



TALENT

MoneyFit

Uno strumento didattico sulla gestione
del denaro - 3^o ciclo



INDICE

Pagina

Fatto!

Data

04–08 Gestione di risorse limitate

L'imbarazzo della scelta	●	_____
Avere una visione d'insieme	●	_____
Desiderio o necessità?	●	_____
Quanto costa il mio tempo libero?	●	_____
Influenza della pubblicità	●	_____

09–13 Lavoro e salario

Lavoro	●	_____
Salario da lavoro	●	_____
Cosa ne è del salario?	●	_____
L'interazione tra salario e lavoro, consumo e produzione	●	_____

14–16 Traffico dei pagamenti

Traffico dei pagamenti	●	_____
Esecuzione ordine di pagamento	●	_____
Modalità di pagamento	●	_____

17–19 Attività imprenditoriali indipendenti

Imprenditrici e imprenditori	●	_____
Business plan	●	_____
Finanze	●	_____

20–24 Debiti e investimenti

Un nuovo basso elettrico	●	_____
Calcolare e pianificare	●	_____
Leasing e credito	●	_____
Debiti o investimenti?	●	_____

25–27 Risparmio

Risparmio	●	_____
Interessi composti	●	_____
Panoramica delle forme di investimento ..	●	_____

28 Soluzioni

APPRENDIMENTO

Con lo strumento didattico impari a gestire il denaro.

VIDEO E CHALLENGE

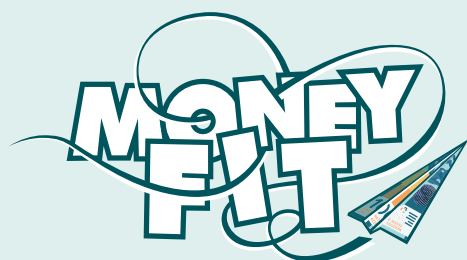
Con i video rifletti sul tuo approccio personale nei confronti del denaro. Nelle challenge sperimenti le diverse strategie per gestire il denaro.

challenges.moneyfit.ch/it

QUIZ E CONCORSO

Metti alla prova le tue conoscenze con il quiz: con un pizzico di fortuna potresti vincere un contributo per la cassa di classe.

quiz.moneyfit.ch/it



CONTINUA A IMPARARE ONLINE SU MONEYFIT.CH/IT

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



FAMIGLIA FISCHER-TAYLOR

La famiglia Fischer-Taylor e le sue esperienze nella gestione del denaro ti accompagnano attraverso lo strumento didattico. Scopri come i fratelli Julie e Brian guadagnano i loro primi soldi e quali grandi desideri desiderano realizzare.

Leggi le informazioni e svolgi i compiti corrispondenti. In questo modo imparerai cose importanti sulla tua gestione personale del denaro: gestione di risorse limitate, lavoro e salario, traffico dei pagamenti, attività imprenditoriali indipendenti, debiti, investimenti e risparmio.



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

Philipp Fischer-Taylor ha 42 anni e lavora come contabile in una piccola impresa. Il suo hobby è la musica jazz e suona il pianoforte.

Pamela Fischer-Taylor ha 40 anni e lavora autonomamente come fisioterapista. Viene dall'Inghilterra, dove vivono tuttora i suoi genitori.

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

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



L'imbarazzo della scelta

Brian vorrebbe andare alla finale della Champions League. Rispondi alle seguenti domande. Quindi 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?

IN PRIMO PIANO

Risorse limitate

Poiché non abbiamo abbastanza tempo, denaro ecc. per tutto ciò di cui avremmo bisogno, dobbiamo fare delle scelte. 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.

<input type="text"/>	Cellulare
<input type="text"/>	Abbigliamento / calzature
<input type="text"/>	Parrucchiere / cura del corpo / igiene
<input type="text"/>	Bicicletta / motorino
<input type="text"/>	Materiale scolastico (escl. materiale didattico e gite)
<input type="text"/>	Piccole spese / varie

* L'ammontare dell'importo dipende dal budget familiare.



Oltre al suo salario giovanile mensile di 200 franchi, Brian riceve altri 125 franchi al mese per le consegne a domicilio settimanali che effettua per una panetteria.

1. Nella lista delle spese di Brian riportata sopra inserisci gli importi che potrebbero applicarsi anche alla tua situazione.
2. Nel budget riportato sotto scrivi adesso le entrate e uscite mensili di Brian.
3. Cosa deve fare per avere entrate superiori alle uscite?
4. Quanto tempo impiega Brian per riuscire a risparmiare 800 franchi se spende ogni mese il suo intero salario giovanile?
5. Di quanto può ridurre tale durata se riesce a mettere da parte ogni mese altri 10 franchi dal salario giovanile?
6. Confrontatevi in classe sulle soluzioni. Annotate sulla lavagna le conclusioni più importanti.

IN PRIMO PIANO

Salario giovanile

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

Ulteriori informazioni su salariogiovanile.ch

Che cosa?	Entrate	Uscite

Desiderio o necessità?

Un parente ti regala inaspettatamente 30 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 decisione / le tue decisioni con la tua compagna o il tuo compagno di banco. Trova differenze e punti in comune.

Completa la seguente tabella.

Sì

No

Hai già comprato qualcosa ...

... solo perché economico?

☐☐

... che in realtà non ti serve?

☐☐

... perché i tuoi amici se lo aspettavano da te
(ad es. capo d'abbigliamento, nuovo cellulare)?

☐☐

... per impressionare gli altri?

☐☐

... per dimenticare le frustrazioni?

☐☐

... perché hai subito l'influenza di pubblicità e media?

☐☐

... e dopo hai provato un senso di colpa?

☐☐

DISCUSSIONE

Leggete ancora una volta il riquadro In primo piano a pag. 4 e scrivete delle regole utili per la gestione di risorse limitate. Riunite i risultati in classe.

Quanto costa il mio tempo libero?

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



1. Giocare ai videogame	30%
2. Ascoltare musica	25%
3. Fare sport	26%
4. Leggere	24%
5. Dormire	14%
6. Guardare film	14%
7. Stare al cellulare	13%
8. Disegnare/dipingere	11%
9. Cucinare	11%
10. Guardare serie	9%

Fonte: studio James 2024

1. 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.
2. Se spendi soldi anche per cose non presenti nella lista, aggiungile nell'ordine corretto nella tua classifica.
3. Per quali attività del tempo libero hai già contratto debiti?

IN PRIMO PIANO

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

Influenza della pubblicità

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 zspingono all'acquisto?

4. Quale vantaggio hai tratto da questa pubblicità?

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

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

Apprezzamento	Realizzarsi	Avere un lavoro interessante
Ricchezza	Avere una famiglia	Avere amici
Volere bene a qualcuno	Andare bene a scuola	Essere sano/a
Solitudine	Essere una persona di cui fidarsi	Essere snello/a
Conoscere bene sé stesso/a	Essere intelligente	Esaudire i desideri
Potersi fidare di qualcuno	Avere un bell'aspetto	Vivere in una bella casa
Avere tempo libero	Essere sportivo/a	Essere sicuro/a di sé

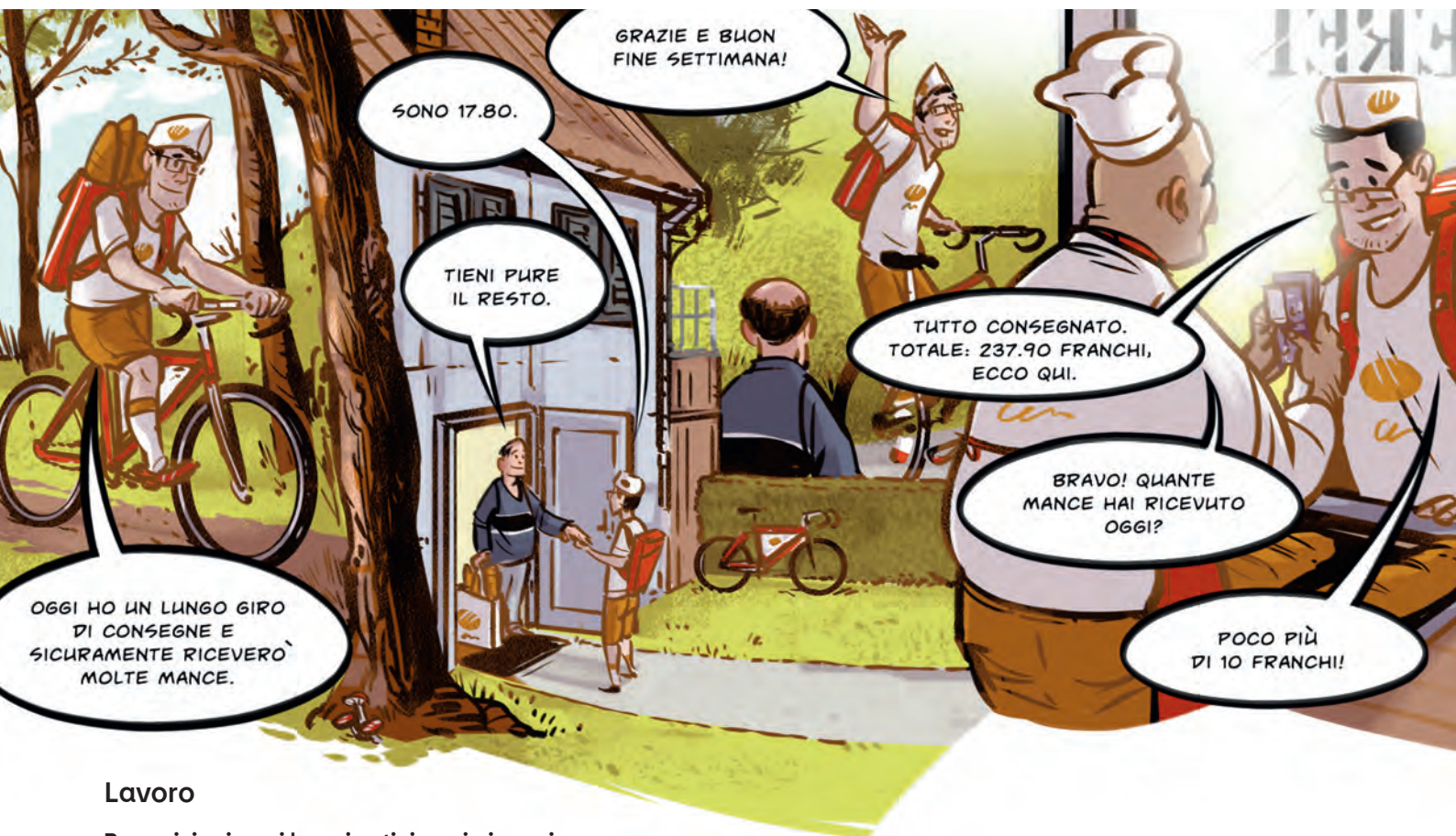
IN PRIMO PIANO

Pubblicità

La pubblicità consente alle consumatrici e ai consumatori di informarsi e di scegliere tra diverse possibilità. Vuole indurre la clientela all'acquisto e favorisce la vendita dei prodotti. Per legge, le informazioni relative a prezzo, uso e qualità devono essere veritiere.

DISCUSSIONE

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.



Lavoro

Prescrizioni per i lavori estivi per i giovani

Età	Quando	Lavori consentiti	Condizioni
Da 0 a 15 anni	Durante la scuola e le vacanze	Rappresentazioni culturali, artistiche e sportive nonché per scopi pubblicitari (ad es. riprese video)	Solo previa autorizzazione delle autorità cantonali. Fino a 3 ore al giorno e 9 ore alla settimana.
Da 13 a 15 anni	Durante la scuola	Lavori leggeri (ad es. ripetizioni, consegna di giornali, tosare l'erba)	Fino a 3 ore al giorno e 9 ore alla settimana.
Da 13 a 15 anni	Durante le vacanze	Lavori leggeri (ad es. ripetizioni, consegna di giornali, tosare l'erba)	Al massimo per metà del periodo di vacanza. Fino a 8 ore al giorno e 40 ore alla settimana, tra le 6.00 e le 18.00.
Da 13 a 15 anni	Stage pratici di orientamento professionale	Lavoro nell'ambito della scelta professionale	Massimo due settimane e al massimo per metà del periodo di vacanza. Fino a 8 ore al giorno e 40 ore alla settimana, tra le 6.00 e le 18.00

Fonte: seco.admin.ch, Protezione dei giovani lavoratori

1. Sulla base della tabella, verifica se Brian può svolgere il lavoro per il panificio. Motiva la tua risposta.
2. Per un giro di circa due ore riceve una mancia tra i 10 e i 12 franchi. Dal panettiere si aggiungono 15 franchi all'ora 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.

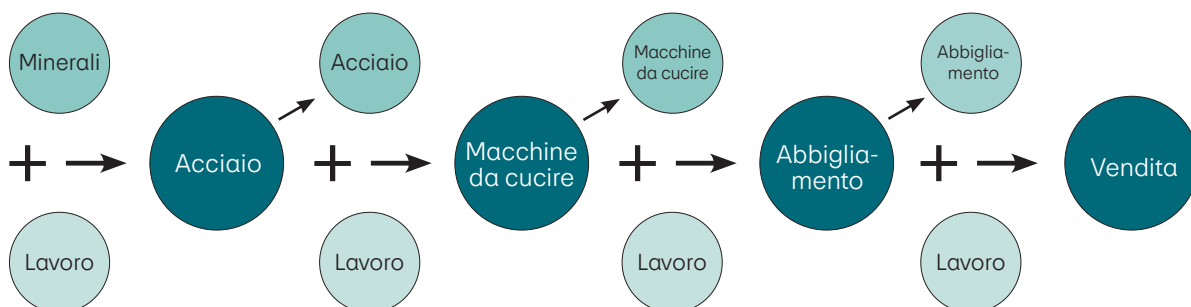
IN PRIMO PIANO

Lavoro

Per lavoro si intende qualunque attività pianificata volta a soddisfare le esigenze di singoli individui o di una comunità. In termini economici si tratta di qualsiasi attività finalizzata al conseguimento di 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. Questi prodotti arrivano ai consumatori attraverso il commercio e la vendita. 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

Si distingue tra produzione di beni materiali (ad es. macchine da cucire) e 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 inserendo nelle rispettive colonne i numeri da 1 a 4 (1 è il valore più basso / la reputazione più bassa).
3. Scrivi tre professioni il cui valore gode di un altissimo grado di apprezzamento o considerazione nella società. Motiva la tua scelta.
4. Scrivi 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	Considerazione
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, è impiegato di commercio e responsabile della contabilità di una piccola impresa. Guadagna circa 90 000 franchi all'anno. Bruno Bauer è informatico presso un'azienda di software. Guadagna circa 130 000 franchi all'anno. Janine Schäfer è primaria in un grande ospedale e guadagna circa 240 000 franchi all'anno. Susi Seiler è una hair stylist. Guadagna circa 50 000 franchi all'anno.

IN PRIMO PIANO

Il salario

Il reddito derivante da un'attività lucrativa è detto salario. Si tratta del compenso ricevuto per una prestazione lavorativa. Altra denominazione: stipendio.

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 strumento didattico vengono calcolati dodici salari mensili).
3. Lavorando a coppie, calcolate quante volte bisogna moltiplicare il salario di Susi per eguagliare gli altri salari.

	Salario lordo / anno	Salario netto / anno	Salario netto / mese	Moltiplicatore
Susi	50 000			
Philipp	90 000			
Bruno	130 000			
Janine	240 000			



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

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).

IN PRIMO PIANO

Motivi delle differenze di salario

- Se il risultato di un'ora di lavoro presenta un valore rilevato, in genere anche il rispettivo salario è alto.
- Più formazione e conoscenze specialistiche sono necessarie per una professione, maggiore è di norma lo stipendio.
- 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.

IN PRIMO PIANO

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. In quali punti gli importi nelle tre colonne differiscono maggiormente tra loro? Evidenzia questi importi.

Salario netto al mese in CHF	5 000	7 500	9 000
Costi fissi			
Alloggio (ca. 1/4 delle entrate)	1 400	1 900	2 200
Imposte (a seconda del luogo di domicilio)	20	280	530
Cassa malati (assicurazione di base)	1 140	1 140	1 140
Assicuraz. mobilia domestica / respons. civile privata	40	50	50
Linea fissa, internet, TV	190	190	190
Elettricità	110	130	130
Spese di viaggio (mezzi pubblici)	320	320	320
Economia domestica			
Alimenti / bevande	850	1 000	1 050
+ spese accessorie	140	150	160
Spese personali			
Abbigliamento / calzature (persona adulta 1)	50	120	150
Abbigliamento / calzature (persona adulta 2)	50	120	150
Abbigliamento / calzature (figli)	100	180	180
Piccole spese per parrucchiere / tempo libero / cellulare (persona adulta 1)	100	200	300
Piccole spese per parrucchiere / tempo libero / cellulare (persona adulta 2)	100	200	300
Piccole spese (figli), in base all'età	40	40	40
Accantonamenti			
Franchigia annua / franchigia	100	100	100
Dentista / ottico / farmaci	80	80	80
Regali	40	100	130
Tempo libero insieme / scuola / campo estivo / escursioni	50	160	200
Imprevisti (riserva)	80	180	220
Importo disponibile (ad es. babysitter, pasti fuori, streaming, dispositivi elettronici, perfezionamento, animali domestici, risparmio, auto, vacanze ecc.)	0	870	1 380
Totale	5 000	7 500	9 000

Fonte: budget-consulenza.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.

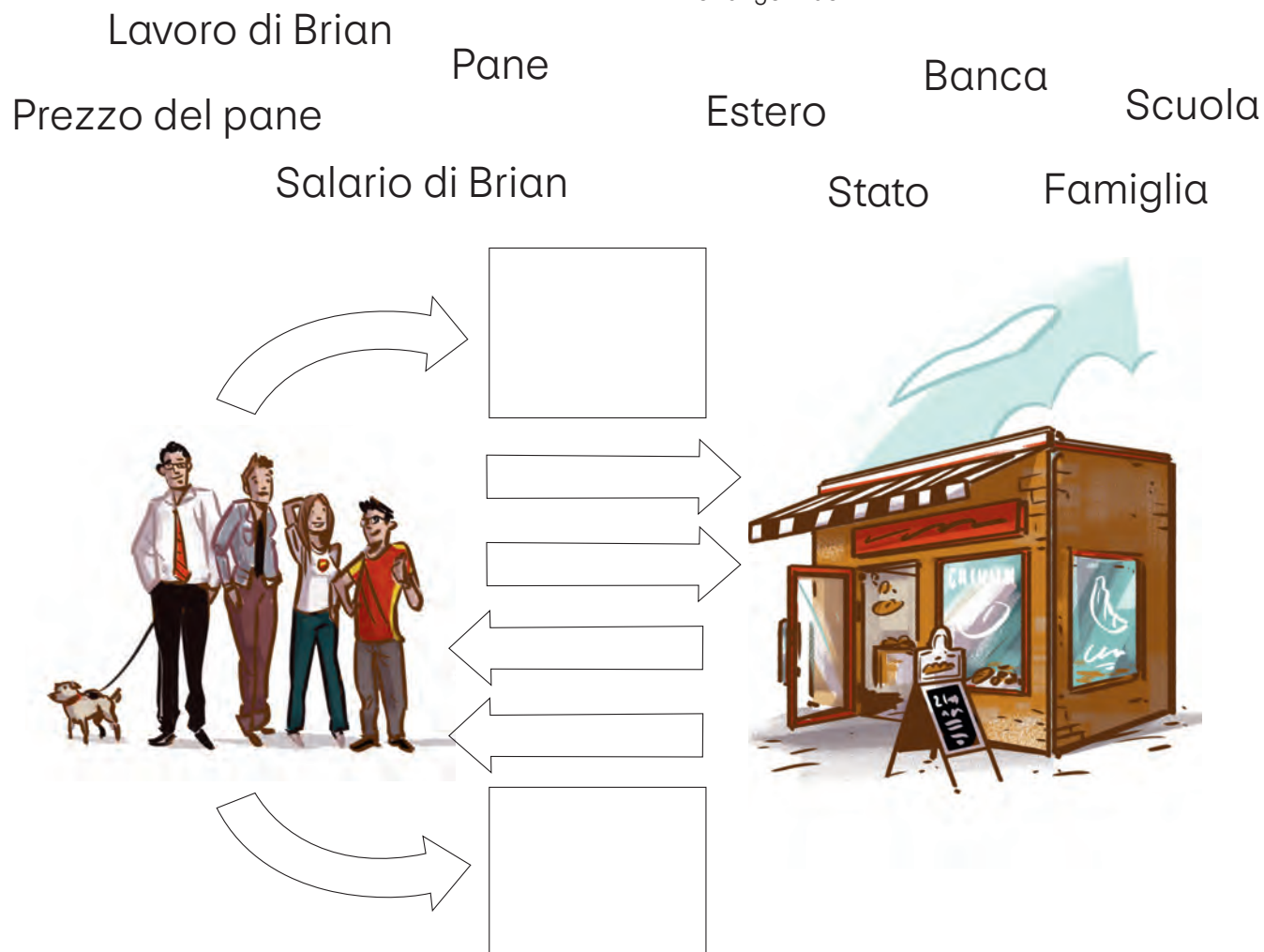
5. Discuti i risultati con la tua compagna / il tuo compagno di banco.

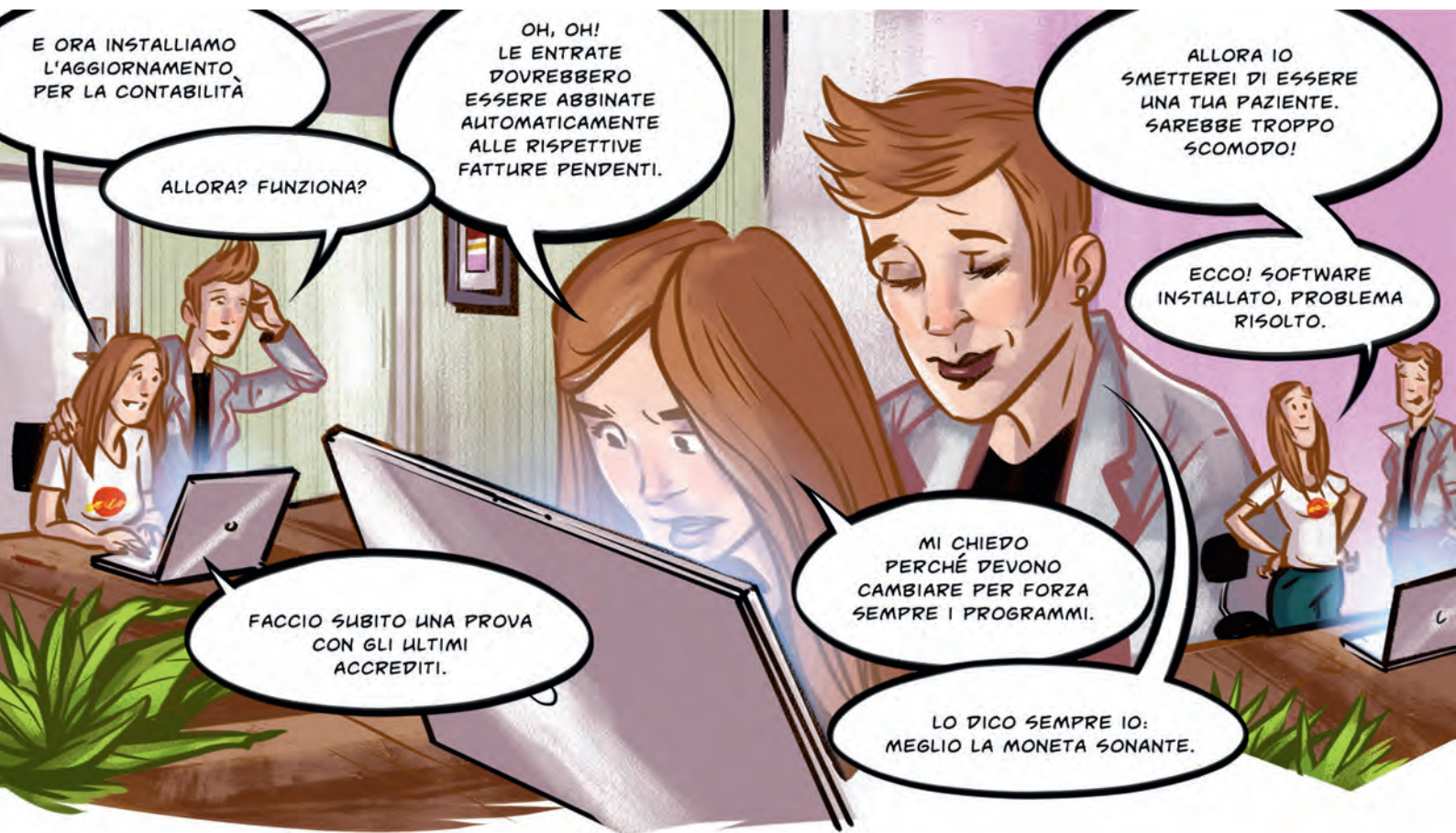
Cosa succederebbe se...

Brian cadesse con la bici rompendosi due incisivi. Il suo dentista prepara un preventivo di circa 5 000 franchi per la cura. Dove va inserito questo importo nel budget?

L'interazione tra salario e lavoro, consumo e produzione

1. Nella seguente figura 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.
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.





Traffico dei pagamenti

1. Cosa intende Pamela dicendo «Conta solo il contante»? 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 confrontati con la tua compagna / il tuo compagno di banco.
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.

FOCUS

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 al dettaglio 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.

IN PRIMO PIANO

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 negoziata pubblicamente è il bitcoin. Da allora hanno fatto la loro comparsa diverse altre criptovalute.

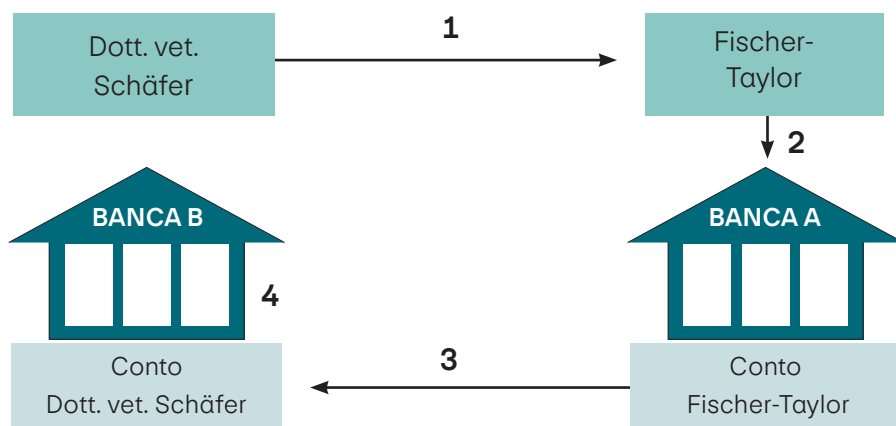
Cosa succederebbe se...

... tutti i pagamenti avvenissero solo in contanti? Pensa a cosa comporterebbe 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 circa il 10% del denaro in circolazione in Svizzera è costituito da banconote e monete, ovvero da denaro contante (stato 2018). 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 bancario.

Esecuzione ordine di pagamento

1. La famiglia Fischer-Taylor riceve una fattura dalla veterinaria di Nino, la dott.ssa Schäfer.
2. La famiglia Fischer-Taylor impartisce alla propria banca (banca A) l'ordine di pagamento.
3. La banca A addebita l'importo sul conto Fischer-Taylor e trasferisce il denaro alla banca B della dott.ssa Schäfer.
4. La banca B accredita l'importo sul conto della dott.ssa Schäfer (accredito).



Il traffico dei pagamenti senza contanti non prevede lo scambio fisico di monete e banconote. Gli ordini di pagamento possono essere impartiti in vari modi, ad esempio per iscritto per posta, elettronicamente tramite internet (ad es. tramite e-banking o servizi di pagamento mobili) o direttamente allo sportello postale o bancario.

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

Modalità di pagamento

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.

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.

eBill

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



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.

Ordine permanente

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

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. L'azienda che emette la carta di credito ti concede un credito e ti invia mensilmente una fattura per la somma totale dei tuoi acquisti.

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 di debito

Se utilizzi una carta di debito (ad es. Debit Mastercard, Visa Debit), l'importo corrispondente viene addebitato immediatamente sul tuo conto.



Per ogni modalità di pagamento elencata trova un vantaggio e uno svantaggio e inseriscili 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		
eBill		
Sistema di addebito diretto		
Ordine permanente		
Carta di credito		
Smartphone		
Carta di debito		
Carta prepagata		



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 su internet le spese di un viaggio di quattro giorni (tre pernottamenti) a Parigi.



Business plan

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

Informazioni generali

- Che cosa viene offerto?
- Chi collabora?
- Quando si inizia?

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. custode)?
- 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?

IN PRIMO PIANO

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.

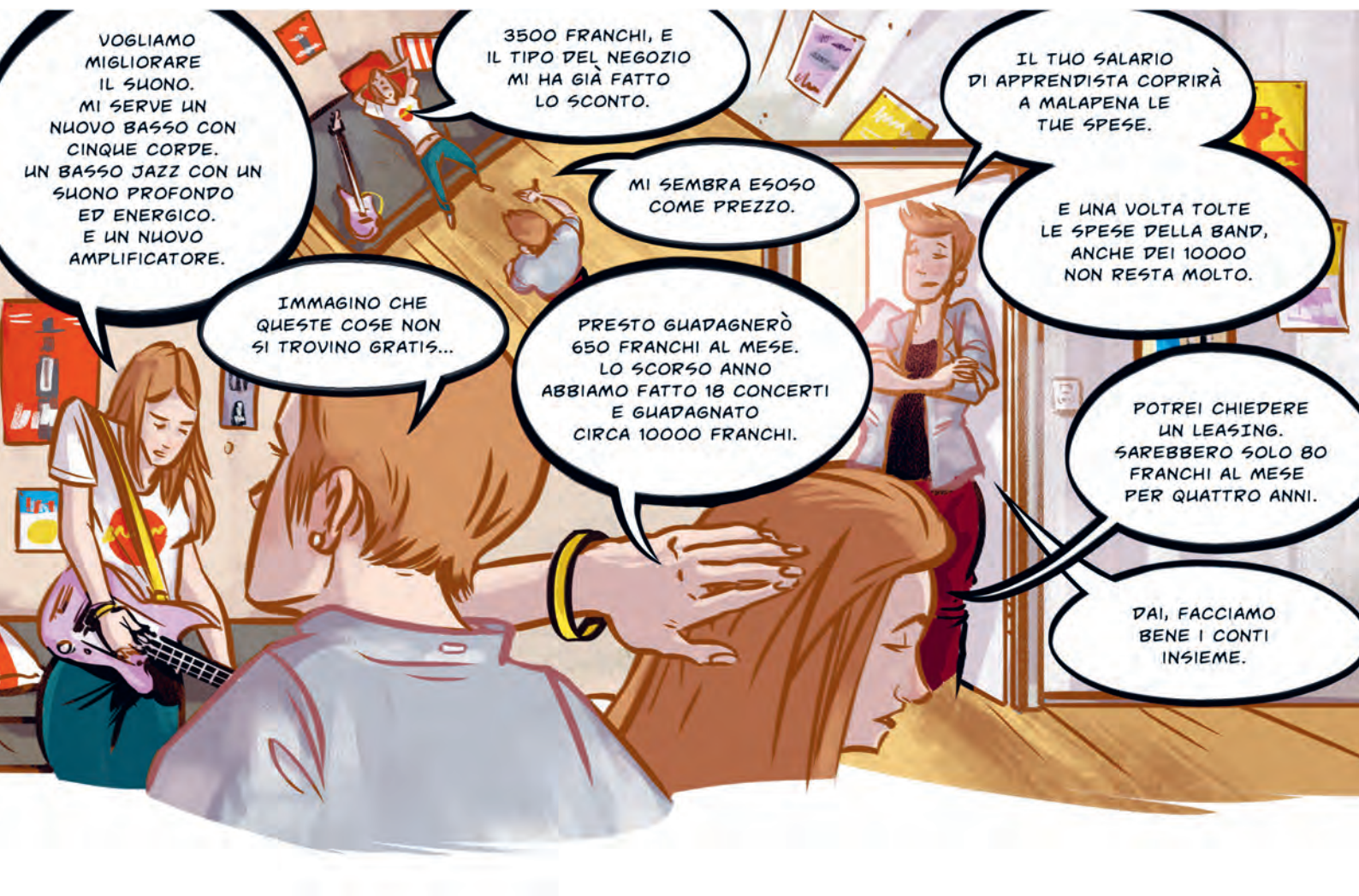
Finanze

Ogni azienda è obbligata per legge a dichiarare i risultati finanziari della propria attività commerciale. Per una piccola impresa 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 merci 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 quelli della tua compagna / del tuo compagno di banco.

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

3. Ipotizza che la classe possa realizzare mediamente gli stessi risultati ogni settimana 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?



Un nuovo basso elettrico

1. Cosa ne pensi? Il prezzo di 3 500 franchi per un basso a cinque corde con amplificatore è troppo alto o è un'occasione da non perdere? 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 redige con Julie un budget sulla base del salario da apprendista di 650 franchi lordi al mese seguendo le linee guida della consulenza sul budget.

Linee guida per apprendisti che vivono con i genitori:

Salario netto al mese in CHF	400	600	800	1000	
Costi fissi					
Cassa malati (assicurazione di base)			120	120	
Spese di viaggio		120	120	120	
Telefono cellulare	30	30	30	30	
Spese personali					
Abbigliamento, calzature	70	80	90	100	
Tempo libero, piccole spese (esclusi generi voluttuari)	120	140	160	180	
Parrucchiere, cura del corpo	50	50	60	60	
Abbonamenti streaming	10	10	10	10	
Hobby (ev. quota)				50	
Accantonamenti					
Franchigia minima, quota franchigia				10	
Controlli presso oculista e dentista				30	
Escursioni, CI				40	
Dispositivi elettronici (manutenzione / nuovo acquisto)			30	30	
Risparmio	100	120	140	160	
Importo disponibile					
Pasti fuori casa / contributo vitto e alloggio	20	50	40	60	

Fonte: 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 finanziare autonomamente una parte delle proprie spese con il salario da apprendista.

Leasing e credito



Leasing

Con un contratto di leasing si riceve in uso un bene per un determinato periodo di tempo, dietro pagamento di una rata mensile. Il bene non è di proprietà della persona che lo prende in leasing. Per questo motivo la persona è tenuta a gestire la cosa con cura. Inoltre, non lo può vendere né donare.

Credito

Attraverso un credito, un/una mutuatario/a riceve denaro altrui per un determinato periodo di tempo. In cambio, la persona paga un interesse alla parte creditrice.

Credito

1. Calcola quanto viene a costare alla fine il basso con il credito. (Quanti soldi ha pagato Julie dopo quattro anni?) Inserisci l'importo nella tabella sottostante.
2. Adesso calcola quanto costa il basso con il leasing (cfr. fumetto a pag. 20). Inserisci anche questo importo nella tabella sottostante.
3. Confronta le due possibilità di finanziamento. Quale variante pesa meno sul budget di Julie?
4. Metti a confronto credito e leasing, effettuando anche ricerche in internet. Annota nella tabella due o tre vantaggi e svantaggi con parole chiave.
5. Data la sua età, Julie non può ottenere un credito. Trovi giusto che la madre conceda a Julie un credito alle condizioni di una banca?

Tipo	Costi	Vantaggi	Svantaggi
Credito			
Leasing			

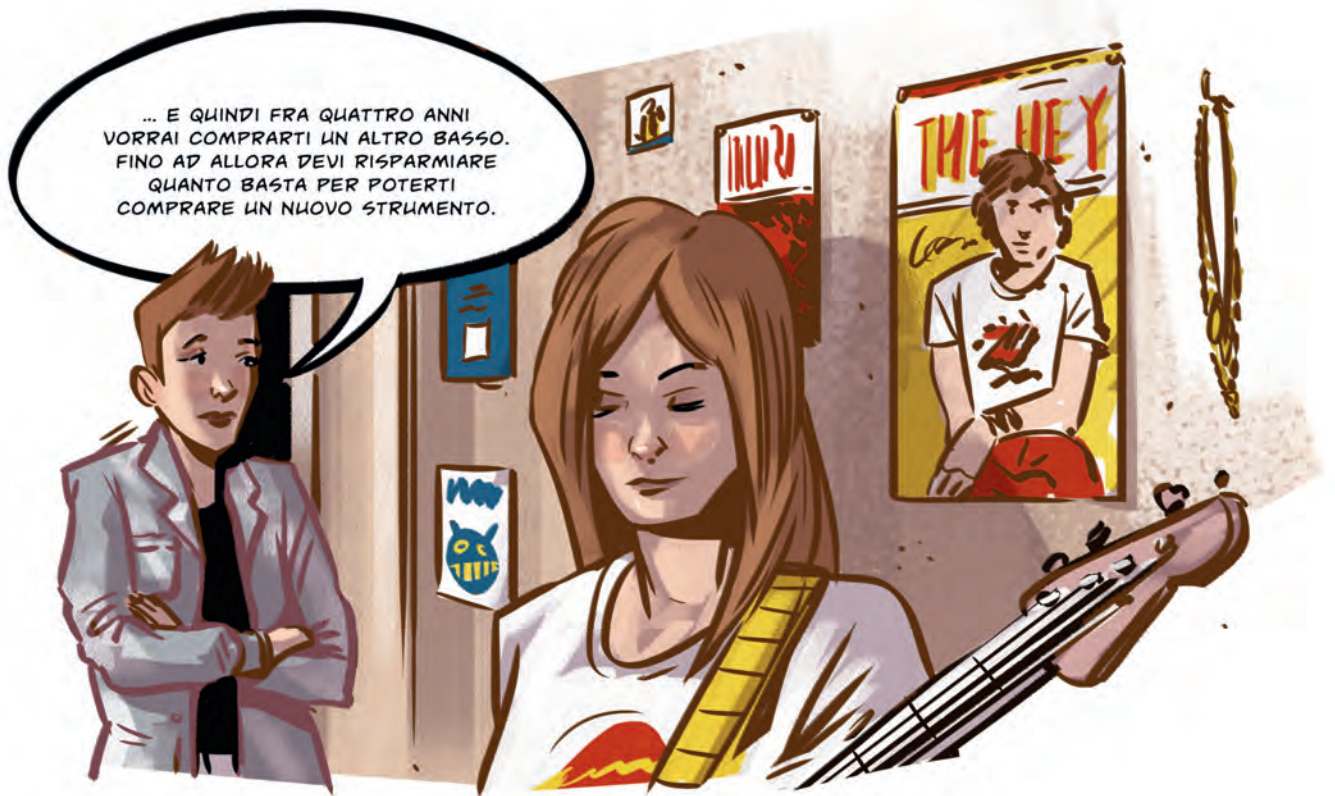
IN PRIMO PIANO

Debito

Per debito si intende in genere l'obbligo di ripagare qualcuno. Per questo motivo i debiti sono spesso definiti come il contrario del patrimonio. Di norma è necessario pagare un interesse per i debiti. I debiti diventano un problema quando non si riesce a rimborsare l'importo dovuto né a pagare gli interessi.

Nel caso dell'investimento si impiegano merci o denaro (in prestito) per ricavarne un utile.

- 23



Un 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

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

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 la tua compagna / il tuo compagno di banco.

FOCUS

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 controbalanciati, però, da un rischio più elevato, in quanto il capitale può andare totalmente o in parte perduto a seconda delle oscillazioni delle quotazioni di borsa.



IN PRIMO PIANO

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.

Fondi

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)

Possibilità di vendere rapidamente investimenti/titoli in cambio di denaro.

Interessi composti

Confronta le due situazioni.

1. Julie ha 2 000 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 2 000 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	2 000	1			
2	2 000	9			
3	Differenza				

IN PRIMO PIANO

Liquidità elevata



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». Un investimento privo di rischi è infatti solitamente legato a un ricavo basso, mentre un ricavo elevato a un investimento a lungo termine o a un rischio elevato. Questo triangolo è detto magico perché i tre obiettivi d'investimento si influenzano reciprocamente e di fatto è sempre possibile raggiungere solo due obiettivi.

Panoramica delle forme di investimento

	Forma d'investimento	Rendimento	Liquidità	Rischio	Costi
1	Conto salario	Interesse nullo o basso		Poco rischioso	A volte tasse di gestione del conto
2	Conto di risparmio		Disponibile fino a una determinata somma	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)	A seconda del tipo di fondo		Alto	Gestione del deposito, acquisto/vendita, tasse amministrative

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 decisione e discuti il risultato con la tua compagna / il tuo compagno di banco..
3. Hai letto l'intero quaderno, svolto tutti i compiti e imparato cose nuove. Annota tre nuove nozioni che sono importanti per te.

SOLUZIONI

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.–
• Bicicletta/motorino	10.–
• Materiale scolastico (escl. materiale didattico e gite)	15.–
• Piccole spese / varie	60.–

Compito 2

Che cosa?	Entrate	Uscite
Al mese		
Salario giovanile	200	
Piccole spese / varie		60
Cellulare		15
Abbigliamento/calzature		70
Parrucchiere / cura del corpo / igiene		30
Bicicletta/motorino		10
Materiale scolastico		15
Panetteria	125	

Compito 3: deve spendere meno di quanto ha a disposizione mensilmente, in modo da mettere da parte qualcosa.

Compito 4: Brian ha bisogno di circa sei mesi e mezzo per risparmiare 800 franchi.

Compito 5: se oltre ai 125 franchi riesce a mettere da parte ogni mese altri 10 franchi del suo salario giovanile, il periodo di risparmio si riduce di circa quindici giorni, scendendo a sei mesi.

Compito 6: dipende dai risultati emersi in classe.

Pagina 6

Le soluzioni sono individuali. Nella domanda circa la gestione di risorse limitate («Discussione») è centrale l'aspetto della pianificazione. Poiché il denaro in genere è scarso, non dovrebbe essere speso spontaneamente, cioè seguendo l'esigenza del momento.

Pagina 7

Le soluzioni sono individuali. È importante che le e 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 le e i partecipanti notano che la pubblicità punta in modo mirato a valori emozionali, probabilmente sapranno reagire con maggiore consapevolezza.

Pagina 9

Compito 1: a 14 anni Brian può svolgere lavori leggeri di questo tipo.

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

Compito 3: tagliare l'erba, 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

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

	Produzione?	Servizio?	Valore?	Considerazione?
Il padre Philipp (contabile)	No	Sì	4	3
La madre Pamela (fisioterapista)	No	Sì	3	4
La figlia Julie (bassista / gruppo rock)	No	Sì	2	2
Il figlio Brian (corriere in bicicletta)	No	Sì	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 detratti i contributi che ciascun lavoratore deve versare alle assicurazioni prescritte a norma di legge: AVS/AI/IPG (5,3%), AD (1,10%), INP (assicurazione contro gli infortuni non professionali, 1,06%), IGM (perdita di guadagno, 0,5–3%), 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	50 000	ca. 42 500	ca. 3 541	1
Philipp	90 000	ca. 76 500	ca. 6 375	1,8
Bruno	130 000	ca. 110 500	ca. 9 208	2,6
Janine	240 000	ca. 204 000	ca. 170 000	4,8

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	5 000	7 500	9 000
Costi fissi			
Abitazione (circa ¼ delle entrate)	1 400	1 900	2 200
Imposte (a seconda del luogo di domicilio)	20	280	520
Imprevisti (riserva)	80	180	220
Importo disponibile (ad es. babysitter, pasti fuori, streaming, dispositivi elettronici, perfezionamento, animali domestici, risparmio, auto, vacanze ecc.)	0	870	1 380

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

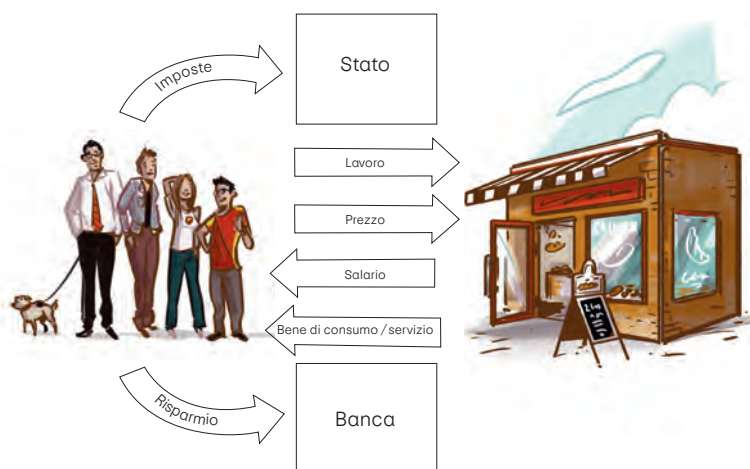
Compito 3: la famiglia Fischer-Taylor prevede un budget analogo a quello indicato nella colonna centrale (salario netto: 7500 franchi). Philipp può quindi spendere al massimo 180 franchi per entrambi i figli. Philipp e Pamela hanno a disposizione 120 franchi ciascuno.

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 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 parla di *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.

In fattura ci sono...

- 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 utilizzato 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 una persona 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.
eBill	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.
Smartphone	Tramite speciali app è possibile pagare con lo smartphone 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 informazioni sono disponibili su: startups.ch/it/costituire/creare-un-business-plan.

Pagina 19

Compito 1: 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 und 3: 3 800 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 è possibile 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 guadagnerà circa 700 franchi netti, quindi il suo budget si colloca tra i 600 e gli 800 franchi dell'esempio.

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 130 franchi.

Compito 3: i costi relativi a vitto e alloggio, imposte, 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.

Tipo	Costi	Vantaggi	Svantaggi
Credito	48 x 84.95 = 4 077.60 ossia 577.60 franchi in più rispetto al prezzo d'acquisto in contanti. Il che corrisponde al 16,5% in più rispetto al prezzo d'acquisto in contanti.	Il basso è di Julie fin dall'inizio. Nessun onere / costo aggiuntivo come assicurazioni ecc.	Molto più costoso dell'acquisto in contanti e del leasing, addebito tramite rate mensili.
Leasing	48 x 80 = 3 840 franchi, ovvero 340 franchi in più rispetto al prezzo d'acquisto in contanti. Il che corrisponde al 9,7% in più rispetto al prezzo d'acquisto in contanti.	Più conveniente del credito	Più costoso dell'acquisto in contanti, addebito tramite rate mensili. Eventuali oneri / costi aggiuntivi come le assicurazioni. La chitarra 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 limiteranno le sue possibilità finanziarie.

Pagina 24

Compito 1: 3 500 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. E 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 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	Poco rischioso	A volte tasse di gestione del conto
2	Conto di risparmio	Basso, un conto di risparmio per giovani ha un rendimento più alto	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
4	Azione	Prospettive superiori alla media	Può essere venduta in qualsiasi momento	Molto rischioso	Gestione del deposito, acquisto/vendita
5	Fondo (quota)	A seconda del tipo di fondo	Può essere venduta in qualsiasi momento	Alto	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 3: soluzioni individuali.

Colophon

Direzione progetto / progetto didattico

LerNetz SA

Direzione progetto PostFinance SA

Simone Marzoll

Autore

Werner Kolb, Dürnten

Grafica, layout e rielaborazione

Conny Schwark

Illustrazioni

Amadeus Waltenspühl, Lucerna

Richiesta di materiale didattico:

Materiali didattici Posta

Wankdorfallee 4

3030 Berna

materiale-scolastico.posta.ch

Imparare online con MoneyFit:

moneyfit.ch/it

7^a edizione 2025

PostFinance SA



Richiesta di materiale didattico:

Materiali didattici Posta

Wankdorfallee 4

3030 Berna

postdoc@posta.ch

materiale-scolastico.posta.ch

Apprendimento online con MoneyFit:

moneyfit.ch/it



MISTO
Carta da fondi gestite
in maniera responsabile
FSC® C005019
www.fsc.org



037.01.it (287794) 06.2025 PF