

Scegliere la banca giusta

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Sei alla ricerca della banca a cui affidare i tuoi risparmi. Un consulente bancario ti consiglia quella per cui lavora, dicendoti che è solida e affidabile, cosa fai?*

1. Controlli su Google che si tratti di una banca che esiste da molto tempo.
2. Cerchi su Google l'indicatore CET1 Ratio e controlli l'andamento del titolo in Borsa qualora fosse quotata.
3. Controlli su Google che se ne parli bene.

B) *Il consulente bancario ti dice che la sua banca è solida e affidabile perché è quotata in Borsa, cosa fai?*

1. Controlli quali altre banche sono quotate in Borsa.
2. Ti rassicuri e apri il conto presso la sua banca.
3. Confronti l'andamento del titolo della banca con l'indice FTSE Italia Banche.

C) *La banca alla quale hai pensato di affidare i tuoi risparmi riporta un CET1 inferiore all'8%, cosa fai immediatamente?*

1. Sei sicuro che salirà, pertanto sei tranquillo.
2. Scappi a gambe levate.
3. Meglio cercare una banca che abbia un CET1 superiore al 12%.

D) *Ultimamente le notizie che riguardano il mondo bancario ti preoccupano, cosa fai?*

1. Acquisti e leggi quotidianamente i giornali di economia e finanza.
2. Controlli i tuoi risparmi depositati in banca ogni settimana.
3. Utilizzi il servizio gratuito Google Alert per recuperare quotidianamente le notizie sulla tua banca e controlli il CET1.

E) *Scopri che la banca che ti è stata proposta non è quotata in Borsa, cosa fai?*

1. Vai a cercarne una quotata.
2. Ti accerti che appartenga a un gruppo finanziario-assicurativo quotato e ne controlli il CET1.
3. Controlli il CET1 e segui le notizie che circolano sulla banca.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 4 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Come aprire il conto corrente

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Hai scelto la banca, ora devi aprire un conto corrente, cosa fai?*

1. Apri il conto che ti propongono senza soffermarti troppo sulle condizioni.
2. Controlli le condizioni e scegli quello più coerente con le tue esigenze.
3. Scegli quello più pubblicizzato perché secondo te sarà sicuramente il migliore.

B) *Il consulente bancario ti propone un conto «a pacchetto» che secondo lui è adeguato all'utilizzo che ne farai, tuttavia ti chiedi se in altre banche potresti trovare una soluzione più vantaggiosa, cosa fai?*

1. Controlli l'Indicatore Sintetico di Costo (ISC), chiamato anche TAEG, e lo confronti con l'ISC dei conti correnti di altre banche.
2. Controlli il CET1 della banca.
3. Leggi per bene tutte le pagine del documento di sintesi.

C) *Hai scelto il tuo conto corrente, ma dopo un anno scopri di avere pagato più di quanto prospettato, cosa fai?*

1. Cambi banca senza chiedere spiegazioni.
2. Chiudi il conto e ne apri un altro presso un'altra banca.
3. Verifichi che il tuo utilizzo sia adeguato al profilo scelto.

D) *Hai scoperto che le condizioni del tuo conto corrente sono state modificate, cosa puoi fare?*

1. Dev'esserci stato un errore, la banca non può modificare le condizioni del conto corrente.
2. Non paghi e chiudi il conto.
3. Reclami con un'e-mail, meglio se certificata, e se entro trenta giorni non arriva risposta, o ne arriva una non soddisfacente, fai ricorso all'Arbitro Bancario e Finanziario con una raccomandata a/r.

E) *Vai in banca perché hai bisogno di un conto corrente, ma siccome sei in difficoltà economiche...*

1. ...non puoi aprirlo.
2. ...puoi chiedere di aprire un conto base.
3. ...devi organizzare una raccolta fondi per poterlo aprire.

F) *Vai in banca per chiedere di aprire un conto base gratuito sapendo di averne diritto, ma ti rispondono che non è possibile, cosa fai?*

1. Ti rivolgi a una banca con un CET1 favorevole.
2. Invi una raccomandata a/r o un'e-mail certificata all'ufficio reclami della banca denunciando che il diritto al conto base è riservato a tutte le persone con un ISEE inferiore agli 11.600 euro e ai pensionati che non superano i 18.000 euro lordi annui.
3. Recensisci negativamente la banca sui social.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 5 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Scegliere il consulente bancario

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Hai scelto la banca e il conto, e ora vorresti avere un'unica persona con cui rapportarti, cosa fai?*

1. Chiedi direttamente del direttore, che potrà sicuramente riservarti un trattamento migliore.
2. Chiedi di poter scegliere il consulente di filiale che ti ispira maggiore fiducia dopo avere osservato come si approccia al cliente.
3. Non puoi scegliere, devi rapportarti di volta in volta con chi troverai allo sportello.

B) *Il tuo consulente ti propone prodotti con insistenza, cosa fai?*

1. Ti affidi a lui.
2. Chiedi di verificare la sua scheda di incentivazione per capire se è spinto a vendere quei prodotti più di altri.
3. Rifiuti a priori, non ti piace la sua insistenza.

C) *Sei stato avvicinato da un consulente finanziario che dice di essere indipendente dalle banche e ti prospetta investimenti e onorario da pagargli, cosa fai?*

1. Rifiuti perché in banca la consulenza non la paghi.
2. Rifiuti perché sai che non esistono consulenti indipendenti.
3. Chiedi alla banca quanto ti costerebbero all'anno gli stessi prodotti che ti ha proposto lui, per confrontare la trasparenza e l'economicità (o costi) della tua banca con quella del consulente che ti ha contattato.

D) *Un tuo amico che vive in Svizzera ti ha detto che per i suoi investimenti si rivolge direttamente alle Società di Gestione del Risparmio, riducendo i costi che di solito applicano banche e consulenti indipendenti. Tu pensi:*

1. Magari vivessi in Svizzera! Qui in Italia è tutto più complicato e c'è sempre chi deve mangiarci sopra.
2. Devo informarmi meglio e capire come posso farlo anch'io, una volta individuato il prodotto finanziario adeguato a me e la società di gestione che può fornirmelo direttamente.
3. Sicuramente il mio amico si sta sbagliando.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 3 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Fare il test per il profilo di rischio

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) Hai deciso di investire i tuoi risparmi, e dopo avere parlato con il tuo consulente bancario e deciso su quali prodotti investire, ti viene chiesto di firmare una serie di documenti, tra cui alcuni con le caselle barrate, cosa fai?

1. Li leggi tutti.
2. Li firmi, è la prassi.
3. Cerchi tra i documenti il test di appropriatezza e ti accerti che le caselle relative al tuo profilo di rischio non siano prebarrate.

B) Il tuo consulente bancario ti comunica che deve farti «un'intervista» prima di avviare il vostro rapporto e predisporre qualsiasi tipo di investimento, cosa fai?

1. Gli chiedi di mettere delle risposte a caso perché l'importante è decidere con lui cosa fare.
2. Ti armi di pazienza e ti sottoponi ad almeno una quindicina di domande sapendo che le risposte devono rispecchiarti, in modo da fare investimenti adeguati alla tua propensione al rischio.
3. Gli chiedi di barrare le caselle utili per avere il migliore investimento con il massimo rendimento.

C) Sai che non avrai tempo per seguire da vicino l'andamento della tua situazione finanziaria e prevedi che nei prossimi anni il tuo reddito diminuirà, cosa fai?

1. Opti per una strategia d'investimento che limiti i rischi e chiedi che ti venga assegnato un profilo di rischio «prudente».
2. Meglio non rischiare troppo, quindi scegli obbligazioni.
3. Chiedi che ti venga assegnato un profilo di rischio «dinamico».

D) Hai deciso di cointestare il conto con il tuo partner, ma lui è più cauto di te con i soldi, mentre tu sei più propenso al rischio. Quale profilo di rischio vi verrà assegnato?

1. La banca assegnerà il profilo di chi parla più spesso con il consulente.
2. Tu e il tuo partner dovete mettervi d'accordo sul profilo che volete assegnino al conto.
3. Il profilo emerge dall'intervista a entrambi, e in caso di profili distinti e incongruenti si procede secondo il profilo meno aggressivo.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 3 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Come funzionano i mercati

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *A cena con gli amici si discute di crollo dei mercati, allora pensi...*

1. ...che ci sia stato qualche altro attentato.
2. ...che siccome il mercato è l'insieme degli scambi di determinati prodotti, se i mercati crollano vuol dire che l'offerta supera la domanda.
3. ...che c'è molta domanda, quindi l'offerta scarseggia e i mercati crollano.

B) *Tuo fratello torna dalla banca e, soddisfatto, dice di avere fatto un affare, cosa fai?*

1. Gli chiedi che cosa ha acquistato e corri a fare la sua stessa operazione.
2. Ti informi per bene, perché può darsi che tuo fratello attribuisca al prodotto che ha acquistato un valore superiore al suo prezzo di mercato, e quindi che abbia solo la sensazione di aver fatto un affare.
3. Tuo fratello non ha mai fatto un affare in vita sua, non vale nemmeno la pena perdere tempo per informarsi.

C) *A cena si parla di investimenti e un amico ti chiede su quali mercati finanziari hai investito, che cosa rispondi?*

1. Non sai cosa dire, sai solo che i mercati si dividono in mercato della domanda e mercato dell'offerta.
2. Rispondi che si occupa di tutto il tuo consulente e che non sai niente, hai solo firmato.
3. Sai che ci sono cinque grandi categorie di mercati finanziari, e che il tuo consulente ha diversificato i tuoi investimenti coerentemente con il tuo profilo di rischio.

D) *La tua banca ti ha fatto acquistare azioni di una nota azienda internazionale, questo vuol dire che...*

1. ...diventerai ricco.
2. ...rischi di perdere tutto il tuo patrimonio.
3. ...ora sei proprietario di una quota-parte del capitale di quell'azienda e da socio ne seguirai il destino, nel bene e nel male.

E) *Un amico ti dice che ha acquistato obbligazioni di una grande società, cosa fai?*

1. Gli dici che ha sbagliato, perché le obbligazioni sono il prodotto più rischioso sul mercato.
2. Gli dici che deve stare lontano dalle obbligazioni e fare come te, che hai acquistato un CET1.
3. Sai che il tuo amico, acquistando obbligazioni, ha prestato denaro a un'azienda in cambio di interessi. Se l'avesse prestato a un Paese le sue obbligazioni sarebbero titoli di Stato.

F) *Ora sei a tutti gli effetti un investitore sul mercato finanziario, cosa devi assolutamente fare?*

1. Vendere appena il titolo che hai acquistato scende.
2. Vendere se vedi che il titolo ha toccato un prezzo altissimo mai raggiunto prima.
3. Gestire le tue emozioni.

G) *Hai fatto scelte d'investimento rispettando il tuo profilo di rischio e ora il mercato ha i suoi classici alti e bassi, come ti comporti rispetto a queste oscillazioni?*

1. Non ti fai prendere dal panico né dall'euforia, ma aspetti di confrontarti con il tuo consulente finanziario di fiducia.
2. Prendi dei calmanti nel periodo di ribasso e festeggi nei periodi di rialzo.
3. Decidi che la prossima volta farai di testa tua, sicuramente farai meglio.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 5 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Le logiche di investimento dei risparmi

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Hai appuntamento con il consulente bancario per pianificare i tuoi investimenti, e dopo venti minuti è già lì che prova a venderti dei prodotti, cosa fai?*

1. Non conosci i prodotti, il tuo consulente sì, quindi decidi di affidarti a lui e di accettare quello che ti propone.
2. Non hai ben chiaro che cosa possa soddisfare i tuoi bisogni, e di certo nemmeno lui, dopo appena venti minuti di colloquio. Meglio non acquistare nulla e tenere i soldi nei barattoli.
3. Capisci che devi chiarirti bene le idee sulle tue esigenze e trovare qualcuno che le faccia emergere in maniera disinteressata e professionale.

B) *Ricordi con piacere quando tuo nonno ti spiegava come investiva le sue lire e lo racconti al tuo consulente finanziario. Lui ribatte spiegandoti alcune cose, a quale credi?*

1. Il nonno investiva sicuramente in BOT in un'epoca in cui il rendimento di questi strumenti era molto elevato, ma che veniva neutralizzato da un'inflazione altrettanto alta.
2. Con la lira era tutto più facile, anche investire.
3. Questa è un'epoca in cui bisogna vivere alla giornata.

C) *Tra amici si discute se conviene più risparmiare o investire, tu che dici?*

1. Meglio risparmiare, tenendo il denaro custodito a casa.
2. Meglio risparmiare mese per mese, e se a fine anno i soldi non servono allora si possono investire.
3. Meglio diventare investitori, risparmiando sistematicamente per obiettivi di vita ben precisi.

D) *Da quando tuo figlio ha raggiunto l'indipendenza economica ha deciso di diventare un investitore, cosa gli dici?*

1. Che la speculazione finanziaria non è per giovani.
2. Che dovrà avere disciplina, tempo e pazienza per raggiungere i suoi obiettivi.
3. Che per diventare investitori è necessario capire l'analisi tecnica, studiare la macroeconomia e il commercio internazionale.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 2 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Come diventare un investitore

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Vorresti risparmiare sistematicamente e investire i tuoi risparmi, ma i tuoi consumi, anche per cose sciocche, superano quasi sempre il tuo reddito, cosa fai?*

1. Capisci che è ora di acquisire una nuova abitudine finanziaria e di sfuggire all'assedio mediatico-commerciale che spinge all'acquisto compulsivo.
2. Ti iscrivi a un corso di analisi finanziaria per imparare i concetti fondamentali del trading, così da investire poco e guadagnare tanto.
3. Prendi una carta revolving per pagare le spese comodamente a rate.

B) *Hai abbastanza risparmi e decidi di investirli. Dal confronto con il tuo consulente emergono alcuni aspetti che non avevi considerato e ora devi prendere una decisione.*

1. È meglio comprare solo immobili.
2. Prima di investire i tuoi risparmi devi fare un'analisi dei rischi patrimoniali, sia personali e famigliari sia professionali.
3. Fai un lavoro usurante, il consulente ti invita a riflettere su come proteggerti dal rischio di inabilità al lavoro, ma rispondi che in tal caso ci penserà lo Stato.

C) *Vuoi assicurare le tue proprietà immobiliari dai rischi idrogeologici, ma scopri che il premio (costo) dell'assicurazione è molto alto, cosa puoi fare?*

1. Puoi chiedere di assicurarti su grandi e piccoli danni, in modo che il premio sia più basso.
2. Puoi innalzare la franchigia al punto giusto, così da risparmiare sul premio ma coprirti ugualmente dal rischio di un danno patrimoniale tale da compromettere la tua solidità finanziaria.
3. In caso di danni alla tua proprietà sei certo che interverrà la protezione civile.

D) *Se dovessi dire in sintesi qual è il giusto atteggiamento dell'investitore, quale di queste definizioni useresti?*

1. Non dire gatto se non ce l'hai nel sacco.
2. A ogni obiettivo di vita un suo strumento finanziario, a ogni strumento finanziario un suo rischio, a ogni rischio un suo tempo d'investimento.
3. Esci sempre dai mercati finanziari quando le quotazioni scendono.

E) *Devi scegliere se reinvestire gli interessi che fruttano da uno strumento finanziario, cosa fai?*

1. Decidi di prendere gli interessi e conservarli a casa.
2. Scegli il beneficio dell'effetto capitalizzazione, perché nel lunghissimo periodo l'effetto dell'interesse composto è straordinario.
3. Non lasci i tuoi interessi in mano alla banca.

F) *Ti hanno detto che per investire bisogna adottare una linea, ma quale?*

1. Compra, cerca di guadagnare in fretta e poi vendi subito!
2. Compra quando i prezzi salgono.

3. Investi nell'economia globale, seleziona strumenti efficienti, scegli un orizzonte temporale corretto.

G) *Hai investito i tuoi risparmi con il giusto atteggiamento, ora cosa fai?*

1. Non manca più nulla da fare, se non aspettare che il consulente ti chiami perché è arrivato il giorno della scadenza.
2. Mantieni invariati gli asset fino alla scadenza.
3. Monitori l'investimento per garantire un constant mix al fine di rispettare i rischi che hai deciso di assumerti e approfittare del mix in caduta per cogliere le opportunità quando il mercato crolla.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 6 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Costruire una pensione

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Senti parlare dell'approvazione della riforma del sistema pensionistico pubblico, cosa pensi?*

1. Sei certo del fatto che la riforma sarà migliorativa per i futuri pensionati.
2. Non è la prima e non sarà l'ultima, comunque ti informerai.
3. Non ti interessa poiché sei un dipendente pubblico.

B) *Decidi di informarti sul perché delle tante riforme del sistema pensionistico e ti rendi conto che...*

1. ...il sistema pensionistico ha bisogno di continui «ritocchi» a causa dei pessimi dati di bilancio dell'INPS, che di anno in anno continuano a presentare scenari negativi.
2. ...si fanno solo per pagare parcelle ai consulenti dell'INPS.
3. ...sono necessarie perché così aumentano le pensioni.

C) *Sei un lavoratore dipendente del settore privato e vuoi assicurarti di poter andare in pensione con il sistema retributivo, grazie al quale tuo padre ha ottenuto una pensione dignitosa. Che cosa devi controllare?*

1. Che al 31 dicembre 1995 avevi diciotto anni di contributi.
2. Di essere ancora nello stato di famiglia di tuo padre.
3. Che al 31 dicembre 1995 avevi dieci anni di contributi.

D) *Al parco ti confronti con alcuni anziani su argomenti riguardanti la pensione, e scopri che tutti sono andati in pensione con il sistema retributivo. Questo significa che...*

1. ...la loro pensione è pari alle ultime retribuzioni che hanno ricevuto.
2. ...la loro pensione sarà sempre più alta mese dopo mese.
3. ...la loro pensione è molto più bassa rispetto alla media delle pensioni degli altri Paesi.

E) *Sei un neoassunto di un'azienda privata, con quale sistema pensionistico pensi sarà calcolata la tua pensione?*

1. Sistema doppio (scegli tu il migliore).
2. Sistema retributivo.
3. Sistema contributivo, con gravi incertezze sulle somme a cui avrai diritto.

F) *Hai preso consapevolezza della grave situazione del nostro sistema previdenziale pubblico, cosa fai?*

1. Niente, tanto ci penserà comunque lo Stato a mantenermi.
2. Ti informi sulle forme di pensione complementare.
3. Andrai in pensione il prima possibile, così non avrai problemi.

G) *Il tuo consulente finanziario fa emergere l'esigenza di progettare una pensione complementare per colmare il tuo gap previdenziale, che non ti aspettavi essere così ampio. Cosa fai?*

1. Vai all'INPS e chiedi di versare più contributi.
2. Aderisci volontariamente alla previdenza complementare e versi quanto sufficiente a colmare il tuo gap previdenziale.

3. Niente, sei giovane e puoi aspettare la prossima riforma.

H) *Sei giovane e quasi convinto che l'adesione alla previdenza complementare possa essere una valida soluzione per mantenere un tenore di vita decoroso anche quando sarai in pensione. Ma cosa devi sapere per essere più consapevole?*

1. Che essere giovane è un vantaggio perché puoi aspettare ancora qualche anno prima di aderire alla previdenza complementare.
2. Che aderire da giovani è conveniente perché puoi impiegare modeste risorse, sfruttare la rivalutazione dei mercati finanziari e avere anche un interessante vantaggio fiscale.
3. Che devi aspettare di avere compiuto trentacinque anni prima di aderire alla previdenza complementare.

I) *La tua banca ti ha proposto di sottoscrivere un piano individuale pensionistico (PIP), e tra le caratteristiche principali ricordi che:*

1. Le somme versate sul fondo pensione sono sempre disponibili e si possono prelevare.
2. Puoi decidere la durata che vuoi.
3. Il versamento sul fondo è volontario e non obbligatorio, il capitale versato non è liberamente disponibile prima della scadenza ma il prelievo delle somme è rigidamente normato.

J) *Sei dipendente di un'azienda privata e vuoi destinare il TFR a un fondo pensione, ma che tipo di fondo?*

1. Fondo di solidarietà.
2. Fondo pensione aperto.
3. Fondo di garanzia.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 8 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Cosa evitare in finanza

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Al bar hai sentito due amici parlare di investimenti particolarmente interessanti con promesse di grossi guadagni, cosa pensi?*

1. Sono talmente sfortunato che quando mi informerò non sarà più possibile ottenere quei guadagni.
2. Sarà il solito fumoso e pericoloso affare del secolo! Non mi lascio attirare da proposte d'investimento dal guadagno facile, non regolamentate o addirittura «spazzatura».
3. Il mio profilo di rischio è basso, pertanto potrò sicuramente aderire.

B) *Hai ricevuto un'e-mail pubblicitaria che ti consiglia di aprire un criptoconto in moneta virtuale. Incuriosito ti informi, anche perché in giro non si parla d'altro che dei rialzi dei bitcoin, e scopri un'importante verità. Quale?*

1. I bitcoin hanno guadagnato molto e tutti ci stanno investendo (anche il mio barbiere, che è uno scaltro), quindi sono davvero interessanti e sicuramente continueranno a salire.
2. Il mercato delle criptovalute non è regolamentato e manca un'autorità di vigilanza che controlli gli operatori. Inoltre non è semplice prelevare da un criptoconto.
3. Che c'è ancora un modo per guadagnare soldi facili.

C) *Il direttore della tua banca continua a consigliarti di acquistare un diamante come prodotto d'investimento, cosa gli rispondi?*

1. Che i diamanti venduti come investimenti non hanno un mercato ufficiale e quindi il loro valore è «fatto in casa» dalle banche e dalle imprese venditrici, e che la vendita è inoltre gravata da commissioni molto alte.
2. Che non puoi detenere più di un diamante e tu ne hai già uno.
3. Che le tasse su questi investimenti sono troppo alte e continueranno a esserlo, quindi non lo trovi conveniente.

D) *Il tuo sogno di sempre – una proprietà immobiliare, e magari più di una – sembra non potersi realizzare, ma sei informato sul mercato immobiliare. Hai qualche risparmio, così decidi di sottoscrivere un investimento in un fondo immobiliare. Ti informi bene, e in sintesi scopri che:*

1. Il fondo immobiliare è un ottimo investimento per vivere di rendita, ma ci vogliono risorse elevate per investirvi.
2. Se non hai la prima casa di proprietà non puoi investire in un fondo immobiliare.
3. Si tratta di prodotti con restrizioni che non tutti possono sopportare, come la durata (minimo dieci anni), e la cui sottoscrizione è consigliata solo se il fondo è quotato in Borsa (pochi lo sono).

E) *Il tuo consulente finanziario ti parla di «una sorta di assicurazione», come reagisci?*

1. Fai questa domanda: «Ma si tratta di un future? Di una option? È un warrant? Un certificate? È un derivato?» In caso di risposta affermativa scappi a gambe levate.
2. Ti piacciono le scommesse e ti lasci convincere.
3. Accetti tutto ciò che ti dice il tuo consulente.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 4 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Il credito alle famiglie

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Hai in programma delle spese ma non hai abbastanza denaro, cosa fai?*

1. Me li faccio prestare da un parente.
2. Organizzo una raccolta fondi.
3. Chiedo in banca la forma di prestito più appropriata.

B) *La banca ti dice che per considerare la possibilità di un prestito deve prima valutare la tua affidabilità, cosa fai?*

1. Sei tranquillo, vieni da una famiglia rispettabile.
2. Vai in banca con la dichiarazione dei redditi per attestare la tua capacità reddituale.
3. Dimostri di avere la fedina penale pulita, dicendo che questo basterà!

C) *Vai in banca con la tua dichiarazione dei redditi, certo di poter subito procedere con la richiesta di un prestito, ma la banca ti dice che deve verificare il reddito disponibile. Cosa fai?*

1. Verifichi subito quanta disponibilità hai sul conto corrente.
2. Ti infastidisci, il consulente ti sta facendo troppe domande.
3. Sai che per avere il finanziamento, la rata per ripagarlo dovrà ammontare al 55-60% del tuo reddito disponibile mensile, se si tratta di un prestito personale, o del 30-35% nel caso di un mutuo.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 2 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Scoperto di conto corrente

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Con l'estratto conto di fine anno ricevi anche il documento di sintesi dello scoperto di conto corrente (o fido), cosa controlli?*

1. Confronto il TAEG con il valore medio fornito da Bankitalia ed evito di firmare l'autorizzazione all'addebito degli interessi per non cadere nella trappola dell'anatocismo.
2. Il CICR.
3. Che il CET1 della banca non sia cambiato.

B) *Qualche anno fa hai avuto difficoltà a rimborsare un prestito e sei finito negli archivi delle banche dati di referenza creditizia (CRIF, Centrale Rischi eccetera). Ora, dopo molti anni, e non avendo mai sistemato quella debitoria, sei in una situazione reddituale migliore e vai in banca per chiedere un finanziamento...*

1. ...convinto di ottenere il prestito sulla base del tuo attuale reddito.
2. ...consapevole che sarà meglio trovare una soluzione alternativa.
3. ...e parlarne con il direttore per ottenere l'autorizzazione.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 1 domanda passa felicemente al prossimo capitolo.

La carta di credito

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) Vai in banca perché vorresti una carta con cui pagare e prelevare dal tuo conto. Allo sportello ti consigliano una carta di credito, dicendoti che con quella potrai sia prelevare sia pagare anche quando non hai abbastanza soldi sul conto. Cosa fai?

1. Accetti senza battere ciglio: non sapevi di questa fantastica possibilità!
2. Sai che esistono due carte, bancomat e carta di credito, e che con quest'ultima prelevare comporta un costo elevato.
3. Rinunci. Troppo complicato riuscire a capire tutti questi meccanismi, e per paura lasci perdere.

B) Un'amica ti dice di avere preso una carta di credito revolving che le permette di fare acquisti e di pagarli poi in comode rate mensili. Te la consiglia, cosa fai?

1. Leggi le condizioni e ti accorgi che non è una tradizionale carta di credito, perché le rate prevedono interessi molto alti.
2. Ne prendi una anche tu: ormai le propongono anche al supermercato, non c'è da preoccuparsi.
3. Pensi che debba trattarsi della stessa che ti è stata proposta in più supermercati e dal benzinaio: tanto vale prenderle tutte, così potrai comprare molte più cose.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno una domanda passa felicemente al prossimo capitolo.

Il prestito personale

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) Hai chiesto un finanziamento, ma da un controllo informatico viene fuori che sei un «cattivo pagatore». Tu però sai di avere sempre pagato regolarmente, cosa fai?

1. Comunichi alla banca di non tenerne conto.
2. Te ne vai offeso, ti rivolgerai altrove.
3. Spieghi che c'è un errore: hai regolarizzato la tua posizione ormai da tempo e sei pronto a rivolgerti alle autorità competenti.

B) Ritieni che il tasso d'interesse che hanno applicato al tuo finanziamento non sia concorrenziale, cosa fai?

1. Controlli il CET1 della banca che ti offre il prestito.
2. Confronti il TAEG del finanziamento che ti hanno approvato in banca con quello di altri finanziamenti di banche diverse.
3. Controlli il tasso usura.

C) Tuo figlio decide di iscriversi a un'università fuori sede. Non hai disponibilità economiche, allora ti rivolgi alla banca per un prestito. Dopo avere accertato la tua affidabilità, questa ti accorda il prestito e in accoppiata ti vende un computer per tuo figlio, cosa fai?

1. Rispondi con un no deciso: la valutazione di affidabilità è positiva e non hai bisogno di nessun computer.
2. Capisci che si tratta di un ricatto psicologico e per ottenere il prestito cedi.
3. Chiedi se puoi avere una lavatrice al posto del computer.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 2 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Il mutuo per l'acquisto della casa

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) Con la banca si è stabilito che la tua capacità reddituale ti consentirà di avere un mutuo ipotecario. Ora il consulente ti chiede le garanzie a tutela del credito, cosa fai?

1. Rispondi di avere già portato la dichiarazione dei redditi.
2. Sai che la banca dovrà acquisire la documentazione che attesti eventuali proprietà di beni immobili, quindi gliela fornisci.
3. Porti le foto della tua casa che vuoi mettere a garanzia.

B) Sei indeciso tra un mutuo a tasso fisso e uno a tasso variabile. Il consulente ti fa notare che quest'ultimo ha una rata più bassa, cosa fai?

1. Scegli il variabile perché il consulente ha sempre ragione.
2. Chiedi di sottoscrivere un mutuo a tasso variabile con cap (tetto), oppure di poter rescindere il contratto se il tasso variabile sale troppo, ma facendo attenzione che non ti applichino penali «occulte».
3. Opti per il tasso fisso, tanto per i prossimi cinque anni almeno non salirà.

C) Finalmente riesci a ottenere buone condizioni per un mutuo ipotecario. All'atto delle firme la banca ti obbliga a sottoscrivere una polizza assicurativa presso la compagnia della banca stessa, facendotelo passare come «debito morale». Cosa fai?

1. Eri pronto, quindi segnali subito la pratica all'antitrust.
2. Capisci che se non accetti non avrai il mutuo, quindi firmi.
3. Controlli il TAEG prima di accettare.

D) Un amico ti racconta che al momento della formalizzazione di un mutuo gli hanno fatto sottoscrivere una polizza assicurativa, e che al momento del bisogno ha scoperto di non poterne beneficiare perché inattiva. Tu cosa avresti fatto al suo posto?

1. Ti saresti rifiutato di sottoscrivere la polizza.
2. A te non sarebbe capitato, perché conosci il direttore della banca.
3. Ti saresti accertato che la polizza venisse «attivata» subito dopo la formalizzazione del contratto.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 3 domande passa felicemente al prossimo capitolo.

Il prestito personale

TEST DI CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA

A) *Stamattina il giornale titola: «Sale il debito pubblico dello Stato italiano», ma cosa significa?*

1. Che scendono i tassi d'interesse sui mutui.
2. Che siccome i principali acquirenti del debito pubblico sono le banche, probabilmente i tassi d'interesse sul tuo finanziamento aumenteranno.
3. Non ti tocca, perché hai investito in obbligazioni.

B) *A casa di amici si discute di banche e di bail in, cosa pensi?*

1. Questo dialetto non lo capisci!
2. Sai che l'Unione Europea ha stabilito che in caso di default della banca i primi a dover sborsare denaro per salvarla saranno gli azionisti della banca stessa, seguiti dagli obbligazionisti e poi da chi ha depositi e conti correnti superiori ai 100.000 euro. Solo in seconda battuta entra in gioco lo Stato.
3. Cose che riguardano le banche, ma non toccano i risparmiatori.

C) *Al bar si parla di spread, cosa dici?*

1. Ne ordini subito uno: pare sia un aperitivo molto venduto.
2. Racconti che l'hai dovuto controllare su un sito per verificare se il finanziamento che ti hanno concesso è conveniente.
3. Sai che si tratta di un indicatore dello stato di salute del Paese che viene confrontato con quello tedesco.

D) *Nei telegiornali rimbalza la notizia che lo spread è ai livelli più alti degli ultimi decenni, cosa fai?*

1. Sei tranquillo perché la tua banca ti dà addirittura interessi più alti sui titoli di Stato.
2. Corri a disinvestire tutto subito, senza aspettare di conoscere altro.
3. Hai un profilo di rischio molto basso ma controlli comunque di non avere titoli di Stato.

E) *A una cena tra amici si sta parlando di tassi d'interesse. Ognuno dice la sua e sembra che non esista una visione unitaria su come controllarli. Cosa fai?*

1. Regali a ognuno una copia di questo libro. Intanto spieghi che ogni tre mesi è importante controllare almeno i tassi BCE, Euribor, Eurirs e la curva dei tassi.
2. Pensi: Inutile sforzarsi di controllarli.
3. Consigli di controllare la MiFID.

Se hai risposto in maniera corretta ad almeno 4 domande, congratulazioni! Il tuo percorso di formazione finanziaria è terminato e il tuo FAQ ha raggiunto il punteggio pieno!

Soluzioni dei test di consapevolezza finanziaria

Scegliere la banca giusta

A) 2 B) 3 C) 2 D) 3 E) 3

Come aprire il conto corrente

A) 2 B) 1 C) 3 D) 3 E) 2 F) 2

Scegliere il consulente bancario

A) 2 B) 2 C) 3 D) 2

Fare il test per il profilo di rischio

A) 3 B) 2 C) 1 D) 3

Come funzionano i mercati

A) 3 B) 2 C) 3 D) 3 E) 3 F) 3 G) 1

Le logiche d'investimento dei risparmi

A) 3 B) 1 C) 3 D) 2

Come diventare un investitore

A) 1 B) 2 C) 2 D) 2 E) 2 F) 3 G) 3

Costruire una pensione

A) 2 B) 1 C) 1 D) 1 E) 3 F) 2
G) 2 H) 2 I) 2 J) 2

Cosa evitare in finanza

A) 2 B) 2 C) 1 D) 3 E) 1

Il credito alle famiglie

A) 3 B) 2 C) 3

Scoperto di conto corrente

A) 1 B) 2

La carta di credito

A) 2 B) 1

Il prestito personale

A) 3 B) 2 C) 1

Il mutuo per l'acquisto della casa

A) 2 B) 2 C) 1 D) 3

L'economia per tutti

A) 2 B) 2 C) 3 D) 3 E) 1