parte, i motivi su cui voi stessi potete influire (ad es. prestazione). Dall'altra parte, i motivi su cui non potete influire (ad es. mancanza di posti di formazione).

SOTTO I RIFLETTORI

Salario

Il salario è il reddito derivante da un'attività lucrativa. È l'indennità per una prestazione lavorativa. Altre denominazioni: retribuzione, stipendio.

SOTTO I RIFLETTORI

Motivi delle differenze di salario

- Se il risultato di un'ora di lavoro presenta un valore elevato, in genere anche il rispettivo salario è alto
- Quanta più formazione e competenza specialistica è richiesta in una professione, tanto più alta sarà in genere la retribuzione
- Chi si assume la responsabilità o svolge incarichi supplementari può guadagnare di più
- Se la domanda di determinati lavoratori è alta, di norma i loro salari aumentano
- Se gli affari vanno bene, le aziende possono ricompensare le buone prestazioni con aumenti salariali, bonus o gratifiche

SOTTO I RIFLETTORI

Il salario percepito viene anche speso. Molte famiglie spendono i propri soldi sulla base di un budget. Un budget è un piano formulato con gli importi delle entrate e uscite future previste.

Cosa ne è del salario?

Esempi di budget per famiglie con due figli

1. Esamina i tre budget nella tabella. Dove differiscono maggiormente gli importi delle tre colonne? Evidenzia questi importi.

Salario netto al mese in CHF	5000	7500	9000
Spese fisse			
Alloggio (ca. 1/4 delle entrate)	1250	1900	2250
Imposte (a seconda del luogo di domicilio)	210	670	970
Cassa malati (assicurazione di base)	960	960	960
Assicuraz. mobilia domestica / respons. civile privata	30	50	50
Linea fissa, internet, TV	120	160	160
Energia	60	80	90
Spese di viaggio (TP)	120	150	160
Giornali / riviste / abbonamenti	0	40	50
Economia domestica			
Alimenti/bevande	950	1150	1200
Spese accessorie	150	200	250
Spese personali			
Abbigliamento/calzature moglie	70	120	180
Abbigliamento/calzature marito	70	120	180
Abbigliamento/calzature figli	110	140	160
Piccole spese (parrucchiere / tempo libero / cellulare) moglie	120	160	220
Piccole spese (parrucchiere / tempo libero / cellulare) marito	120	160	220
Piccole spese (a seconda dell'età) figli	20	20	20
Accantonamenti			
Franchigia annua / franchigia	100	100	100
Dentista / ottico / farmaci	60	60	60
Regali	40	90	110
Tempo libero insieme / scuola / campo estivo / escursioni	60	140	180
Riserva (ad es. riparazioni)	80	160	200
Importo disponibile (ad es. baby sitter, pasti fuori, PC, perfezionamento, animali domestici, risparmio, ferie)	300	870	1230
Totale	5000	7500	9000

Fonte: www.budgetberatung.ch

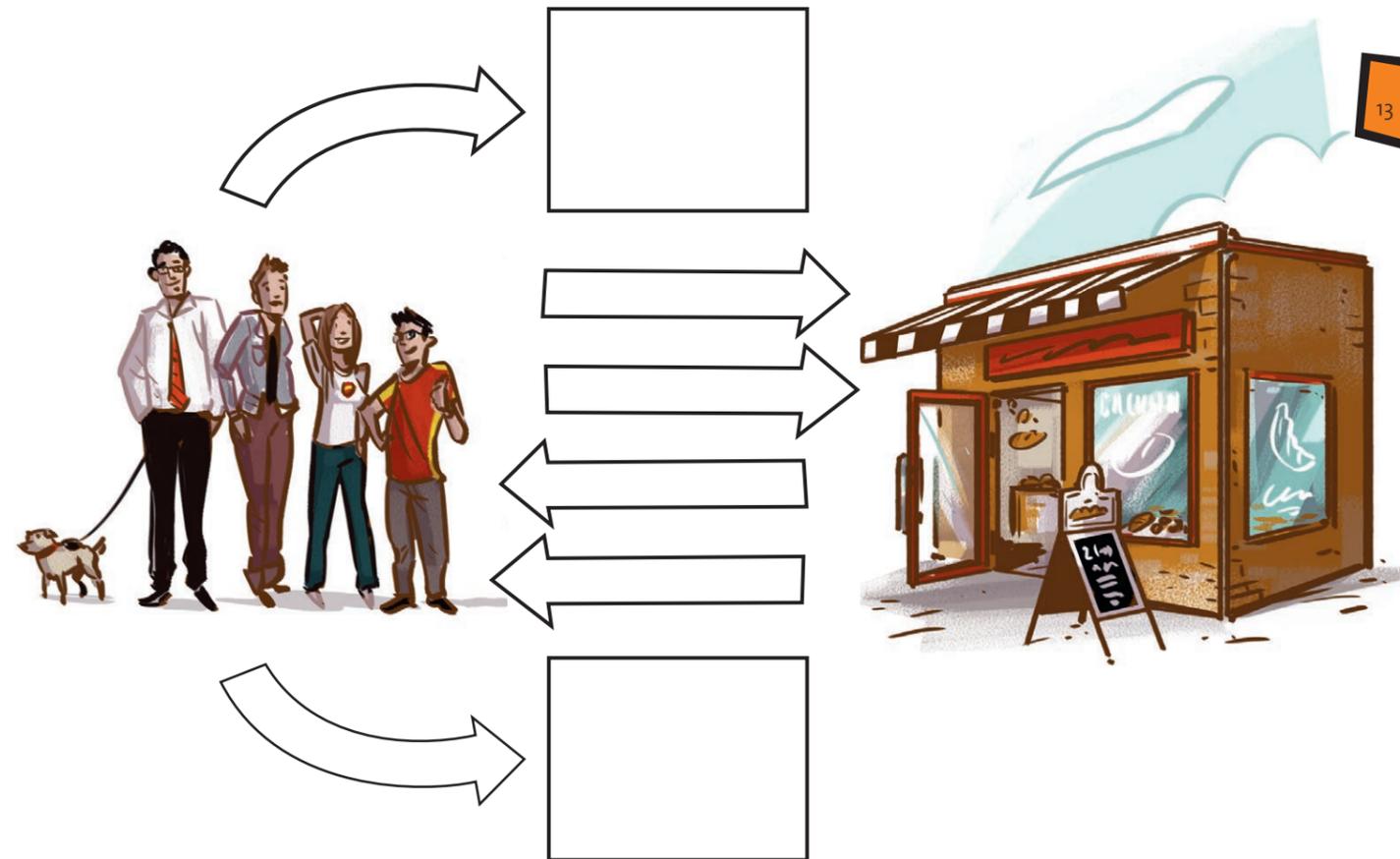


2. Come si ripercuotono queste differenze sulla quotidianità di una famiglia? Spiegalo in due o tre frasi.
 3. Il reddito netto di Pamela e Philipp è pari a 91 000 franchi all'anno. Nella tabella cerchia l'importo che Philipp può spendere al mese per abbigliamento e calzature.
 4. Sulla base di questo budget valuta il salario giovanile di Brian (cfr. pag. 5) in una frase.
-
5. Discuti le tue conclusioni con un compagno o una compagna.

Cosa succederebbe se ...
 Brian cadesse con la bici rompendosi due denti frontali. Il suo dentista calcolerebbe un preventivo di circa 5000 franchi per intervenire. Dove va inserito questo importo nel budget?

L'interazione tra salario e lavoro, consumo e produzione

1. Nella figura seguente evidenzia con un colore l'immagine che rappresenta i «consumatori». Scegli un altro colore per l'immagine che rappresenta i «produttori».
2. Sulla base di ciò che sai sulla famiglia Fischer-Taylor, inserisci i seguenti termini nelle frecce corrette.
 Salario di Brian Lavoro di Brian Pane Prezzo del pane
3. In quali «frecce» fluisce denaro? Evidenziale con un altro colore.
4. Nel budget a pag. 12 sono presenti i due termini «imposte» e «risparmio». Inserisci ciascun termine in una delle frecce che si allontanano dall'immagine «famiglia».
5. Dalla lista seguente scegli un termine adatto per i rettangoli vuoti.
 Estero Banca Scuola Stato Famiglia



Traffico dei pagamenti



SOTTO I RIFLETTORI

Criptovalute

Una criptovaluta è denaro sotto forma di un mezzo di pagamento digitale. In questo caso si applicano i principi della crittografia per garantire un sistema di pagamento digitale decentralizzato (ridistribuito) e sicuro. La prima criptovaluta utilizzata pubblicamente è stata Bitcoin. Da allora hanno fatto la loro comparsa diverse altre criptovalute.

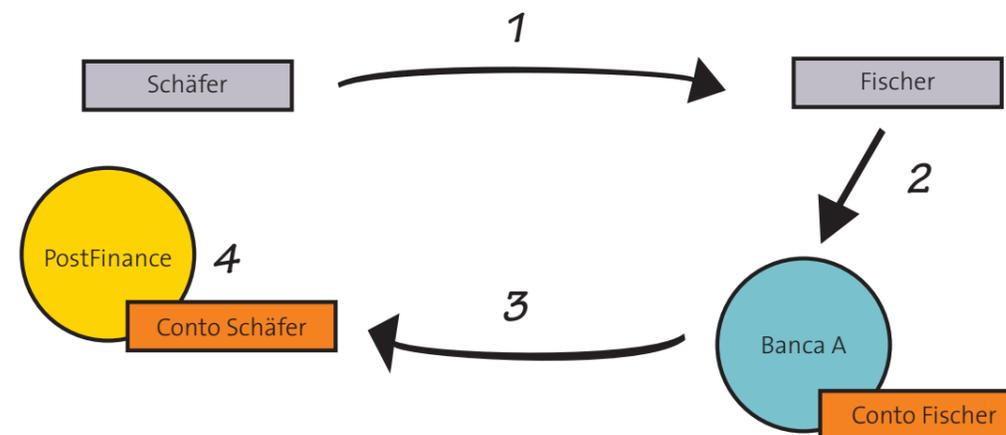
Cosa succederebbe se ...

... tutti i pagamenti avvenissero solo in contanti? Rifletti sulle ripercussioni per la tua famiglia. Metti per iscritto due o tre conseguenze. Discutetene in classe. Quali due effetti sarebbero i più negativi per voi? Annotateli.

Solo il 6% circa del denaro che si trova in circolazione in Svizzera è rappresentato da banconote e monete (contanti). Nella grande maggioranza dei casi, oggi i pagamenti non vengono effettuati in contanti, bensì da conto a conto. Ciò presuppone che entrambe le parti (pagatori e beneficiari) dispongano di un conto presso una banca o presso PostFinance.

Esecuzione ordine di pagamento

1. La famiglia Fischer riceve una fattura dalla veterinaria di Nino, la signora Schäfer
2. La famiglia Fischer conferisce alla propria banca (banca A) l'ordine di pagamento
3. La banca A addebita l'importo sul conto dei Fischer e lo trasferisce a PostFinance, l'istituto finanziario della signora Schäfer
4. PostFinance accredita l'importo sul conto Schäfer (accredito)



Nel traffico dei pagamenti senza denaro liquido non si inviano né ricevono monete o banconote. È possibile conferire l'ordine di pagamento per iscritto per posta o elettronicamente via internet (e-banking) o, ancora, allo sportello postale.

1. Hai mai pagato una fattura senza contanti? Descrivi brevemente la situazione al tuo compagno o alla tua compagna.
2. Che cos'è esattamente un conto? Effettua una ricerca in internet e definisci il termine in due o tre frasi.

PER SAPERNE DI PIÙ

Traffico dei pagamenti

Quando persone o aziende pagano denaro ad altre persone o aziende, parliamo in generale di traffico dei pagamenti.

In Svizzera vige un doppio sistema atto a garantire che il traffico dei pagamenti si svolga senza problemi:

- per i pagamenti di massa della clientela bancaria e postale è disponibile il sistema di pagamento di PostFinance
- per lo scambio di denaro tra le banche è la Banca nazionale a fungere da coordinatore

1. Cosa intende Pamela dicendo «Meglio la moneta sonante»? Spiegalo in due o tre frasi.

2. Perché Julie è convinta che i pagamenti in contanti non sarebbero graditi alla clientela? Indica due motivi e poi discutine con un compagno o una compagna.

3. Cerca in internet i termini «accrediti» e «fatture». Scrivi le definizioni.

Accrediti:

Fatture:

4. Elenca tre esempi di come oggi è possibile effettuare pagamenti.

Modalità di pagamento

Polizza di versamento

A una fattura cartacea è perlopiù allegata una polizza di versamento, con cui puoi conferire l'ordine di pagamento alla banca o a PostFinance.



A gennaio 2019 sarà introdotta una nuova polizza di versamento con codice QR che conterrà tutte le informazioni necessarie per il pagamento.



Ordine permanente

Se devi pagare ripetutamente lo stesso importo (ad es. affitto), puoi impartire un ordine permanente. Ogni volta il pagamento avviene automaticamente alla scadenza desiderata.

Per ogni modalità di pagamento elencata trova un vantaggio e uno svantaggio e scrivi con parole chiave nella tabella seguente.

Informati anche tramite internet. Confronta i tuoi risultati con quelli della classe.

Modalità di pagamento	Vantaggio	Svantaggio
Polizza di versamento		
E-fattura		
Sistema di addebito diretto		
Ordine permanente		
Carta di credito		
Cellulare		
Carta di debito		
Carta prepagata		

E-fattura

Ricevi un'e-fattura senza carta nella cassetta delle lettere elettronica. Con l'e-banking puoi svuotare in qualunque momento questa cassetta delle lettere e pagare le fatture elettroniche in un clic.

Carta di credito

Se paghi i tuoi acquisti con carta di credito, è la società della carta di credito a saldare il conto al negozio. La società della carta di credito ti concede infatti un credito e ti fattura mensilmente la somma totale dei tuoi acquisti.



Carta di debito

Se paghi con una carta Maestro o una PostFinance Card, l'importo corrispondente ti viene addebitato subito sul conto.



Sistema di addebito diretto (LSV, Debit Direct)

Permetti a un emittente di fatture di addebitare direttamente l'importo dovuto sul tuo conto. È vantaggioso quando arrivano regolarmente fatture dallo stesso emittente (ad es. internet provider). In caso di contabilizzazioni errate puoi richiedere una correzione.

Smartphone

Se sullo smartphone disponi delle funzioni necessarie e hai effettuato la registrazione, puoi pagare tramite SMS e app (come TWINT, Apple Pay o Google Wallet). L'importo viene addebitato immediatamente sul tuo conto.

Carta prepagata

Carichi un credito sulla carta. Il pagamento avviene come con una carta di debito e l'importo viene subito detratto dal credito della tua carta.



Attività imprenditoriali indipendenti



Imprenditrici e imprenditori

1. Chi della classe ha già avviato una volta un'attività imprenditoriale e ha venduto qualcosa oppure offerto un servizio? Raccogli le esperienze.

2. Confrontatevi in classe sull'idea del chiosco dell'intervallo. Raccogliete le argomentazioni pro e contro su dei post-it, che poi disporrete sulla parete divisi nei due gruppi.

3. Valutate la possibilità che, con il chiosco, dopo un anno la classe riesca a finanziare il viaggio di fine anno. Cercate in internet i costi di un viaggio di quattro giorni (tre notti) a Parigi.



Business plan

La dirigente scolastica acconsente al chiosco dell'intervallo, ma vuole vedere un breve business plan e pone le seguenti domande.

In generale

- Cosa viene offerto?
- Chi collabora?
- Quando si inizierà?

Chiosco dell'intervallo

- Dove si trova il chiosco?
- Quali orari di apertura sono previsti?
- Come viene garantita la qualità dei prodotti?
- A quali negozi nei pressi della scuola si fa concorrenza?
- Quali accordi sono necessari (ad es. bidello)?
- Come lo si pubblicizza?

Personale

- Chi svolge quali compiti?
- Chi si assume la responsabilità generale?

Finanze

- Quale attrezzatura è necessaria? E quanto costa?
- Quali costi comporta l'avvio?
- Come viene finanziato l'avvio?
- Come viene effettuato il rendiconto?
- Come vengono effettuati i calcoli (prezzi, vendite ecc.)?
- Come vengono gestite le perdite?

In classe, redigete un business plan in base alle indicazioni della dirigente scolastica. Lavorate in gruppi e successivamente riunite le conclusioni. Decidete se tentereste l'impresa. Quali sono i motivi a favore e quali contro?

Cosa succederebbe se ...

- ... il chiosco dell'intervallo non riuscisse a vendere tutto perché diverse classi sono in gita?
- ... uno studente si ammalasse perché presumibilmente si è intossicato con un sandwich del chiosco?
- ... in un mese il chiosco registrasse più spese che entrate?
- ... il bidello riferisse di danni alla mobilia che la scuola ha messo a disposizione?
- ... si rompesse il frigorifero?

SOTTO I RIFLETTORI

Business plan

Il business plan (piano d'affari) mostra nel dettaglio come viene attuata nella pratica un'idea commerciale. Quali mezzi sono necessari? Quali sono i risultati attesi?



1. Nel budget familiare (cfr. pag. 12) sono riportati accantonamenti. A cosa servono? Questa voce è giustificata anche per il chiosco dell'intervallo? Scrivi le tue risposte in due o tre frasi.

Finanze

Ogni azienda è obbligata per legge a dichiarare i risultati finanziari della propria attività commerciale. Per una piccola attività di studenti, come un chiosco dell'intervallo, è sufficiente un confronto settimanale di entrate e uscite (cfr. anche pag. 5).

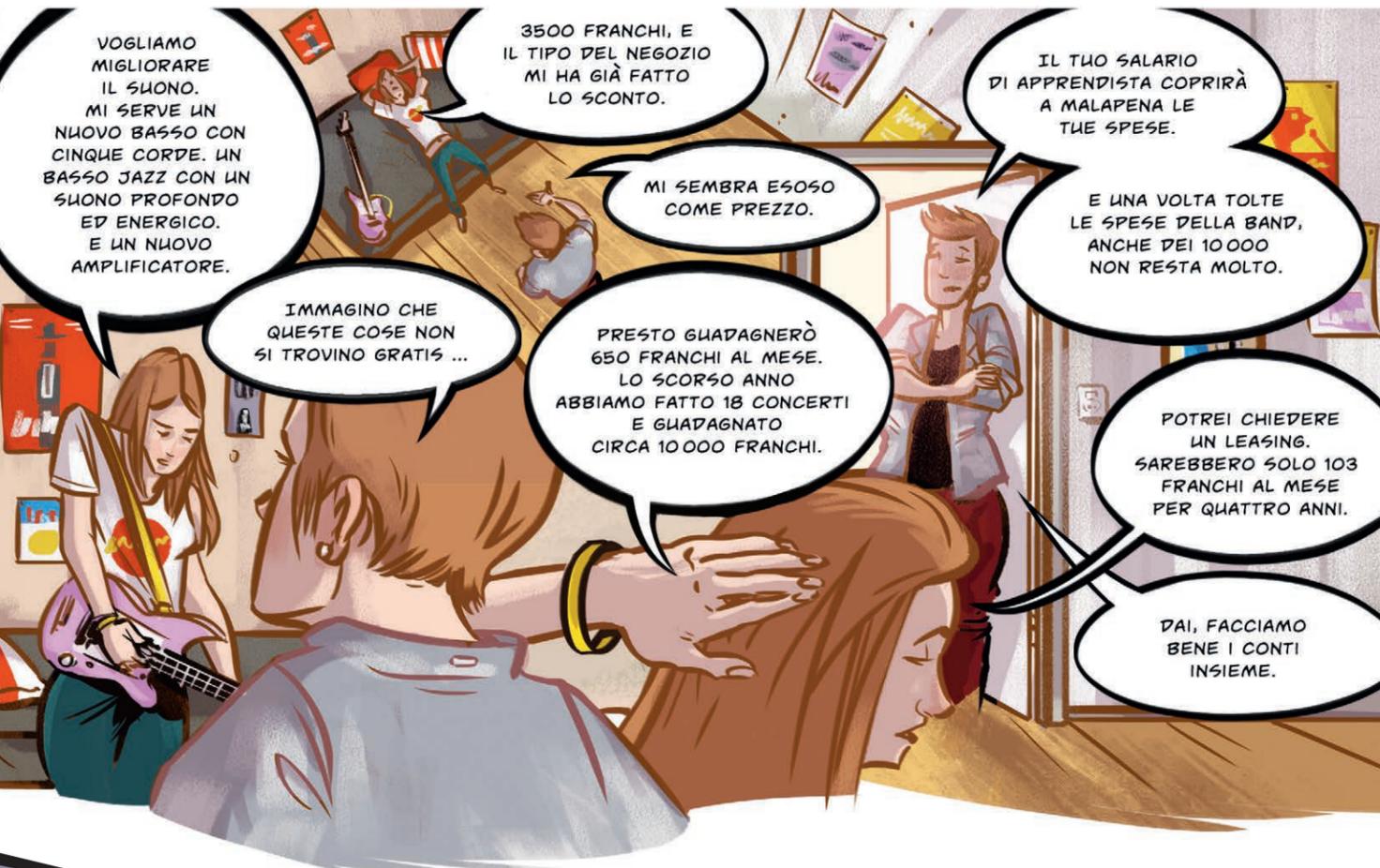
Nella settimana 40 la classe vende prodotti per i seguenti importi: 101.50 franchi, 115.60 franchi, 76.30 franchi, 113.20 franchi e 85.70 franchi. La classe non è riuscita a vendere prodotti per un valore complessivo di 68 franchi (prezzo al dettaglio), che sono stati distribuiti gratuitamente in classe.

2. Con l'aiuto della tabella seguente (e dei dati nel fumetto a pag. 17) calcola quanto ricavano il panettiere e Brian e quanto resta nella cassa di classe. Confronta i tuoi risultati con un compagno o una compagna.

Data	Procedura	Incasso	Uscita	Saldo
	Riporto saldo			100.00
19.xx.xxxx				
23.xx.xxxx	Saldo finale			

3. Supponi che la classe riesca mediamente a ricavare altrettanto in un anno scolastico (38 settimane scolastiche nette). Quale somma sarà presente nella cassa di classe alla fine dell'anno scolastico? È sufficiente per il viaggio di fine anno pianificato?

Debiti e investimenti



Un nuovo basso elettrico

1. Cosa ne pensi? Il prezzo di 3500 franchi per un basso a cinque corde con amplificatore è troppo alto o è davvero un affare? Motiva la tua risposta con parole chiave.

2. Cosa consigli a Julie? Dovrebbe comprare il basso oppure no? Motiva il tuo consiglio con una o due frasi.

3. Come procedi quando vuoi effettuare un acquisto simile? Indica le tappe che segui con parole chiave.

4. Confrontatevi in classe sulle risposte.



Calcolare e pianificare

Pamela e Julie redigono un budget sulla base del salario da apprendista di 650 franchi lordi al mese. Per farlo seguono le linee guida della consulenza sul budget.

Linee guida per apprendisti che vivono presso i genitori:

Salario netto mensile in CHF	400	550	700	850
Spese fisse				
Cassa malati (assicurazione di base)				80
Spese di viaggio	100	100	100	100
Spese personali				
Piccole spese / varie	120	140	160	180
Cellulare	30	30	30	30
Abbigliamento/calzature	70	70	80	80
Parrucchiere / cura del corpo	30	30	40	40
Materiale scolastico (escl. materiale didattico)		10	10	10
PC (manutenzione)				
Sport/musica				
Accantonamenti				
Franchigia annua / franchigia				20
Dentista / ottico / farmaci				20
Imposte				
Campo estivo / escursioni				
Risparmio (ferie, ore di guida ecc.)	50	100	150	150
Importo disponibile (ad es. pasti fuori)		70	130	140
Totale	400	550	700	850

Fonte: www.budgetberatung.ch

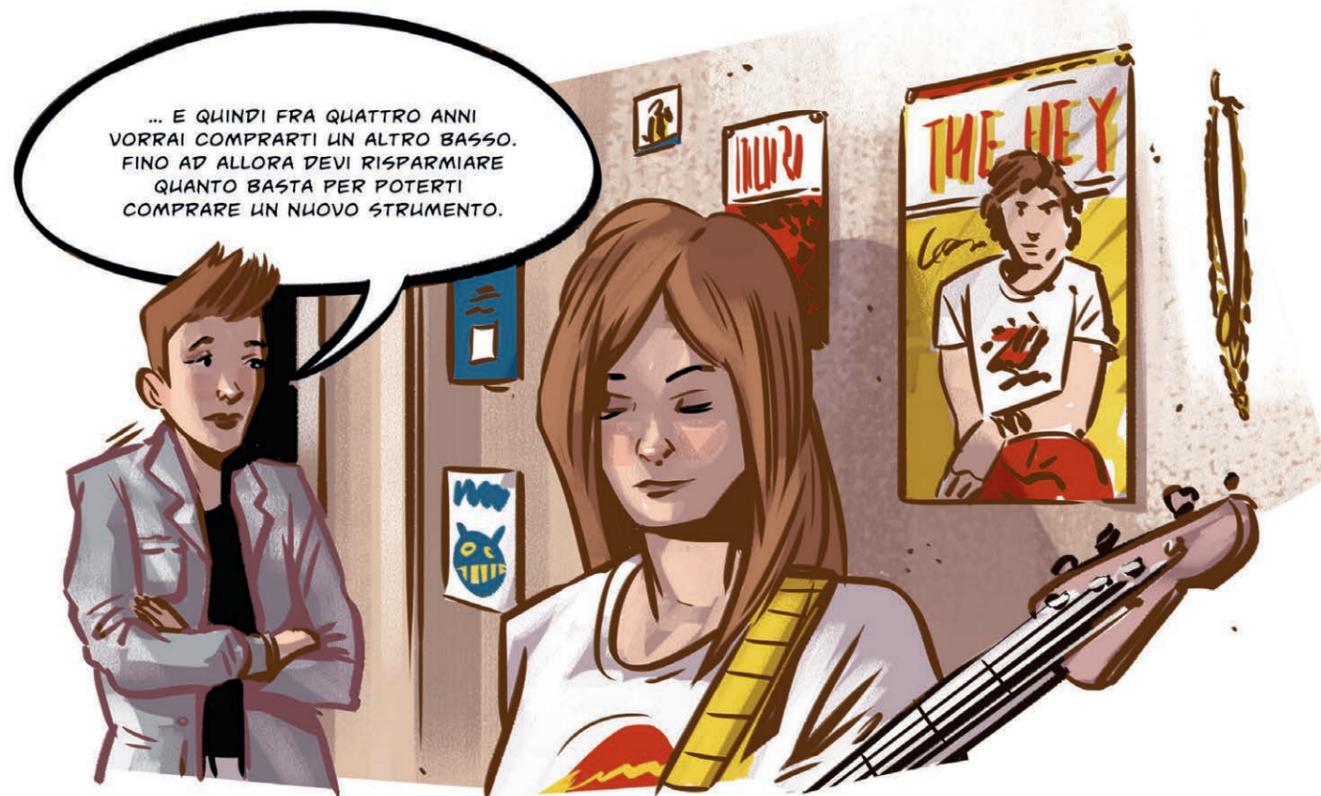
1. Stila anche tu un budget per Julie. Basati sulle linee guida indicate sopra e sulle tue esperienze; inserisci poi i valori nella colonna vuota.
2. Valuta il margine finanziario di Julie. Scrivi due o tre parole chiave.
3. Elenca le spese che continuano a essere sostenute dai genitori. Come ausilio usa il budget familiare di pag. 12.

4. Discutete in classe se sia giusto che Julie debba sostenere una parte delle proprie spese con il salario da apprendista.



Con l'app «Caritas My Money» hai una panoramica del tuo budget: www.caritas.ch/mymoney

Una chitarra basso come investimento?



1. Calcola quanti soldi Julie deve mettere da parte ogni mese per riuscire, tra quattro anni, a comprare la stessa attrezzatura allo stesso prezzo.

Entrate della band

Ognuno dei cinque membri della band riceve circa 80 franchi al mese. Dei 10 000 franchi annuali raccolti, la metà viene usata per sala prove, trasporto, organizzazione, manutenzione ecc..

2. Le entrate della band bastano a Julie per risparmiare abbastanza denaro per un nuovo basso elettrico?

3. Adesso conosci bene le possibilità finanziarie di Julie. Cosa le consigli? Motiva il tuo consiglio.

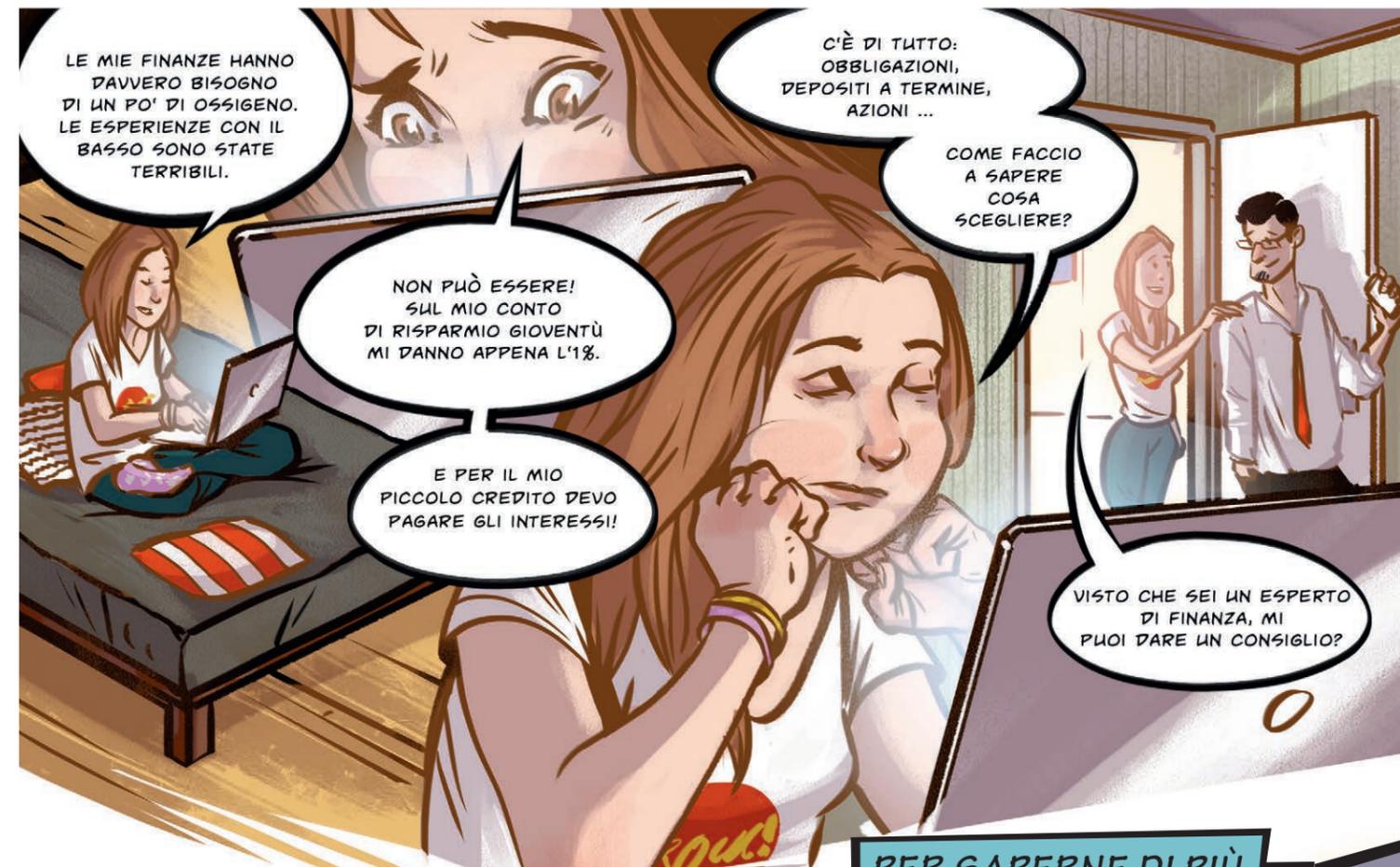


Cosa succederebbe se ...

... diminuissero le esibizioni della band e di conseguenza anche le entrate?

... il basso dovesse essere sostituito già dopo due anni?

Risparmio



PER SAPERNE DI PIÙ

Risparmio

Risparmio significa mettere da parte una porzione del denaro a disposizione e non spenderlo per il consumo. Il risparmio è quindi un consumo **rimandato**. I debiti, invece, sono spesso un consumo **anticipato**.

Si risparmia per varie ragioni, ad es.

- per creare riserve cui potere accedere in caso di necessità
- per ferie più lunghe
- per acquisti importanti, come un'auto
- per un appartamento di proprietà o una casa
- per fondare una propria impresa

- per finanziarsi un corso di perfezionamento
- per andare prima in pensione

Chi risparmia desidera conservare i risparmi in modo sicuro e che frutti interessi. Chi riesce a risparmiare poco lascia il proprio denaro sul conto salario o lo trasferisce su un conto di risparmio, dove è sempre disponibile e sicuro. Riceve, però, solo pochi interessi.

Chi non ha bisogno dei propri risparmi per tanto tempo può investirli in azioni, obbligazioni o fondi. In tal modo è possibile ottenere ricavi maggiori controbilanciati, però, da un rischio più elevato, in quanto il capitale può andare totalmente o in parte perduto a seconda delle oscillazioni dei cambi in borsa.

1. Scrivi quattro dei tuoi personali obiettivi di risparmio.

2. Riunitevi in gruppi, comparate i vostri obiettivi di risparmio e stilate una classifica con i quattro obiettivi citati più spesso.

3. Quali esperienze di risparmio hai? Confrontati con un compagno o una compagna.

SOTTO I RIFLETTORI

Interesse

Indennità per l'utilizzo di un bene prestato (canone di locazione) o di una somma di denaro (credito).

Azione

Titolo che rappresenta una quota di una società anonima (SA). In qualità di azionista ho diritto a una parte dell'utile. L'azione, tuttavia, perde valore quando l'azienda registra perdite. Le azioni di grandi società sono quotate in borsa.

Obbligazione

Titolo che rappresenta una quota di un credito. Le aziende o gli Stati si procurano denaro mediante crediti per i quali pagano un interesse. Alla scadenza stabilita, l'obbligazione viene rimborsata.

Fondo

Un contenitore per capitali d'investimento, che vengono investiti in blocco in determinati settori. Gli investitori ricevono una quota degli utili. Esempio: con i capitali di un fondo immobiliare vengono acquistati terreni ed edifici.

Rischio

Possibilità che si verifichi un danno o un evento indesiderato.

Rendimento

Ricavo (annuo) di un investimento finanziario (misurato in percentuale della somma investita).

Liquidità (disponibilità)

In riferimento a investimenti/titoli, la possibilità di venderli velocemente in cambio di denaro.

SOTTO I RIFLETTORI



Rischio basso

Rendimento elevato

Il triangolo magico dell'investimento finanziario

Chi risparmia vuole investire il proprio denaro quanto più possibile senza rischi e al contempo in modo proficuo, e magari disporre del capitale a breve termine, se si presenta una migliore possibilità d'investimento o se le circostanze lo rendono necessario.

Gli investitori cercano perciò di trovare l'equilibrio ottimale fra i tre poli «rischio», «rendimento» e «liquidità». Perché un investimento privo di rischi è di norma legato a un rendimento basso, mentre un ricavo più alto a un investimento a lungo termine o a un rischio elevato.

Il triangolo è detto magico perché i tre obiettivi d'investimento sono in concorrenza tra di loro e di fatto è sempre possibile raggiungere solo due obiettivi.

Panoramica forme d'investimento

	Forma d'investimento	Rendimento	Liquidità	Rischio	Costi
1	Conto salario	Interesse nullo o basso		Molto basso	A volte tasse di gestione del conto
2	Conto di risparmio		Fino a una determinata somma, immediatamente disponibile	Molto basso, assicurato fino a 100 000 franchi	Perlopiù gratuito
3	Obbligazione	Medio, dipende dalla durata e dalla qualità del debitore	Può essere venduta in qualsiasi momento	Medio	Gestione del deposito, acquisto/vendita
4	Azione	Prospettive superiori alla media	Può essere venduta in qualsiasi momento		Gestione del deposito, acquisto/vendita
5	Fondo (quota)	Dipende dal tipo di fondo		Elevato	Gestione del deposito, acquisto/vendita, tasse amministrative

Interessi composti

Confronta le due situazioni.

1. Julie ha 2000 franchi sul conto di risparmio per giovani. Il conto frutta l'1% di interessi. Quanti soldi saranno presenti sul conto dopo tre anni?
2. L'amica di Julie ha un debito di 2000 franchi, per cui paga il 9% di interessi all'anno. Poiché attualmente non è in grado di pagare gli interessi sul credito, deve pagare anche gli interessi sugli interessi dovuti. Calcola a quanto ammonta il debito dopo tre anni.

	Importo	Interesse in %	Dopo 1 anno	Dopo 2 anni	Dopo 3 anni
1	2000	1			
2	2000	9			

1. Informati, anche in internet, sulle forme d'investimento summenzionate e completa i campi vuoti.
2. Consiglia Julie. Quale forma d'investimento è adatta alla sua situazione? Motiva la tua scelta e discutine con un compagno o una compagna.
3. Hai letto l'intero quaderno, svolto tutti i compiti e imparato cose nuove. Annota tre nuove nozioni che sono importanti per te.

Pagina 4

Compito 1: gli argomenti a favore del viaggio sono gioia e divertimento, mentre la scarsità di denaro e di tempo è un argomento contro.

Compito 2: o Brian assiste alla finale oppure si prepara per l'esame di ammissione, non può fare entrambe le cose contemporaneamente.

Compito 3: la risposta dipende dalla mentalità individuale.

Compito 4: se superato positivamente, l'esame di ammissione potrebbe influire di più sul futuro perché la maturità aprirebbe a Brian numerose opzioni.

Compito 5: non esiste un metodo valido per tutti. È ad esempio consigliabile annotare vantaggi e svantaggi.

Compito 6: il consiglio varierà dall'uno all'altro. Di volta in volta sono importanti gli argomenti.

Pagina 5

Compito 1: esempio

- Cellulare 15.–
- Abbigliamento/calzature 70.–
- Parrucchiere / cura del corpo / igiene 30.–
- Bici/motorino 10.–
- Materiale scolastico (escl. materiale didattico e gite) 15.–
- Piccole spese / varie 60.–

Compito 2

Di che tipo?	Entrate	Uscite
Mensili		
Salario giovanile	200	
Piccole spese / varie		60
Cellulare		15
Abbigliamento/calzature		70
Parrucchiere / cura del corpo / igiene		30
Bicicletta/motorino		10
Materiale scolastico		15
Panificio	75	
Annuali		
Compleanno	200	
Natale	200	

Compito 3: se al suo salario giovanile riesce ad aggiungere ogni mese 25 franchi di guadagno come corriere, può così mettere da parte 100 franchi al mese e, con i regali, impiegherebbe solo quattro mesi per raccogliere 800 franchi.

Compito 4: queste entrate sono solo relativamente sicure. Quanto più le aspettative si protraggono nel futuro, tanto meno sicure sono le entrate.

Compito 5: dipende dai risultati emersi in classe.

Pagina 6

Le soluzioni sono tutte individuali. Nella domanda circa la gestione di risorse limitate («Dibattito») è centrale l'aspetto della pianificazione. Poiché in genere il denaro è scarso, le spese non dovrebbero essere effettuate impulsivamente, cioè seguendo l'esigenza del momento.

Pagina 7

Le soluzioni sono tutte individuali. È importante che i partecipanti diventino consapevoli delle proprie abitudini nel tempo libero e riguardo al consumo.

Pagina 8

Anche qui le soluzioni sono in larga parte individuali. Se i partecipanti notano che la pubblicità punta in modo mirato a valori emozionali, probabilmente sapranno reagire con maggiore consapevolezza.

Pagina 9

Compito 1: Brian può effettuare queste consegne.

Compito 2: la risposta sarà individuale, ma il salario comprensivo di mancia è sicuramente adeguato.

Compito 3: tosare prati, consegnare giornali, pulire la scuola durante le vacanze ecc.

Compito 4: protezione dei giovani, soprattutto da sfruttamento, lavoro notturno, rischi per la salute ecc.

Pagina 10

Compiti 1 e 2: l'attribuzione dei valori nel compito 2 può portare a risultati divergenti.

	Produzione?	Servizio?	Valore?	Reputazione?
Il padre Philipp (contabile)	No	Si	4	3
La madre Pamela (fisioterapista)	No	Si	3	4
La figlia Julie (bassista / gruppo rock)	No	Si	2	2
Il figlio Brian (corriere in bicicletta)	No	Si	1	1

Compito 3: medico, giudice, pilota, orafo, farmacista, parroco ecc. (in generale attività con retribuzione alta, lunga formazione, influenza sociale, uso di sostanze o materiali preziosi).

Compito 4: pulizie (da bagni fino a strade o canali), smaltimento (rifiuti ecc.), macellaio (in generale attività fisicamente pesanti, attività monotone, attività a stretto contatto con la sporcizia).

Pagina 11

Compiti 1 e 2: dal salario lordo vengono dedotti importi che il lavoratore o la lavoratrice deve versare ad assicurazioni prescritte a norma di legge: AVS (5,15%), AD (1,10%), INP (assicurazione contro gli infortuni non professionali, 1,06%), IGM (perdita di guadagno, 0,15%), LPP (cassa pensioni, ?%). Come valore stimato: complessivamente viene dedotto circa il 15% del salario lordo.

Compito 3

	Salario lordo / anno	Salario netto / anno	Salario netto / mese	Moltiplicatore
Susi	40 000	34 000 circa	2 850 circa	1
Philipp	80 000	68 000 circa	5 650 circa	2
Bruno	120 000	102 000 circa	8 500 circa	3
Janine	240 000	204 000 circa	17 000 circa	6

Compito 4: diversi interessi e doti, usi e tradizioni di famiglia, zelo e ambizione così come ambiente e promozione portano a svolgere professioni diverse.

Pagina 12

Compito 1

Salario netto mensile	5000	7500	9000
Spese fisse			
Alloggio (ca. 1/4 delle entrate)	1250	1900	2 250
Imposte (a seconda del luogo di domicilio)	210	670	970
Riserva (ad es. riparazioni)	80	160	200
Importo disponibile (ad es. baby sitter, pasti fuori, PC, perfezionamento, animali domestici, risparmio, ferie)	300	870	1230

Compito 2: il margine finanziario diventa maggiore per quanto riguarda la riserva, l'importo disponibile e l'alloggio. Anche le imposte aumentano.

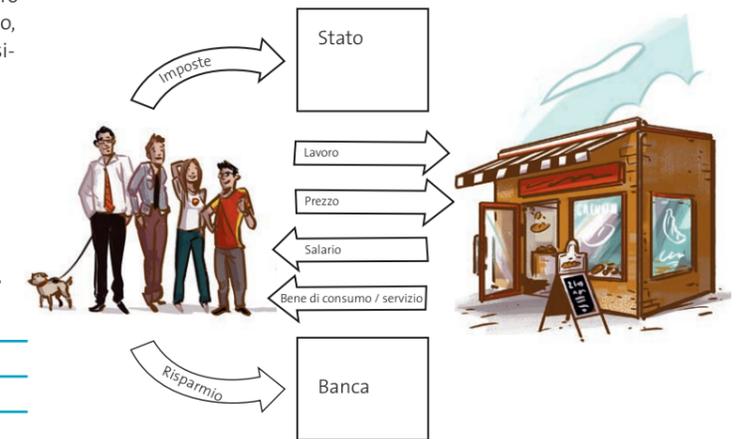
Compito 3: Il budget della famiglia Fischer è analogo a quello indicato nella colonna centrale (salario netto di 7500 franchi).

Compito 4: attenzione: nella tabella, gli importi relativi a entrambi i figli sono accorpati. Il salario giovanile di Brian può essere definito generoso.

Cosa succederebbe se ...? A meno che non sia presente un'apposita assicurazione, la fattura del dentista dovrà essere pagata con gli accantonamenti.

Pagina 13

Compiti da 1 a 5



Pagina 14

Compito 1: il denaro contante è concreto ed è un'entrata sicura, mentre i bonifici sono visibili solo sotto forma di cifre.

Compito 2: il denaro contante deve prima essere prelevato, portarlo in giro comporta rischi e deve anche essere versato di nuovo su un conto.

Compito 3: viene detta *accredito* la ricezione del denaro con cui vengono pagati merci o servizi. Si chiama *accredito* perché il denaro deve essere trasferito sul conto del partner commerciale. Tramite la *fattura* il fornitore di prestazioni chiede che il prezzo concordato venga trasferito su un determinato conto. Le fatture devono rispettare determinate condizioni formali. Devono riportare...

- nome e indirizzo del fornitore
- nome e indirizzo del destinatario
- data di consegna
- l'esatta designazione della fornitura o prestazione
- il prezzo della fornitura o della prestazione
- l'importo IVA calcolato

Compito 4: pagamento in contanti, carta di credito, bonifico

Pagina 15

Cosa succederebbe se ...? Il denaro dovrebbe essere consegnato fisicamente (ad es. all'ufficio delle imposte); sarebbe molto oneroso e rischioso. Il contante dovrebbe continuamente essere contato, spartito e conservato da qualche parte in modo sicuro.

Compito 1: risposta individuale.

Compito 2: il termine viene usato in molteplici contesti (ad es. conto del ristorante). Nel presente contesto si definisce un file (elettronico) che contiene informazioni (entrate e uscite) sul denaro di un cliente che è depositato presso una banca.

Pagina 16

Modalità di pagamento	Vantaggio	Svantaggio
Polizza di versamento	Per il versamento allo sportello i pagatori non hanno bisogno di un conto; per il trasferimento è sicura e relativamente semplice.	Per il versamento allo sportello i beneficiari pagano commissioni, dispendio di tempo; per il trasferimento eventuali commissioni.
E-fattura	I beneficiari inviano le fatture in forma elettronica direttamente alle cassette delle lettere nell'e-banking dei pagatori, i quali le controllano online e la pagano con un clic.	Presuppone un traffico dati sicuro.
Sistema di addebito diretto	Comodo per i pagatori, nessun ritardo, diritto di contestazione entro 30 giorni.	Poco trasparente, necessaria disponibilità sul conto.
Ordine permanente	Comodissimo, gratuito.	Consigliabile disponibilità sul conto, altrimenti si applicano interessi passivi.
Carta di credito	Valida in tutto il mondo, l'importo non viene addebitato subito.	Rischio di indebitamento (limite di credito), canone annuale talvolta alto.
Cellulare	Tramite speciali app è possibile pagare con il cellulare sulla base di carte di credito e di debito.	Diversi fornitori, nessuna soluzione unitaria, talvolta problemi di sicurezza.
Carta di debito	Non servono contanti, panoramica immediata sul conto.	L'importo viene addebitato subito. In caso di abuso, eventuale accesso diretto al conto, soprattutto in Europa.
Carta prepagata	Panoramica costante perché prepagata; prelievo di contanti senza problemi.	Eventuali commissioni per il prelievo.

Pagina 17

Compiti 1 e 2: soluzioni individuali

Compito 3: se l'idea deve dare frutti, deve essere portata avanti seriamente. Presuppone di fatto l'impegno di tutta la classe per un lungo periodo di tempo.

Pagina 18

Non può essere proposto un modello di business plan (nemmeno in questa forma elementare) perché deve includere le caratteristiche specifiche di ciascun progetto. Ulteriori indicazioni sono disponibili su www.kmu.admin.ch/kmu-gruenden/03476/03505/index.html?lang=it oppure su startups.ch/it/prepararsi/sviluppo-businessplan/gruppitarget/

Pagina 19

Il compito 1 e Cosa succederebbe se ...? mostrano chiaramente che anche in un piccolo chiosco dell'intervallo molte cose possono andare storte. Pertanto devono essere contenuti i rischi (ad es. tramite accordi con la direzione scolastica) e occorre creare riserve (accantonamenti).

Compiti 2 e 3: i 3800 franchi stimati rappresenterebbero almeno una base per il viaggio di classe.

Data	Procedura	Incasso	Uscita	Saldo
	Riporto saldo			100.00
19.xx.xxxx	Vendita	101.50		201.50
20.xx.xxxx	Vendita	115.60		317.10
21.xx.xxxx	Vendita	76.30		393.40
22.xx.xxxx	Vendita	113.20		506.60
23.xx.xxxx	Vendita	85.40		592.00
23.xx.xxxx	Pagamento al panettiere		364.00	228.00
23.xx.xxxx	Pagamento a Brian		28.00	200.00
23.xx.xxxx	Saldo finale	492.00	392.00	200.00

Pagina 20

Compito 1: non si può rispondere perché non si conosce la qualità della merce. Supposizioni/pregiudizi individuali.

Compito 2: risposte individuali.

Compito 3: chiarire attentamente esigenze e offerte, annotare vantaggi e svantaggi, chiarire gli aspetti finanziari.

Pagina 21

Compito 1: Julie riceverà circa 600 franchi netti, pertanto il suo budget sarà orientato piuttosto sull'esempio dei 550 franchi.

Compito 2: il margine di Julie è limitato. A meno che non possa ricorrere a risparmi, deve finanziare la chitarra con l'importo di risparmio mensile pari a circa 100 franchi.

Compito 3: i costi relativi a vitto e alloggio, cassa malati e salute continuano a essere sostenuti dai genitori.

Compito 4: l'articolo 323 del Codice civile (CC) fornisce molti spunti di discussione.

1 Il figlio ha l'amministrazione e il godimento di ciò che guadagna col proprio lavoro e di quanto gli anticipano i genitori sulla sua sostanza per l'esercizio del mestiere o della professione.

2 I genitori possono esigere dal figlio che vive con essi in economia domestica un adeguato contributo per il suo mantenimento.

Pagina 22

Compiti da 1 a 4

Tipo	Costi	Vantaggi	Svantaggi
Credito	48 x 84.95 = 4077.60. Sono 577.60 franchi in più rispetto all'acquisto in contanti, pari a un sovrapprezzo del 16,5%.	Più conveniente del leasing. La chitarra appartiene a Julie, nessun costo supplementare per assicurazione ecc.	Più caro rispetto all'acquisto in contanti, pesa sul budget con le rate mensili.
Leasing	48 x 103 = 4944.00. Sono 1444 franchi in più rispetto all'acquisto in contanti, pari a un sovrapprezzo di oltre il 41%.	Perlopiù semplice da ottenere.	Notevolmente più caro rispetto all'acquisto in contanti, pesa sul budget con le rate mensili. L'attrezzatura non appartiene a Julie.

Pagina 23

Compito 1: un calcolo semplice senza ammortamento dell'investimento e interessi composti si presenta come segue: 1 000 000 x 5,25% = 52 500 franchi di interessi all'anno, 200 000 franchi all'anno di accantonamento per il rimborso. Dall'attività supplementare devono pertanto essere ricavati almeno 250 000 franchi all'anno.

Compito 2: il costo dello scooter aumenta di 454 franchi, corrispondente a un sovrapprezzo di oltre il 14% rispetto all'acquisto in contanti.

Compito 3: L'azienda effettua un investimento. Vuole ampliare l'attività, investe in un immobile e può pagare il credito grazie all'incremento degli utili. Dave vuole divertirsi e i pagamenti limitano le sue possibilità finanziarie.

Pagina 24

Compito 1: 3500 franchi / 48 mesi = 73 franchi al mese

Compito 2: appena sufficienti, purché le entrate rimangano almeno allo stesso livello e i costi di manutenzione per l'attrezzatura si mantengano minimi.

Compito 3: In realtà questo acquisto va oltre le possibilità finanziarie di Julie. Tuttavia, è possibile con una disciplina economica più rigida. Magari i genitori le concedono un credito più vantaggioso di quello della banca. Inoltre: Julie deve iniziare a creare accantonamenti.

Cosa succederebbe se ...? La situazione finanziaria di Julie salterebbe definitivamente.

Pagina 25

Compiti da 1 a 3: risposte individuali.

Pagina 26

Compiti da 1 e 2: con un tasso d'interesse più alto, l'effetto degli interessi composti è maggiore.

	Importo	Interesse in %	Dopo 1 anno	Dopo 2 anni	Dopo 3 anni
1	2 000	1	2 020.00	2 040.20	2 060.60
2	2 000	9	2 180.00	2 376.20	2 590.00
3	Differenza	8	160.00	336.00	530.60

Compito 1

	Forma d'investimento	Rendimento	Liquidità	Rischio	Costi
1	Conto salario	Interesse nullo o basso	Intera somma sempre disponibile	Molto basso	A volte tasse di gestione del conto
2	Conto di risparmio	Scarso, più alto con conto di risparmio per giovani	Fino a una determinata somma, immediatamente disponibile	Molto basso, assicurato fino a 100 000 franchi	Perlopiù gratuito
3	Obbligazione	Medio, dipende dalla durata e dalla qualità del debitore	Può essere venduta in qualsiasi momento	Medio	Gestione del deposito, acquisto/vendita
4	Azione	Prospettive superiori alla media	Può essere venduta in qualsiasi momento	Molto alto	Gestione del deposito, acquisto/vendita
5	Fondo (quota)	Dipende dal tipo di fondo	Può essere venduto in qualsiasi momento	Elevato	Gestione del deposito, acquisto/vendita, tasse amministrative

Compito 2: per Julie la soluzione migliore è un conto di risparmio per giovani, in quanto il rendimento è superiore rispetto al conto salario e con i suoi modesti importi di risparmio non conviene nessun altro investimento.

Compito 2: risposte individuali.



Colophon

Concetto didattico e realizzazione:
LerNetz SA – Rete per mezzi d'informazione e divulgazione didattici interattivi, Berna e Zurigo

Direzione progetto PostFinance SA:
Stephan Wüthrich e Laurence Kauter, Berna

Direzione progetto LerNetz:
Raphael Wild, Pamela Aeschlimann

Autore:
Werner Kolb, Dürnten

Illustrazioni:
Amadeus Waltenspühl, Lucerna

Layout e composizione:
Wiggenhauser & Woodtli GmbH, Benken ZH

Richiesta di materiale didattico:

PostDoc Servizio scolastico
Wankdorfallee 4
3030 Berna
postdoc@posta.ch

Imparare online con MoneyFit:
moneyfit.postfinance.ch