

...E PROMETTO DI PIANIFICARE SEMPRE!

La gestione del budget familiare
dal giorno del matrimonio
a una felice vita insieme

WEBINAR DEDICATO ALLE DONNE

24 giugno 2020

*Prometto di
prendermi
cura
di me*



IN COLLABORAZIONE CON



AIDDA
FARE IMPRESA AL FEMMINILE
Associazione Imprenditrici e
Donne Dirigenti di Azienda

.italo

MdR
MUSEO DEL RISPARMIO

CHI SIAMO

2

IL MUSEO DEL RISPARMIO

Un laboratorio di educazione finanziaria che vuole offrire a tutti le basi per gestire in modo consapevole il proprio denaro.



Care lettrici,

speriamo che questo breve vademecum vi sia utile per vivere con serenità un momento importante della vostra vita. Alcuni piccoli suggerimenti per una corretta gestione del denaro serviranno a guidarvi nelle innumerevoli decisioni necessarie a rendere il matrimonio un evento unico. È utile ricordare, però, che bisogna continuare a interessarsi del proprio denaro anche dopo il matrimonio. Si tratta di una responsabilità che ci rende più liberi, più felici e più indipendenti. Quindi, anche quando sarà terminata la festa, ricordatevi di non delegare questi aspetti ai vostri, o alle vostre, partner. Condividete con loro il piacere di prendere insieme sia le decisioni quotidiane, sia quelle importanti. Si tratta di un'abitudine che può cambiarvi in meglio la vita.

Vi auguriamo ogni felicità!

Il Direttore e lo Staff del Museo del Risparmio

PERCHÉ È IMPORTANTE PIANIFICARE?

Quali sono, secondo voi, gli elementi chiave per pianificare?

Scrivete su un post-it l'elemento per voi più significativo.



E ora, dopo averli elencati, in che ordine di importanza li mettereste?

LA PIANIFICAZIONE

La pianificazione (a qualsiasi età, e di fronte a qualsiasi esigenza) è lo strumento migliore per raggiungere i propri traguardi in maniera efficace ed efficiente.

Il matrimonio rappresenta un obiettivo di vita importante, e ci permette di sperimentare la pianificazione in tutti i suoi aspetti!



A close-up photograph of a bride and groom. The bride is wearing a white lace wedding dress with long sleeves and a full skirt. The groom is wearing a dark plaid suit jacket. They are holding hands, and the bride's hand is resting on the groom's arm. They are standing on a red carpet with a white border.

OBIETTIVI E IMPREVISTI

Pianificare non ci permette solo di raggiungere i nostri obiettivi, ma anche di non farci cogliere impreparati di fronte a eventuali imprevisti.

Sperare che tutto vada per il verso giusto non è pianificare! Nell'organizzazione di un matrimonio, possiamo fare del nostro meglio per evitare che qualcosa rovini la festa.

IL VALORE DEL TEMPO

Pianificando saremo in grado di determinare il tempo e le azioni necessarie a raggiungere il nostro traguardo.

Definire la data delle nozze è il primo passo per un'organizzazione efficace dell'evento.



IL RISPETTO DELLE SCADENZE

Pianificare, infatti, significa decidere come, attraverso quali azioni, e quando vogliamo raggiungere i nostri obiettivi. In questo modo possiamo controllare in ogni momento a che punto siamo e se riusciremo a rispettare le scadenze prestabilite.

Nell'organizzazione di un matrimonio le attività che vanno programmate sono molteplici: è fondamentale identificarle con precisione e definirne le scadenze.



Save
the
Date



IL MONITORAGGIO

Per poter pianificare correttamente è necessario un controllo per verificare che le azioni messe in atto corrispondano a quanto si era programmato. In caso contrario, bisogna apportare dei correttivi.

Man mano che la data della cerimonia si avvicina, ricordiamoci di monitorare che le diverse attività siano realizzate entro i termini prestabiliti.





IL CONTROLLO DELLE SPESE

La pianificazione richiede un attento controllo delle spese, sia a preventivo che in corso, e ci consente di valutare se una determinata spesa deve essere effettuata, può essere rinviata o va eliminata in vista del raggiungimento del traguardo.

WEDDING PLANNER PER UN GIORNO!

WEDDING PLANNER PER UN GIORNO

Mettiamoci alla prova e immaginiamo di pianificare i passi fondamentali che ci condurranno al grande giorno!



STABILIAMO L'OBIETTIVO

Avete già chiare le idee sul vostro matrimonio da favola? Che tipo di cerimonia vorreste organizzare?

Indicate sui post-it:

- periodo;
- tipo di cerimonia;
- numero di invitati.

WEDDING PLANNING BUDGET

BUDGET MASSIMO
DISPONIBILE:



	COSTO STIMATO	COSTO FINALE	PAGATO
LOCATION			
CATERING			
TORTA NUZIALE			
PARTEGIPAZIONI			
ABITO SPOSA			
VELO			
ACCESSORI SPOSA			
SCARPE PER LA SPOSA			
BOUQUET			
ACCONGIATURA			
TRUGCO			
ABITO SPOSO			
ACCESSORI SPOSO			
SCARPE PER LO SPOSO			
VESTITI PACCHETTI			
VESTITI DAMIGELLE			
FIORI			
CHIESA			
FEDI NUZIALI			
MUSICA			
BOMBONIERE			
AUTO PER GLI SPOSI			
AUTO PER GLI OSPITI			
FOTOGRAFO			
VIDEO			
ALLOGGIO PRIMA NOTTE SPOSI			
ALLOGGIO PER INVITATI			
VIAGGIO DI NOZZE			
TOTALE			

DEFINIAMO IL BUDGET E LE VOCI DI SPESA

Ognuna di voi riceverà uno schema in cui indicare:

- il budget massimo disponibile per l'organizzazione del matrimonio;
- le principali voci di spesa che ipotizzate di dover affrontare;
- il valore, anche approssimato, di ciascuna voce di spesa;
- il costo totale dell'evento.



WEDDING PLANNING TIMELINE

5-6 MESI PRIMA

- INIZIA A FARTI CRESCERE I CAPELLI O A PROVARE UNA NUOVA TINTA
- SE SERVE, FISSA UNA VISITA DERMATOLOGICA
- COMINCIA UN BUON PROGRAMMA DETERGENTE/IDRATANTE
- PREVEDI UN'ESFOLIAZIONE UNA VOLTA A SETTIMANA
- VALUTA UN'EPILAZIONE LASER
- RIDUCI CIBO-SPAZZATURA E CAFFEINA
- INSERISCI ATTIVITÀ FISICA O YOGA NELLA TUA GIORNATA
- ASSUMI INTEGRATORI MULTIVITAMINICI

3-4 MESI PRIMA

- SCEGLI CHI SI OCCUPERÀ DI ACCONCIATURA E TRUCCO
- PRENDI APPUNTAMENTO PER DELLE PROVE DI ACCONCIATURA E TRUCCO
- DECIDI ACCONCIATURA E TRUCCO
- INDIVIDUA I NEGOZI IN CUI ACQUISTARE GLI ACCESSORI PER IL GIORNO DELLE NOZZE
- CONSIDERA UNO SBIANCAMENTO DEI DENTI
- PRENDI APPUNTAMENTO PER DEI TRATTAMENTI VISO MENSILI
- PROGRAMMA DEI TRATTAMENTI PER LE SOPRACCIGLIA E LA PELLE

1-2 MESI PRIMA

- PREPARA UN PROGRAMMA DEL GIORNO DELLE NOZZE
- ACQUISTA I PRODOTTI DI BELLEZZA E GLI ACCESSORI PER IL GIORNO DELLE NOZZE
- FAI UN TRATTAMENTO ESFOLIANTE PROFESSIONALE
- PRENDI APPUNTAMENTO IN UN CENTRO ESTETICO PER PROVARE UN'ABBRONZATURA
- SE SERVE, IPOTIZZA UN TRATTAMENTO ANTIRUGHE

1-2 SETTIMANE PRIMA

- PRENDI L'ULTIMO APPUNTAMENTO PER L'ACCONCIATURA (SOLO PER LA TINTA)
- BEVI MOLTA ACQUA
- IDRATA LA PELLE QUOTIDIANAMENTE
- CONFERMA GLI APPUNTAMENTI PER IL GIORNO DELLE NOZZE
- NON ECCEDERE CON SALE E BEVANDE ALCOLICHE
- FISSA UNA SEDUTA DI DEPILAZIONE
- FAI UN ULTIMO (DELICATO) TRATTAMENTO VISO
- APPLICA AI CAPELLI UN BALSAMO RICOSTITUENTE
- PRENOTA UN MASSAGGIO
- VAI NEL CENTRO ESTETICO PER L'ABBRONZATURA (2 GIORNI PRIMA)

1 GIORNO PRIMA

- FAI UN TRATTAMENTO PROFESSIONALE DI MANICURE E PEDICURE
- BEVI MOLTA ACQUA
- DORMI PER 8-10 ORE

DETERMINIAMO IL TEMPO

È giunta l'ora di definire la "wedding planning timeline"!

Riceverete uno schema in cui sarà possibile mettere in ordine di tempo le diverse spese che avete scritto nell'esercizio precedente, iniziando a partire da sei mesi prima della data della cerimonia.

Creerete così un utile calendario, che vi aiuterà a verificare se state rispettando i tempi predefiniti.



OCCHIO ALLE SPESE!

Il matrimonio è un evento che può comportare spese ingenti: proviamo a raccogliere idee e suggerimenti per tenerle sotto controllo e gestire al meglio il nostro budget.

1. Prevedere un budget inferiore alle risorse
2. Stilare un lista delle priorità
3. Consultare più fornitori
4. Preferire dettagli «fai da te»
5. Sfruttare gli accessori di famiglia
6. Scegliere fiori di stagione
7. Rivedere la lista degli invitati
8. Optare per una data infrasettimanale
9. Sposarsi in bassa stagione
10. Evitare fornitori improvvisati

ABC DELLA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA



La pianificazione è un processo che si articola in cinque fasi:



Individuazione dell'obiettivo



Quantificazione delle entrate



Calcolo delle uscite



Previsione di accantonamenti



Definizione del tempo

Pianificare significa fare stime e/o previsioni.

1. L'obiettivo

Il primo passo di una corretta pianificazione è l'individuazione dell'obiettivo, che dovrà essere quanto più possibile specifico.



2. Le entrate

Le entrate sono lo stipendio e i redditi che provengono dal possesso di titoli (dividendi di azioni e cedole di obbligazioni), dagli immobili (affitti), ecc.

Inoltre, se proprio serve, l'eventuale ricchezza investita può essere venduta per integrare le entrate.

Sommando le varie voci è possibile quantificare le entrate complessive, che sono il punto di partenza per capire quanto si riesce a risparmiare.



3. Le uscite

Calcolare le uscite serve a identificare la parte di reddito disponibile, e a stabilire preventivamente in che modo i soldi verranno usati.

Se necessario, è possibile ridurre le spese ancora da affrontare che ritenete superflue.

Per prevedere le spese future, prendete come riferimento le spese ricorrenti che avete già sostenuto: esaminate estratti conto, scontrini, ricevute, ecc.



3.1 Spese fisse e variabili

Le spese previste possono essere divise in fisse e variabili.

- Le spese fisse (facili da prevedere) sono quelle sostenute in maniera ricorrente, che non possono essere modificate: il mutuo o l'affitto, le tasse legate alla casa, le utenze, le polizze assicurative, i costi di trasporto, l'alimentazione di base...
- Le spese variabili, invece, riguardano il tempo libero, e su di esse si può incidere (diminuendole o eliminandole) quando si deve ridurre l'ammontare delle uscite: fra queste, ristoranti, cinema e teatro, palestra, viaggi, moda...



3.2 Esempio

Secondo gli studi*, gli italiani fumano in media quasi 12 sigarette al giorno, cioè circa 80 sigarette (4 pacchetti) a settimana.

Ipotizzando non di eliminarne del tutto il consumo, ma semplicemente di ridurlo (per esempio dimezzandolo), si può facilmente calcolare – stimando un costo di 5 euro a pacchetto – un risparmio settimanale di 10 euro, che diventano 520 a fine anno e 5.200 dopo 10 anni...

*Indagine ISS-DOXA 2019



3.3 Le spese impreviste

Alcune spese possono essere impreviste, o addirittura imprevedibili. Ma potete mettere in conto di avere degli imprevisti...

Un problema all'automobile, per esempio, è un evento in grado di generare costi difficili da sostenere, se non si è messo qualcosa da parte proprio in quest'ottica.



4. Gli accantonamenti

È bene accantonare periodicamente, cominciando il prima possibile, del denaro destinato a fare da “ombrello per i giorni di pioggia”. Gli accantonamenti sono somme che, mese dopo mese, alimentano un fondo che consentirà di fronteggiare le uscite impreviste, senza andare a intaccare i risparmi.

Si tratta di una buona abitudine che, col passare del tempo, può rappresentare un aiuto notevole.



5. L'orizzonte temporale

L'orizzonte temporale è il tempo necessario a realizzare l'obiettivo: rappresenta il periodo durante il quale si risparmia, mettendo da parte il denaro che serve a raggiungere il traguardo.

Nel caso del matrimonio, l'orizzonte temporale è il periodo che intercorre fra quando i fidanzati hanno deciso di sposarsi e il giorno del «sì».



KAKEBO

IL LIBRO DEI CONTI DI CASA

*Il metodo giapponese
per imparare a risparmiare*

貯められない人のための貯める技術

Il piano finanziario

Precisati obiettivi, entrate, uscite, accantonamenti e tempo, è possibile costruire un piano finanziario, il documento nel quale tutte queste voci sono registrate e che, pertanto, consente di valutare:

- quali spese sono sostenibili;
- quale parte del reddito può essere risparmiata;
- quanto tempo è necessario a raggiungere i traguardi prestabiliti.

Creare il proprio piano, mettendolo per iscritto, registrandolo su un foglio Excel o costruendolo su un supporto digitale (come un'app), è indispensabile, specie in previsione di un obiettivo importante come il matrimonio.

IL BUDGET FAMILIARE

La storia d'amore di Chiara e Andrea...

Chiara e Andrea vivono insieme da tre anni e la notte di San Lorenzo, sotto le stelle cadenti, Andrea chiede a Chiara di sposarlo... e lei dice sì!

Fissano la data nell'estate successiva e iniziano a fare due conti: per la cerimonia e il viaggio di nozze dovranno usare tutti i risparmi che hanno sul conto corrente, ma ce la faranno.

Passano i mesi, e prima di Natale la proprietaria dell'appartamento in cui abitano in affitto gli dice di volerlo vendere per la fine dell'anno seguente, e propone a loro di comprarlo. Cominciano allora a valutare la possibilità di acquistarlo per poter realizzare un sogno: metter su famiglia!

Tutti i risparmi serviranno per il matrimonio; per fortuna Chiara e Andrea avevano ereditato due alloggi (che avevano dato in affitto) e possiedono dei titoli di stato (due BTP da 10.000 euro ciascuno, di cui uno in scadenza), ma un mutuo servirà comunque.



...e l'obiettivo che hanno sempre sognato

Chiara e Andrea, pertanto, si recano in banca per chiedere informazioni riguardo a un'ipotesi di finanziamento.

La soluzione ottimale sarebbe un mutuo quarantennale a tasso fisso (per esempio il 3,80%) di 135.000 euro, pari al 95% del prezzo dell'immobile (la cifra chiesta dalla padrona di casa è 150.000 euro), che comporterebbe una rata di 548 euro (equivalente al canone di affitto).

Per imposte, spese notarili, polizze assicurative e altri costi devono preventivare un esborso complessivo di circa 10.000 euro.

Chiara e Andrea, dunque, si mettono a creare un piano finanziario per capire – prendendo in considerazione le entrate e le uscite future (riferite, cioè, all'anno successivo) – se e come raggiungere la cifra di 25.000 euro necessaria a permettergli l'acquisto.



Entrate

Andrea	Gennaio	3.570		Chiara	Gennaio	1.515		Alloggi	Gennaio	1.000		BTP 1	Gennaio	250
(lordo)	Febbraio	3.250		(netto)	Febbraio	1.480		(2 canoni)	Febbraio	1.000			Luglio	250
	Marzo	3.750			Marzo	1.530			Marzo	1.000				
	Aprile	3.505			Aprile	2.500			Aprile	1.000		BTP 2	Aprile	10.150
	Maggio	3.915			Maggio	2.005			Maggio	1.000				
	Giugno	3.430			Giugno	1.510			Giugno	1.000				
	Luglio	2.690			Luglio	1.530			Luglio	1.000				
	Agosto	1.580			Agosto	1.525			Agosto	1.000				
	Settembre	4.430			Settembre	1.510			Settembre	1.000				
	Ottobre	3.695			Ottobre	1.535			Ottobre	1.000				
	Novembre	3.630			Novembre	1.495			Novembre	1.000				
	Dicembre	4.740			Dicembre	2.990			Dicembre	1.000			Totale	85.960

Spese fisse

F24 Andrea	anno	16.890		Spesa	Gennaio	190		Mobili	Gennaio	150		Luce	Febbraio	40
				(alimentare)	Febbraio	150		(rate)	Febbraio	150			Aprile	35
Polizze vita	anno	2.440			Marzo	180			Marzo	150			Giugno	30
					Aprile	220			Aprile	150			Agosto	35
Imposte	anno	3.760			Maggio	190			Maggio	150			Ottobre	35
(su immobili)					Giugno	180			Giugno	150			Dicembre	35
					Luglio	170			Luglio	150				
Affitto	Gennaio	550			Agosto	60			Agosto	150		Gas	Febbraio	120
	Febbraio	550			Settembre	230			Settembre	150			Aprile	80
	Marzo	550			Ottobre	190			Ottobre	150			Giugno	15
	Aprile	550			Novembre	180			Novembre	150			Dicembre	85
	Maggio	550			Dicembre	270			Dicembre	150				
	Giugno	550										Acqua	Marzo	40
	Luglio	550		Ospizio	Gennaio	380		Auto	Gennaio	300			Settembre	60
	Agosto	550		(nonna)	Febbraio	380		(rate)	Febbraio	300				
	Settembre	550			Marzo	380			Marzo	300		Telefono	Febbraio	45
	Ottobre	550			Aprile	380			Aprile	300			Aprile	45
	Novembre	550			Maggio	380			Maggio	300			Giugno	45
	Dicembre	550			Giugno	380			Giugno	300			Agosto	45
					Luglio	380			Luglio	300			Ottobre	45
Condominio	Gennaio	500			Agosto	380			Agosto	300			Dicembre	45
(spese)	Aprile	500			Settembre	380			Settembre	300				
	Luglio	500			Ottobre	380			Ottobre	300		Mezzi	anno	620
	Ottobre	500			Novembre	380			Novembre	300				
	Dicembre	500			Dicembre	380			Dicembre	5.000			Totale	50.560

Spese variabili

Ristorante	Gennaio	410		Pulizie	Gennaio	160		Mare	Gennaio	405
(venerdì e	Febbraio	400		(una volta a	Febbraio	160		(ogni	Febbraio	410
sabato)	Marzo	490		settimana)	Marzo	200		domenica)	Marzo	500
	Aprile	405			Aprile	120			Aprile	305
	Maggio	410			Maggio	160			Maggio	395
	Giugno	480			Giugno	200			Giugno	515
	Luglio	385			Luglio	160			Luglio	420
	Agosto	195			Settembre	200			Settembre	400
	Settembre	395			Ottobre	160			Ottobre	395
	Ottobre	405			Novembre	200			Novembre	515
	Novembre	500			Dicembre	120			Dicembre	310
	Dicembre	415								
				Beneficenza	Gennaio	100		Musei	Anno	96
Cinema	Gennaio	48			Febbraio	100				
(venerdì e	Febbraio	48			Marzo	100		Teatro	Anno	3.110
sabato)	Marzo	60			Aprile	100				
	Aprile	48			Maggio	100		Vacanza	Agosto	3.050
	Maggio	48			Giugno	100				
	Giugno	60			Luglio	100				
	Luglio	48			Agosto	100				
	Agosto	24			Settembre	100				
	Settembre	48			Ottobre	100				
	Ottobre	48			Novembre	100				
	Novembre	60			Dicembre	100				
	Dicembre	48							Totale	19.344

Accantonamenti

Gennaio	500
Febbraio	500
Marzo	500
Aprile	500
Maggio	500
Giugno	500
Luglio	500
Agosto	500
Settembre	500
Ottobre	500
Novembre	500
Dicembre	500
Totale	6.000

ESERCITAZIONE

Ridurre le spese

La differenza tra entrate e uscite previste è di 16.056 euro: dunque, mancano 9.000 euro per raggiungere la cifra di 25.000 euro che serve a integrare il mutuo casa.

È quindi necessario ridurre le spese variabili, che ammontano complessivamente a 18.144 euro, esclusa la beneficenza (che la coppia intende continuare a fare).

Chiara e Andrea decidono di non rinunciare a nulla, ma di dimezzare l'ammontare delle spese variabili, arrivando così a risparmiare 9.072 euro.

Sommando questo ulteriore importo a quello che avranno a disposizione come differenza tra entrate e uscite previste (cioè i 16.056 euro), riusciranno a mettere da parte esattamente i soldi necessari entro l'orizzonte temporale di un anno.



Riprogrammare le azioni

A febbraio, due amici annunciano a Chiara e Andrea che anche loro si sposteranno: li invitano alla cerimonia (che si terrà a Settembre) e gli chiedono di essere i testimoni.

Si tratta di un evento imprevisto che richiede un aggiustamento al piano finanziario iniziale, ma Chiara e Andrea accettano comunque con entusiasmo, e si mettono subito a fare i calcoli.

Per il regalo e gli abiti spenderanno, in totale, 1.500 euro: devono, così, riprogrammare le loro azioni nei cinque mesi successivi.

Con un ulteriore taglio alle spese variabili (soprattutto cene fuori e domeniche al mare) è possibile raggiungere l'obiettivo.





Cuore, anni '60-'70, legno, Spagna

Il salvadanaio in copertina fa parte della collezione *Dal Passato al Futuro* esposta all'interno della Sala Risparmiare del Museo del Risparmio.

Questa sala accoglie una collezione di salvadanai rara e preziosa composta di oltre 1600 pezzi raccolti nell'arco di 60 anni e donata al Museo nel 2017. Esempari di epoche diverse (i più antichi risalgono al XVII secolo), di fogge e materiali eterogenei, provenienti da tutto il mondo sono esposti a rotazione in allestimenti che vengono rinnovati ogni due anni. Una parete all'ingresso è dedicata agli eventi più significativi promossi dalla città o a ricorrenze particolari.

MUSEO DEL RISPARMIO

Via San Francesco d'Assisi, 8/A – Torino

www.museodelrisparmio.it

info@museodelrisparmio.it

 @museodelrisparmio

 @mdr_torino

 @MdR_Torino

Per prenotazioni:

numero verde 800.167.619

prenotazioniMDR@operalaboratori.com

