



Capitolo 3 - EDUCAZIONE FINANZIARIA

3.2 I RISPARMI

This project has been funded with support from the European Commission. This publication reflects the views only of the author, and the Commission cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Servizi di risparmio

Al fine di impostare un'impresa nel miglior modo possibile è buono e necessario possedere dei risparmi. I risparmi rappresenteranno un aiuto nella fase iniziale dell'impresa quando i profitti sono ancora molto bassi. Ci sono diverse tipologie di servizi di risparmio e sono generalmente divisi in tre categorie principali: formale, semi-formale, informale.

FORMALE:

Ad esempio: Banca, Ufficio Postale, Istituto di microfinanza regolamentato (MFI), credito cooperativo ecc.



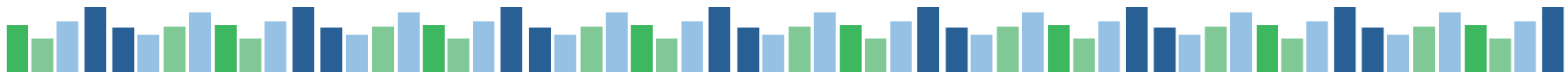
Sono regolate da agenzie governative che assicurano la sicurezza del denaro dei clienti. Generalmente pagano degli interessi sui risparmi dei clienti e alcune istituzioni assicurano i risparmi dei clienti.

SEMI-FORMALE:

Ad esempio: Istituto di microcredito o cooperativa non regolamentati, risparmiatori, associazioni erogatrici di credito, gruppi solidari ecc..



Questa categoria si trova tra formale ed informale perché offrono servizi organizzati ma non sono regolamentate dal governo.



Ad esempio: a casa, in natura (oro, appezzamenti di terra ecc.) ecc.

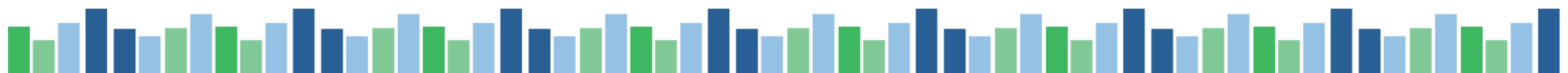
Un metodo di risparmio che normalmente si gestisce per conto proprio, spesso anche da casa.



Servizi di risparmio

Dato che non è facile decidere la tipologia di servizio di risparmio che è più adatto alla proprio caso, potrai trovare nella tabella qui di seguito quali sono i vantaggi e svantaggi in relazione ad ogni categoria.

Servizi di risparmio	Vantaggi	Svantaggi
Formale	<ul style="list-style-type: none"> • Opzione più sicura • Si può guadagnare degli interessi • Accesso ad un vasta scelta di prodotti di risparmio • Supporto nella gestione del denaro • Può aiutare a risparmiare tempo nel pagamento delle imposte 	<ul style="list-style-type: none"> • Bassa remunerazione • Deposito minimo richiesto per aprire un account può essere un ostacolo • Potrebbero esserci delle tasse • Lunghe file e ritardi nelle banche • Poco accessibile ai meno abbienti e a coloro che non sanno leggere o scrivere
Semi-formale	<ul style="list-style-type: none"> • Facile accesso • Risparmi sono spesso legati al credito • Si può guadagnare il dividendo sui presisti fatti coi risparmi • Regole di gruppo riguardo la frequenza e il numero di depositi può incoraggiare i risparmi 	<ul style="list-style-type: none"> • Sicurezza non garantita • Può esserci o non esserci interesse • Può avere accesso limitato o nessun accesso ai prestiti • Accesso limitato ai risparmi o ritiro soggetto all'approvazione del gruppo



<p>Informale</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Facile accesso • Il valore può aumentare col tempo • L'accesso a soldi contanti diminuisce la tentazione di vendita 	<ul style="list-style-type: none"> • Non sicuro • Troppo facile da sperperare o da spendere in cose non essenziali • Difficile da liquidare in caso di emergenza • Il valore può diminuire nel tempo • Rischio di furto
-------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

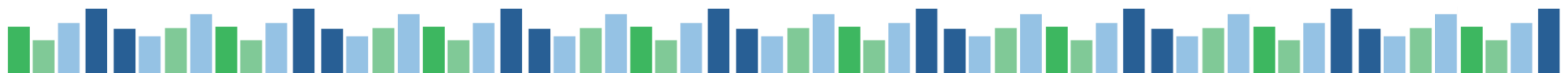
Tasso di interesse: una modesta percentuale del denaro che hai risparmiato pagato dalle banche e da altre istituzioni finanziarie per garantire il conto del cliente

Costi del risparmio: (tasse) alcune

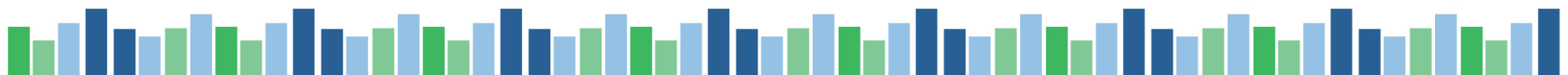
Quando si sceglie un metodo di pagamento bisogna sempre tenere in considerazione le seguenti caratteristiche: Accesso ai risparmi / Flessibilità al loro ritiro; Convenienza e Facilità d'uso; Requisiti per aprire un conto risparmio; Sicurezza; Tasso di interesse; Costo del risparmio; Liquidità.

Il seguente schema ti aiuterà a porre le domande giuste e ad ottenere le informazioni necessarie per prendere una decisione sul metodo di risparmio.

Servizi di Risparmio



<p>Accesso ai risparmi/ Flessibilità al ritiro</p>	<p>Devi impegnarti a risparmiare una somma di denaro ad intervalli regolari in determinati periodi di tempo? Ci sono regole su quanto bisogna depositare e quando? ci sono delle regole su quanto denaro si ha il permesso di ritirare e quando? Si può ritirare l'ammontare di denaro in qualsiasi momento senza alcuna penalità? C'è una rete di ATM?</p>
<p>Convenienza e facilità di utilizzo</p>	<p>Il conto è conveniente? Quali sono gli orari di apertura dell'istituto? È aperto ad orari convenienti? Le transazioni sono veloci e riservate? Qual è la qualità del servizio clienti? Le informazioni sul conto sono facilmente reperibili? Vengono fornite delle dichiarazioni? Sono facili da comprendere? Le procedure di richiesta sono facili da seguire?</p>
<p>Requisiti per aprire un conto</p>	<p>Vi è un deposito minimo richiesto per aprire un conto? Vi è un bilancio minimo richiesto per mantenere aperto un conto? Piccoli depositi sono accettati? Che tipo di documentazione è richiesta per aprire un conto?</p>
<p>Sicurezza</p>	<p>Che reputazione ha l'istituto? Possiede assicurazioni o altre garanzie per la salvaguardia dei fondi? Le transazioni telefoniche o elettroniche sono sicure?</p>



<p>Tasso di interesse</p>	<p>I tuoi risparmi matureranno degli interessi? Se sì, quanto? Come e quando viene pagato l'interesse? Qual è la differenza tra i tassi di interesse maturati tramite diversi tipi di prodotti o piani di risparmio?</p>
<p>Costo dei risparmi</p>	<p>Quali sono le commissioni che vengono addebitate per i depositi, trasferimenti, ritiri o libretti?</p>
<p>Liquidità</p>	<p>Quanto è facile ritirare fondi dal conto? L'intero ammontare sarà messo a disposizione? Ci sono delle commissioni addebitate se i fondi non sono ritirati prima di una data precisa?</p>

