

La posta del risparmiatore

Attività UNO. Comprensione del testo

Conoscete queste parole o espressioni? Dopo averle esaminate insieme ai compagni, inseritele correttamente nel testo.

Volontario, rilevante, redditi da lavoro, i contributi, il risparmio, investimenti, eredità, l'alloggio, infortuni, intermediario, un buon tenore di vita, il mantenimento, incidente, liquidità (x2), un colpo, beni rifugio, ente pubblico

Come si muovono i nostri soldi

Una grossa fetta del vostro reddito finisce in consumi: la spesa al supermercato, l'alloggio, il mantenimento e la scuola dei figli (se ne avete), l'abbigliamento e così via. Un'altra fetta del reddito (purtroppo sempre più rilevante) finisce in tasse, cioè allo Stato e alle amministrazioni pubbliche.

I redditi da lavoro (per esempio, lo stipendio) da pensione e da impresa percepiti in famiglia si sommano con il reddito generato dagli investimenti, che fanno parte del patrimonio.

Il risparmio accumulato e investito costituisce il patrimonio della vostra famiglia: liquidità, titoli di Stato, azioni, fondi comuni, immobili, beni rifugio e così via. Un posto di riguardo nel patrimonio è rappresentato dall'abitazione (se di proprietà della famiglia). Una buona parte del risparmio può proprio essere finalizzato per l'acquisto della casa.

C'è un particolare tipo di risparmio che viene accantonato per garantirsi un buon tenore di vita anche nel momento in cui si smetterà di lavorare: è il risparmio previdenziale, in parte obbligatorio (i contributi per le pensioni pubbliche) e in parte volontario (fondi pensione).

Il vostro patrimonio può essere incrementato in occasione di un'eredità o di un colpo di fortuna (per esempio, una vincita al Totocalcio).

Il reddito che non finisce in consumi o tasse costituisce il risparmio della vostra famiglia.

In occasione dell'acquisto della vostra casa, di spese importanti (per esempio l'acquisto dell'automobile) o di una momentanea carenza di liquidità, potete ricorrere a un finanziamento da parte di una banca o di un altro intermediario.

C'è un altro tipo di risparmio che serve per fronteggiare gli imprevisti: è il risparmio assicurativo, con il quale vi garantite dal fatto che, se accadrà un certo evento sfavorevole (una malattia o un incidente) sarà qualcun altro (un ente pubblico o una compagnia di assicurazione) a sostenere in tutto o in parte le spese. Anche questo tipo di risparmio è in parte obbligatorio (contributi per il Servizio Sanitario Nazionale) e in parte volontario (per esempio, una polizza infortuni).

Vi siete mai soffermati a pensare a come si muovono i vostri soldi? Può essere molto utile. Per che cosa? Per realizzare quello che avete sempre sperato di fare: spendere meglio e risparmiare di più.

(Costruire la ricchezza di famiglia – Dal check up finanziario alla pianificazione previdenziale. La casa, la tutela del reddito e del patrimonio, a cura di Marco Liera, Il Sole 24 ore, 2006)

Attività DUE. Comprensione del testo

Nel testo i paragrafi sono stati messi alla rinfusa. Partendo dal primo, che vi viene dato, sistemate gli altri nell'ordine che secondo voi è corretto, per arrivare all'ultimo e indicate le parti del testo che fanno da collegamento tra un paragrafo e l'altro.

1	I redditi da lavoro (per esempio, lo stipendio) da pensione e da impresa percepiti in famiglia si sommano con il reddito generato dagli investimenti, che fanno parte del patrimonio.
2	Una grossa fetta del vostro reddito finisce in consumi: la spesa al supermercato, l'alloggio, il mantenimento e la scuola dei figli (se ne avete), l'abbigliamento e così via. Un'altra fetta del reddito (purtroppo sempre più rilevante) finisce in tasse, cioè allo Stato e alle amministrazioni pubbliche.
6	Il risparmio accumulato e investito costituisce il patrimonio della vostra famiglia: liquidità, titoli di Stato, azioni, fondi comuni, immobili, beni rifugio e così via. Un posto di riguardo nel patrimonio è rappresentato dall'abitazione (se di proprietà della famiglia). Una buona parte del risparmio può proprio essere finalizzato per l'acquisto della casa.
4	C'è un particolare tipo di risparmio che viene accantonato per garantirsi un buon tenore di vita anche nel momento in cui si smetterà di lavorare: è il risparmio previdenziale, in parte obbligatorio (i contributi per le pensioni pubbliche) e in parte volontario (fondi pensione).
8	Il vostro patrimonio può essere incrementato in occasione di un'eredità o di un colpo di fortuna (per esempio, una vincita al Totocalcio).
3	Il reddito che non finisce in consumi o tasse costituisce il risparmio della vostra famiglia.
7	In occasione dell'acquisto della vostra casa, di spese importanti (per esempio l'acquisto dell'automobile) o di una momentanea carenza di liquidità, potete ricorrere a un finanziamento da parte di una banca o di un altro intermediario.
5	C'è un altro tipo di risparmio che serve per fronteggiare gli imprevisti: è il risparmio assicurativo, con il quale vi garantite dal fatto che, se accadrà un certo evento sfavorevole (una malattia o un incidente) sarà qualcun altro (un ente pubblico o una compagnia di assicurazione) a sostenere in tutto o in parte le spese. Anche questo tipo di risparmio è in parte obbligatorio (i contributi per il Servizio Sanitario Nazionale) e in parte volontario (per esempio, una polizza infortuni).

1. I **redditi da lavoro** (per esempio, lo stipendio), da pensione e da impresa percepiti in famiglia si sommano **con il reddito generato dagli investimenti**, che fanno parte del patrimonio.
2. **Una grossa fetta del vostro reddito** finisce in **consumi**: la spesa al supermercato, l'alloggio, il mantenimento e la scuola dei figli (se ne avete), l'abbigliamento e così via. Un'altra fetta del reddito (purtroppo sempre più rilevante) finisce in **tasse**, cioè allo Stato e alle amministrazioni pubbliche.
3. **Il reddito** che non finisce in **consumi o tasse** costituisce il **risparmio** della vostra famiglia.
4. C'è un particolare tipo di **risparmio** che viene accantonato per garantirsi un buon tenore di vita anche nel momento in cui si smetterà di lavorare: è il risparmio previdenziale, in parte obbligatorio (i contributi per le pensioni pubbliche) e in parte volontario (fondi pensione).
5. **C'è un altro tipo di risparmio** che serve per fronteggiare gli imprevisti: è il risparmio assicurativo, con il quale vi garantite dal fatto che, se accadrà un certo evento sfavorevole (una malattia o un incidente) sarà qualcun altro (un ente pubblico o una compagnia di assicurazione) a sostenere in tutto o in parte le spese. Anche questo tipo di risparmio è in parte obbligatorio (i contributi per il Servizio Sanitario Nazionale) e in parte volontario (per esempio, una polizza infortuni).
6. **Il risparmio accumulato e investito** costituisce il patrimonio della vostra famiglia: liquidità, titoli di Stato, azioni, fondi comuni, immobili, beni rifugio e così via. Un posto di riguardo nel patrimonio è rappresentato dall'abitazione (se di proprietà della famiglia). Una buona parte del risparmio può proprio essere finalizzato per **l'acquisto della casa**.
7. In **occasione dell'acquisto della vostra casa**, di spese importanti (per esempio l'acquisto dell'automobile) o di una momentanea carenza di liquidità, potete ricorrere a un finanziamento da parte di una banca o di un altro intermediario.
8. Il vostro patrimonio può essere incrementato in occasione di un'eredità o di un colpo di fortuna (per esempio, una vincita al Totocalcio).

Attività TRE. Trasformazione del testo

*I testi appartenenti a un linguaggio settoriale possono risultare pesanti e noiosi, e a volte ripetitivi, anche nelle strutture morfo-sintattiche (vedi la concentrazione della forma passiva tra i punti 6 e 7). **Partendo dalle frasi date, riscrivete il testo usando un linguaggio più informale.***

I redditi da lavoro (per esempio, lo stipendio), da pensione e da impresa percepiti in famiglia si sommano con il reddito generato dagli investimenti, che fanno parte del patrimonio.

Per calcolare il tuo patrimonio, prendi i redditi da lavoro, da pensione e da impresa, guadagnati da tutta la famiglia e aggiungi gli interessi guadagnati sugli investimenti.

Una grossa fetta del vostro reddito finisce in consumi: la spesa al supermercato, l'alloggio, il mantenimento e la scuola dei figli (se ne avete), l'abbigliamento e così via. Un'altra fetta del reddito (purtroppo sempre più rilevante) finisce in tasse, cioè allo Stato e alle amministrazioni pubbliche.

Dal reddito bisogna togliere le spese correnti di tutta la famiglia e le tasse, sia quelle per lo Stato che quelle comunali.

C'è un particolare tipo di risparmio che viene accantonato per garantirsi un buon tenore di vita anche nel momento in cui si smetterà di lavorare: è il risparmio previdenziale, in parte obbligatorio (i contributi per le pensioni pubbliche) e in parte volontario (fondi pensione).

Una parte di risparmio sono i soldi che ti metti da parte per quando sarai in pensione e non guadagnerai come oggi, ma vorrai continuare a fare le stesse cose. E devi anche pensare ai contributi per la tua pensione.

C'è un altro tipo di risparmio che serve per fronteggiare gli imprevisti: è il risparmio assicurativo, con il quale vi garantite dal fatto che, se accadrà un certo evento sfavorevole (una malattia o un incidente) sarà qualcun altro (un ente pubblico o una compagnia di assicurazione) a sostenere in tutto o in parte le spese. Anche questo tipo di risparmio è in parte obbligatorio (i contributi per il Servizio Sanitario Nazionale) e in parte volontario (per esempio, una polizza infortuni).

Sarebbe meglio fare un'assicurazione privata infortuni e danni: se ti ammali o ti fai male, sarà la compagnia di assicurazioni a pagare una parte o tutte le spese. C'è comunque una quota obbligatoria da pagare al SSN.

Il risparmio accumulato e investito costituisce il patrimonio della vostra famiglia: liquidità, titoli di Stato, azioni, fondi comuni, immobili, beni rifugio e così via. Un posto di riguardo nel patrimonio è rappresentato dall'abitazione (se di proprietà della famiglia). Una buona parte del risparmio può proprio essere finalizzato per l'acquisto della casa.

I soldi messi da parte o investiti (sul conto corrente o in titoli oppure in gioielli o opere d'arte) formano il tuo patrimonio. Una parte importante di questo è la casa dove abiti, se l'hai comprata.

Il vostro patrimonio può essere incrementato in occasione di un'eredità o di un colpo di fortuna (per esempio, una vincita al Totocalcio).

Può capitare un colpo/una botta di fortuna, tipo un'eredità o se vinci al Totocalcio.

In occasione dell'acquisto della vostra casa, di spese importanti (per esempio l'acquisto dell'automobile) o di una momentanea carenza di liquidità, potete ricorrere a un finanziamento da parte di una banca o di un altro intermediario.

Se devi comprare casa oppure la macchina e non hai tutti i soldi sul conto corrente, puoi chiedere un mutuo o un prestito.



Attività QUATTRO. Manipolazione testuale

Gestisci una rubrica finanziaria e ogni settimana rispondi alle mail dei lettori che scrivono all'esperto Gordon Geco per chiedere consigli su come amministrare il loro patrimonio.

Trasforma in un testo più semplice la risposta che Gordon scrive al lettore Mario, affinché possa comprendere più facilmente.

Letto A

Gentile signor Gordon Geco,

mi chiamo Mario, ho 42 anni e sono single. Vivo in affitto in un monocale in periferia, da dove mi sposto ogni giorno, in treno per andare a lavoro. Da qualche anno sto mettendo da parte i soldi per comprare una casa, in una zona più centrale, ma purtroppo i prezzi sono ancora troppo alti per le mie tasche. Ho pensato di chiedere un anticipo sulla liquidazione, attualmente investita in un fondo pensione di tipo bilanciato. Lei cosa mi consiglia?

Gentile Mario,

l'investimento in un immobile è molto impegnativo e importante. Immagino che Lei abbia anche intenzione di ricorrere a un mutuo, al fine di finanziare l'intera operazione, comprese le tasse e le spese notarili.

La scelta di richiedere l'anticipo sulla liquidazione, a cui spesso si attinge proprio in questi casi, potrebbe rivelarsi rischiosa per due motivi: 1) essendo un fondo bilanciato, e quindi con orizzonte temporale a medio/lungo termine, potrebbe sostenere delle perdite; 2) potrebbero venir meno le risorse di cui avrà bisogno quando andrà in pensione e deve essere molto cauto sin da ora, considerate l'età avanzata e il minor reddito di cui usufruirà.

Il mio consiglio è, innanzitutto, considerare l'acquisto di una casa in una zona più periferica e il cui prezzo sia più abbordabile, e finanziabile solo attraverso i suoi risparmi e l'accensione di un mutuo.

La saluto cordialmente,

Gordon Geco

Risposta possibile

Caro Mario,

l'acquisto di una casa è una cosa importante e sicuramente chiederai anche un mutuo alla tua banca per pagare tutte le spese.

Sebbene sia una cosa molto comune, richiedere l'anticipo sulla liquidazione può non essere una buona idea: devi considerare le eventuali perdite su certe tipologie di fondi a lungo termine e dovresti anche tenere presente che ora sei giovane, ma quando andrai in pensione i soldi della liquidazione ti saranno utili per compensare la pensione più bassa dello stipendio e le esigenze dell'età.

Forse faresti meglio a considerare una casa in periferia, che potresti comprare utilizzando i tuoi risparmi e accendendo un mutuo in banca.

Un caro saluto,

Gordon

Attività CINQUE. Roleplay

Ora tu sei Gordon Gekko. Greta ti ha scritto una mail per chiedere una consulenza e ora la incontri nel tuo ufficio per darle alcuni consigli. Alterna un linguaggio tecnico a uno più semplice.

Caro sig. Consulente,

sono Greta, ho 32 anni e sono sposata con mio marito da due anni. Viviamo in una casa di proprietà della famiglia di mio marito, e che, quando i miei suoceri non ci saranno più, andrà a lui per eredità; tutti e due lavoriamo come impiegati statali.

Recentemente mio marito ha ricevuto da un suo parente, che è deceduto senza lasciare eredi, una grossa somma di denaro. Io vorrei usare questi soldi per viaggiare e godermi un po' la vita, mentre mio marito vorrebbe investirli nell'acquisto di una casa, così da avere una rendita derivante dall'affitto.

Ho detto a mio marito che le tasse sugli immobili sono troppe e che forse sarebbe meglio tenerci la liquidità sul conto corrente, per vivere più tranquilli.

Lei che cosa farebbe al posto nostro?

ATTIVITA' EXTRA

Potete acquistare Il Sole 24 Ore del sabato, dove c'è l'inserito PLUS all'interno del quale trovate la rubrica "La posta del risparmiatore". Potete leggere le lettere agli studenti e provare a farli rispondere verbalmente e in forma scritta.

