

Pianificare il proprio bilancio

Set di esercizi

1. Valutate se, secondo voi, le seguenti affermazioni sono vere o false. Segnate con una crocetta le affermazioni giuste. Per le affermazioni false, chiarite con una frase completa perché non sono corrette.

- Poiché in Svizzera gli appartamenti sono molto cari, bisognerebbe destinare nel bilancio almeno la metà del proprio reddito per l'affitto e le spese accessorie.

- I premi delle casse malati variano molto a seconda dell'offerente e del modello assicurativo.

- È più facile intervenire velocemente sulle spese fisse.

- L'impossibilità di pagare i premi delle casse malati e le imposte è uno dei principali motivi alla base dei procedimenti esecutivi avviati in Svizzera contro le persone.

- Gli accantonamenti si gestiscono meglio dal conto stipendio.

2. Una collega ha raccontato a Luca di aver pensato di pagare le imposte con la tredicesima mensilità dello stipendio. A Luca sembra una buona idea e decide di riesaminare il suo bilancio. Con il suo nuovo stipendio di 4500 franchi netti al mese, deve pagare nel luogo di residenza circa 7000 franchi di imposte. È evidente che la tredicesima non è sufficiente per pagare le imposte dovute.

- a. Quanti soldi, oltre alla tredicesima, deve mettere da parte Luca ogni mese per pagare le imposte?

- b. Citate un vantaggio e uno svantaggio per Luca, se decidesse di pagare parte delle imposte con la tredicesima.

Vantaggio: _____

Svantaggio: _____

3. Luca, per spostarsi ogni giorno tra il luogo di residenza e il posto di lavoro, usa i mezzi pubblici. Ha acquistato un abbonamento che gli costa 242 franchi al mese e ha inserito nel suo bilancio questa cifra tra le spese fisse. Scopre tuttavia che questo tipo di abbonamento è piuttosto caro e capisce, grazie alla ricerca su Internet, che potrebbe sostituirlo con un abbonamento annuale, che costa invece 2218 franchi.

- a. Citate rispettivamente un vantaggio e uno svantaggio dell'abbonamento mensile e di quello annuale.

Abbonamento mensile:

Vantaggio: _____

Svantaggio: _____

Abbonamento annuale:

Vantaggio: _____

Svantaggio: _____

- b. Assumete che Luca decida di cambiare e di acquistare l'abbonamento annuale. Cosa deve cambiare nel suo bilancio?

4. Dopo aver vissuto un po' di tempo a Friburgo, Luca pensa di trasferirsi in un comune vicino. Quali voci del suo bilancio (ad esempio alloggio) potrebbero in linea di principio cambiare in seguito a questo cambio di residenza?

5. Davide (19 anni) è un buon amico di Luca e gli chiede aiuto per impostare un bilancio poiché ha deciso di andare a vivere per suo conto. Davide guadagna 3500 franchi netti al mese, abita e lavora a Friburgo.

- a. Completate il bilancio per Davide.

Voci di bilancio	Ammontare (mensile)	Motivo/Commento
Alloggio		
Salute		Utilizzate il sito di Comparis per confrontare online le diverse casse malati (https://it.comparis.ch/krankenkassen/grundversicherung/praemien/input)
Trasporti		Abbonamento mensile per i mezzi pubblici a Friburgo (4 zone)
Telefonia		Abbonamento per il telefonino: 30 franchi TV e Internet: cercate in Internet un'offerta più a buon mercato
Spese fisse		Ammontare
Alimentazione e spese domestiche	600 franchi	Valore stimato (Davide ha raccolto per un mese tutte le ricevute e le ha sommate insieme)
Abbigliamento e tempo libero	200 franchi	Valore stimato (Davide ha raccolto per un mese tutte le ricevute e le ha sommate insieme)

Spese variabili		Ammontare
Imposte		Utilizzate il calcolatore di imposte online (http://www.estv2.admin.ch/i/dienstleistungen/steuerrechner/steuerrechner.htm)
Spese da pagare una volta all'anno		Davide non fa parte di nessuna associazione e non possiede un abbonamento annuale. Utilizzate il calcolatore di Comparis per stimare i premi dell'assicurazione economia domestica e responsabilità civile (https://it.comparis.ch/hausrat-versicherung/Comparison/Input)
Salute	60 franchi	Partecipazione alla cassa malati (franchigia + quota parte del 10% dei conti)
Tempo libero e formazione	100 franchi	Vacanze, ecc.
Imprevisti	25 franchi	-
Accantonamenti		Ammontare
Riserve		Rimanenza

- b. Davide, nel redigere il proprio bilancio, non è sicuro in quale categoria di spesa inserire certe voci. Indicate per ognuna di queste le corrispondente categoria di spesa.

Davide esce regolarmente con gli amici: _____

Costi accessori per il riscaldamento e l'elettricità: _____

Abbonamento annuale per la palestra: _____

6. Cassa malati: Davide stipula un'assicurazione con la cassa malati e opta per una franchigia alta, di 1000 franchi. I suoi premi mensili ammontano a 184.70 franchi e ha una quota di partecipazione del 10%.

- a. A quanto ammonta il suo premio annuale?

- b. A quanto ammontano i suoi costi annuali, se prevede di spendere 900 franchi di parcelle mediche?

- c. A quanto ammontano i suoi costi annuali, se le parcelle mediche arrivano a 8000 franchi?
