

**EDUCAZIONE FINANZIARIA** Ottobre è stato indicato come il mese dedicato a questo tema. *MF-Milano Finanza* propone ai lettori un test per mettere alla prova le conoscenze e capire che tipo di investitori si è

a cura di Progetica

**L'**educazione finanziaria si occupa della vita delle persone, e più concretamente della loro economia personale. Questa comprende il budget, l'indebitamento, la protezione, la fine del lavoro e il risparmio-investimento finalizzato agli obiettivi di vita. Spesso, tuttavia, si confondono le conoscenze necessarie con le competenze utili. Il risparmiatore, infatti, non dovrebbe essere esperto di strumenti fi-

nanziari o assicurativi: quello è il compito dei consulenti. Il risparmiatore, diversamente, dovrebbe essere esperto della propria vita, dei propri desideri e bisogni, ed è chiamato a confrontare i propri progetti con operatori professionali, specia-

lizzati nella «messa a terra» dei progetti individuali, attraverso le competenze tecniche e di metodo acquisite. Il questionario che proponiamo, di conseguenza, non intende valutare le conoscenze tecniche dei lettori in materia

di mercati o di strumenti ma il grado di consapevolezza sulla propria economia personale, in termini di rischi, progetti, bisogni e desideri. Dieci semplici domande consentiranno di identificare il proprio profilo di risparmiatore, e in particolare modo il proprio rapporto con l'orizzonte temporale. Si consiglia di rispondere sinceramente all'affermazione che più si avvicina al proprio modo di pensare. (riproduzione riservata)

# Conosci i tuoi risparmi?

- Hai immaginato quale può essere l'evoluzione del tuo ciclo di vita familiare?**
  - Ora non ho molto tempo libero ma quando smetterò di lavorare ne avrò tanto e quindi farò le cose che mi piace fare.
  - No, è uno sforzo inutile per me perché tanto del domani non v'è certezza
  - Sì, ho pensato ai cambiamenti importanti della mia famiglia nei prossimi anni.
- Hai definito gli obiettivi di vita della tua famiglia?**
  - Sì, pianifico sempre il mio prossimo weekend.
  - Ho pianificato tutti i nostri obiettivi e li ho condivisi con i componenti della famiglia.
  - No, perché è inutile. Ogni volta che ho sperato di fare qualcosa non ci sono mai riuscito.
- Hai chiara la tua situazione economica e finanziaria?**
  - Per me è evidente che non risparmio come vorrei.
  - Quello che entra si può spendere. Per il resto, evito di fare passi più lunghi della mia gamba.
  - Tengo monitorato il mio conto economico e lo stato patrimoniale e ad inizio anno mi fisso un obiettivo di risparmio.
- Conosci i punti di forza e debolezza del tuo conto economico?**
  - La rata del mio mutuo prima o poi finirà e allora potrò finalmente permettermi qualcosa in più di quello che faccio oggi.
  - Vorrei guadagnare di più, perché le spese familiari sono sempre tante.
  - Conosco le strategie per stabilizzare il mio conto economico, con attenzione ai flussi di
- Sei in grado di quantificare le tue necessità di protezione?**
  - Ho fatto una polizza tempo fa che dovrebbe coprimi e comunque ho un po' di denari messi da parte proprio per gli imprevisti, quindi nel caso utilizzerò quelli.
  - Con tutti i contributi e le imposte che verso, credo proprio ci penserà lo Stato.
  - Ho verificato i rischi in cui potrei incorrere, le necessità economiche per far fronte a tali rischi e fino a quando devo proteggermi.
- Sei in grado di valutare quante risorse ti occorreranno quando smetterai di lavorare?**
  - Ho immaginato le mie necessità economiche anche in funzione del tipo di vita che desidererei a quel tempo.
  - Così come è successo per i miei genitori, spero di arrivare alla pensione in salute e con una pensione pubblica sufficiente e comunque non intendo spendere molto.
  - Sto versando già abbastanza nel fondo pensione aziendale e comunque non so pensare
- Quando accumuli del risparmio da investire, come definisci il rischio?**
  - Definisco prima le risorse da destinare alla Liquidità, poi quelle alla Riserva e poi valuto il profilo di rischio su diversi scenari, cercando di capire se posso sopportare potenziali oscillazioni negative.
  - Temo i mercati finanziari e quindi scelgo sempre quello più basso
  - Scelgo in base al rendimento atteso perché ci sono tante aziende sul mercato con grandi potenzialità
- Quando scegli uno strumento finanziario e/o assicurativo cosa consideri principalmente?**
  - I costi annui e i tunnel di uscita, perché ogni euro risparmiato è un euro guadagnato
  - I costi del prodotto e del servizio e i rendimenti passati. Poi verifico mi confronto con persone di fiducia per sapere se l'emittente è solido.
  - La coerenza dello strumento con i bisogni e la strategia che ho definito in fase di pianificazione.
- Dopo avere sottoscritto uno strumento finanziario e/o assicurativo cosa fai?**
  - Quando ne ho necessità, disinvesto tutto oppure tengo tutto fino a scadenza
  - Verifico nel tempo la coerenza della soluzione rispetto alla strategia. Se cambiano le esigenze o si verificano eventi di vita, allora riformulo il mio piano.
  - Mi tengo aggiornato di continuo sul collocamento di strumenti alternativi per spostarmi rapidamente verso forme con maggiori opportunità, se lo ritengo profittevole.

DOMANDA 1	A ..... 2	B ..... 1	C ..... 3
Punteggio	2	1	3
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 2	A ..... 2	B ..... 3	C ..... 1
Punteggio	2	3	1
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 3	A ..... 1	B ..... 2	C ..... 3
Punteggio	1	2	3
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 4	A ..... 2	B ..... 1	C ..... 3
Punteggio	2	1	3
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 5	A ..... 3	B ..... 2	C ..... 1
Punteggio	3	2	1
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 6	A ..... 2	B ..... 1	C ..... 3
Punteggio	2	1	3
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 7	A ..... 3	B ..... 1	C ..... 2
Punteggio	3	1	2
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 8	A ..... 3	B ..... 1	C ..... 2
Punteggio	3	1	2
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 9	A ..... 1	B ..... 2	C ..... 3
Punteggio	1	2	3
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta
DOMANDA 10	A ..... 1	B ..... 3	C ..... 2
Punteggio	1	3	2
Domanda	Risposta	Risposta	Risposta

<b>PUNTEGGIO DA 10 PUNTI A 16</b>	<b>PUNTEGGIO DA 17 PUNTI A 23</b>	<b>PUNTEGGIO DA 24 PUNTI A 30</b>
a) <b>Retrotopico.</b> Orientato al passato, pessimista. Poco incline ad utilizzare strumenti finanziari se non perché è strettamente necessario. Generico nelle valutazioni delle sue necessità.	b) <b>Presentista.</b> Orientato al presente o poco oltre. Preoccupato solo della data di pensionamento e fiducioso dell'opinione di amici o conoscenti. Punta al prodotto «migliore».	c) <b>Futurista.</b> Orientato al futuro e quindi pianificatore, preoccupato delle scelte strategiche per se e la sua famiglia. Punta al prodotto utile e coerente con le esigenze che intende affrontare.