**Scheda formativa**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Titolo** | Prodotti di risparmio: depositi | |
| **Parole chiavi** | Depositi, conti, interessi, commissioni, durata, liquidità. | |
| **Fornito da** | UMA | |
| **Lingua** | Italiano | |
| **Obiettivi** | * Fornire alfabetizzazione finanziaria di base * Facilitare la comprensione delle operazioni finanziarie * Migliorare le capacità decisionali in ambito personale e familiare | |
| **Risultati di apprendimento** | * Conoscere il funzionamento di base di un deposito bancario e di un conto * Sapere come differenziare quale tipo di deposito o conto è più adatto alla situazione finanziaria e personale di ogni persona * Interpretare e confrontare diverse offerte di deposito o conto in termini di rendimento, liquidità e durata | |
| **Area Formativa** | Financial Literacy Alphabet | X |
| Risk and dangers |  |
| Finance for Good |  |
| **Indice di contesto** | **MODULO 5.**  **PRODOTTI DI RISPARMIO: DEPOSITI**   1. Cos'è un bonifico bancario? 2. Tipi di depositi bancari 3. Quali commissioni vengono addebitate per la fornitura di servizi? 4. Cosa considerare prima di sottoscrivere un deposito a tempo determinato | |
| **Sviluppo dei contenuti**  **(1.500 parole max.)** | **MODULO 5. PRODOTTI DI RISPARMIO: DEPOSITI**  **1.- Che cos'è un deposito bancario?**  Il modo in cui funziona un deposito è molto semplice. Quando qualcuno, che sia una persona o un'azienda, ha una somma di denaro di cui non ha bisogno al momento e la dà a una banca per un periodo di tempo concordato e a condizioni concordate per ottenere interessi in cambio.  Si potrebbe dire che un deposito bancario è come un piccolo prestito che il cliente fa alla banca e per il quale riceve un profitto.  Nell'Unione Europea, i primi 100.000 euro che hai investito in un deposito o in un conto corrente sono protetti dal **Fondo di garanzia dei depositi** (DGF), quindi se la banca fallisce quei 100.000 euro devono essere restituiti.  **2.- Tipi di depositi bancari**  Nelle banche puoi trovare diversi tipi di depositi dove puoi mettere i tuoi soldi. I depositi disponibili sono i seguenti:  **Depositi a vista:** La caratteristica più importante di questo tipo di deposito è che garantiscono la piena liquidità dei fondi depositati. In altre parole, il titolare può prelevare il denaro in qualsiasi momento su richiesta, presso una filiale, presso un bancomat, tramite servizi bancari a distanza o effettuando un trasferimento. D'altra parte, la loro redditività è di solito molto bassa o inesistente (a volte anche negativa, dato il costo delle commissioni).  Esistono due tipi di depositi a vista:   1. Conti correnti: Al momento della contrattazione di questo conto, la banca si impegna a fornire un servizio di cassa, che consiste nel ricevere entrate (buste paga, pensioni, ecc.) e nell'effettuare pagamenti (fatture, rate del prestito, ecc.) ordinati dal titolare del conto. 2. Conti di risparmio: sono praticamente identici ai conti correnti. L'unica differenza tra i due è il loro "supporto fisico". Nei conti di risparmio, il mezzo è il libretto.  * Lo scopo di questi conti è quello di essere utilizzati come conto operativo, ideale per il pagamento e la ricezione di fatture per le finanze domestiche personali. * **Depositi a termine**: Questo è un prodotto bancario in cui diamo i nostri soldi alla banca per un certo periodo di tempo e alla fine di questo periodo riceviamo l'importo dato più gli interessi concordati. * Questo tipo di deposito offre generalmente un rendimento più elevato rispetto a un conto a vista, in cambio del sacrificio della disponibilità del denaro durante il periodo contrattuale. Se si preleva il denaro prima del tempo contrattuale, la maggior parte delle banche addebita una penale o una commissione (indicata nel contratto). * I depositi a termine possono assumere due forme:  1. Depositi a tempo determinato: sono caratterizzati dal fatto che l'istituto finanziario si impegna a pagare al cliente un determinato tasso di interesse alla data concordata o alla frequenza concordata, mentre il cliente è obbligato, in linea di principio, a non prelevare i fondi fino alla data di scadenza concordata (i termini e il rendimento o il tasso di interesse sono fissati in anticipo). È comune che i contratti includano il tacito rinnovo del deposito. 2. Depositi strutturati: sono depositi con una durata specifica, in cui il rendimento è legato alla performance di uno o più indicatori del mercato azionario, al prezzo di un gruppo di azioni o al prezzo di qualsiasi altra attività. In questo tipo di deposito, un rendimento minimo o, nel peggiore dei casi, l'importo del capitale investito è solitamente garantito.   **3.- Quali commissioni vengono addebitate per la fornitura di servizi?**  Le commissioni sono gli importi dovuti alle banche per i servizi che forniscono. I più comuni, in relazione a conti e depositi, sono i seguenti:   * **Commissione di manutenzione**: le banche addebitano una commissione di manutenzione per il mantenimento del conto. Di solito include operazioni di base come, ad esempio, depositi e prelievi in contanti, il diritto di ordinare addebiti e accrediti sul conto, nonché la consegna di libretti di assegni o libretti di accesso e la custodia di denaro. * **Spese amministrative**: è una commissione addebitata per l'esecuzione di una serie di transazioni o voci. * **Commissione di scoperto**: una commissione addebitata dalla banca per consentire l'addebito sul tuo conto bancario se non disponi di un saldo sufficiente. * **Commissione per gli ordini di trasferimento**: la banca può addebitare una commissione per questo servizio, che di solito è una percentuale dell'importo del trasferimento, con un minimo per operazione. * **Commissione per il prelievo di contanti da un’ATM**: ti verrà addebitata una commissione se prelevi contanti da qualsiasi ATM che non appartiene alla banca o alla stessa rete della banca.   **4.- Cosa considerare prima di sottoscrivere un deposito a tempo determinato.**  Al momento di decidere su un deposito a tempo determinato, è necessario tenere conto dei seguenti aspetti:  Termine: Questo è il periodo durante il quale il cliente si impegna a lasciare il suo denaro depositato presso l'istituto. Più lungo è il termine, maggiore è il rendimento, sebbene si assuma anche il rischio di un aumento dei tassi di interesse, da cui il cliente non potrebbe beneficiare di avere i suoi fondi bloccati a un tasso fisso. D'altra parte, tuttavia, in caso di calo dei tassi di interesse, il cliente ha la certezza di ricevere il tasso di interesse concordato per la durata del deposito.  Redditività: maggiore è la redditività, maggiore è il beneficio economico. Normalmente il tasso di interesse è fisso, cioè rimane invariato per tutto il periodo contrattuale, ma è anche possibile che il tasso di interesse applicato possa variare a seconda dell'evoluzione di un indice preso come riferimento, come, ad esempio, l'Euribor o un indice borsistico. Gli interessi maturati su questo investimento saranno accreditati sul conto per l'importo netto, cioè dopo la deduzione delle ritenute fiscali.  Frequenza dei pagamenti degli interessi: la frequenza con cui un deposito a tempo determinato guadagna interessi. I tipi più comuni sono mensili, trimestrali, semestrali, annuali o alla scadenza. La scelta di un tipo o di un altro dipende dalle preferenze o dalle esigenze del cliente: ad esempio, per integrare un reddito regolare (stipendio o pensione).  Per un dato tasso d'interesse, maggiore è la frequenza dei pagamenti degli interessi, maggiore è il rendimento effettivo, che si riflette nel TAEG.  Al fine di consentire ai risparmiatori di confrontare diverse offerte di deposito in modo omogeneo, gli istituti finanziari sono obbligati a pubblicare il TAEG dei depositi offerti.  Liquidità: per i depositi, essa dipende dalla facilità di recupero dell'investimento effettuato, senza alcuna perdita di capitale o di interessi.  I depositi tradizionali a tempo determinato garantiscono il 100% dell'investimento effettuato; quindi, fai attenzione alla penale o alla commissione di prelievo anticipato.  In ogni caso, la penale o la penale addebitata per cancellazione anticipata non può superare l'importo degli interessi maturati sulla caparra fino alla data di cancellazione. | |
| **Glossario (5 termini del glossario)** | * **Deposito a vista**. Garantiscono la liquidità totale dei fondi depositati. In altre parole, il titolare può prelevare il denaro in qualsiasi momento su richiesta, presso una filiale, presso un bancomat, tramite banca a distanza o tramite bonifico. D'altra parte, la loro redditività è di solito molto bassa o inesistente, o addirittura negativa. Ne esistono di due tipi: conti correnti e conti di risparmio. * **Deposito a termine**. Questo è un prodotto bancario in cui diamo i nostri soldi alla banca per un certo periodo di tempo e alla fine del termine riceviamo l'importo dato più gli interessi concordati. Generalmente offrono un rendimento più elevato rispetto a un conto a vista, in cambio del sacrificio della disponibilità del denaro durante il periodo contrattuale, e di solito comportano una penalità per il ritiro del denaro prima del termine stipulato. Esistono due tipi: a tempo determinato e strutturato. * **Commessione**. Le commissioni sono gli importi dovuti alle banche per i servizi che forniscono. I più comuni, in relazione a conti e depositi, sono: spese di manutenzione, spese amministrative, commissioni di scoperto, commissioni di ordine di trasferimento e commissioni per prelevare denaro da un ATM di un'altra rete o istituzione. * **Interesse**. Quando parliamo di depositi bancari, l'interesse si riferisce al denaro che un cliente riceve per prestare i suoi soldi alla banca. L'interesse sarà determinato dal tasso di interesse e dal tipo di deposito contratto. * **Liquidità**. La liquidità è la capacità di un bene di essere facilmente convertito in denaro nel più breve tempo possibile. Per i depositi, è determinato da quanto sia facile recuperare l'investimento effettuato, senza perdita di capitale o interessi. | |
| **Autovalutazione (5 domande e risposte a scelta multipla)** | 1. A una persona viene offerto un deposito a tempo determinato con un tasso di interesse nominale del 5% annuo e tre opzioni per il pagamento degli interessi: trimestrale, semestrale o annuale. Di queste opzioni, otterrà un TAEG inferiore su quella seguente: 2. Trimestrale 3. Semestrale 4. **Annuale** 5. In generale, più lunga è la durata del deposito a tempo determinato: 6. Minore è la sua redditività 7. **Minore è la sua liquidità** 8. Maggiore è il rischio di perdere il capitale investito 9. Quali tipi di depositi esistono? 10. A vista 11. A termine 12. **Entrambi** 13. Quale delle seguenti definisce una delle caratteristiche principali di un deposito a vista? 14. **Il denaro depositato è a mia disposizione in qualsiasi momento** 15. Il denaro depositato è vincolato per un periodo di tempo concordato 16. Devo dare un preavviso di due giorni prima di poter ottenere i soldi 17. Quale delle seguenti definisce una delle caratteristiche principali di un deposito a tempo determinato? 18. Il denaro depositato è a mia disposizione in qualsiasi momento 19. **Il denaro depositato è vincolato per un periodo di tempo concordato** 20. Devo dare un preavviso di due giorni prima di poter ottenere i soldi | |
| **Bibliografia** | <https://www.edufinet.com/>  <https://www.finanzasparatodos.es/>  <https://clientebancario.bde.es/>  Guida finanziaria. Edufinet  <https://www.investopedia.com/>  <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>  Guida finanziaria "Impara come prendere decisioni finanziarie migliori" (Edufinet).  <https://economictimes.indiatimes.com/definition>  <https://banzai.org/>  <https://handsonbanking.org/>  <https://www.rockethq.com/learn> | |
| **Risorse (video, link di riferimento)** |  | |