

Épargner et planifier pas à pas

FR

Projet P.A.S.S.O.

Percorsi di Autonomia, Sviluppo e Sostegno Occupazionale

Sommaire

- 1 Introduction**
- 2 Argent, banques et systèmes de paiement**
- 3 Gestion de l'épargne et suivi des dépenses**
- 4 Planification financière**
- 5 Investissements**
- 6 Assurance et prévoyance**
- 7 Conclusions**



Introduction



L'argent est souvent considéré comme un **outil**. Nous l'utilisons pour faire les courses, payer le loyer, acheter les choses dont nous avons besoin au quotidien, et nous le recevons comme rémunération pour notre travail. Mais l'argent est bien plus que cela: il est lié aux **opportunités** que nous pouvons avoir dans notre vie.

En effet, l'argent peut:

- Influencer notre sentiment de stabilité et d'indépendance
- Ouvrir des portes à de nouvelles opportunités, telles que l'éducation, l'emploi, le logement et les activités sociales

Ce toolkit est conçu pour offrir aux personnes migrantes et issues de l'immigration des outils utiles afin de prendre des décisions éclairées et de se sentir plus en sécurité dans la gestion de leur argent. Dans cette section, nous vous expliquerons les concepts les plus importants de l'**éducation financière**.



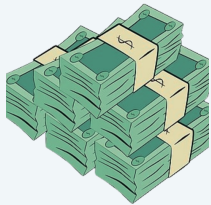
Gérer son argent dans un nouveau pays peut être plus complexe: systèmes bancaires différents, nouvelles règles, contrats, coûts imprévus et responsabilités familiales entre le pays d'origine et le pays d'accueil. Disposer d'informations claires et d'outils adaptés vous aide à éviter les risques, à planifier l'avenir et à renforcer votre autonomie financière, pas à pas.





Argent, banques et systèmes de paiement

Qu'est-ce que l'argent?



L'argent n'est pas seulement quelque chose que nous utilisons pour acheter des biens et des services.

Il a quatre fonctions principales:

- **Moyen d'échange:** il sert à payer et à recevoir des paiements.
- **Réserve de valeur:** il permet de conserver la richesse dans le temps (épargne).
- **Unité de compte:** il sert à mesurer la valeur des choses (prix, salaires).
- **Instrument social et de confiance:** il fonctionne parce que les personnes ont confiance dans le système qui le régule (État, banques, communauté).

Dans chaque pays, le système financier peut fonctionner de manière différente. C'est pourquoi il est important de comprendre comment il fonctionne en Italie et en Europe.

Différence entre espèces, banques formelles et systèmes informels

Espèces

(pièces et billets)

C'est **l'argent physique** que vous pouvez tenir en main.

Avantages:

- Facile à utiliser
- Ne nécessite pas de compte bancaire ni de documents
- Utile pour les petites dépenses quotidiennes

Limites:

- N'est pas traçable
- N'aide pas à construire un « historique financier »
- Vous risquez de le perdre ou de vous le faire voler

Systèmes financiers informels

Ce sont des moyens non officiels de gérer l'épargne et les prêts, basés sur la confiance et les relations communautaires.

Exemples:

- Tontine / ROSCA: un groupe contribue avec une cotisation régulière; à tour de rôle, une personne reçoit la somme totale.
- Hawala: système de transfert d'argent via des réseaux de confiance, sans passer par une banque.

Attention !

- Plus accessibles et rapides
- Mais avec moins de protections juridiques
- En cas de problème, il est difficile de récupérer l'argent

Banques formelles (Italie / UE)

Les banques formelles sont des banques officielles, contrôlées par l'État italien et l'Union européenne.

Avantages

- L'argent est conservé en toute sécurité
- Vous pouvez recevoir votre salaire
- Vous pouvez recevoir des aides publiques
- Vous pouvez payer le loyer, les factures et les impôts
- L'argent est traçable (utile pour un contrat de travail ou une demande de prêt)

Limites

- Il peut y avoir des coûts (frais mensuels, commissions)
- La banque peut contrôler les mouvements (léislation contre le blanchiment d'argent)
- Sans titre de séjour valide, il peut être difficile d'ouvrir un compte.

Le compte courant

Le compte courant est un compte bancaire destiné à la gestion quotidienne de l'argent.

Avec un compte, vous pouvez :

- Recevoir votre salaire
- Effectuer des virements
- Payer des factures
- Retirer de l'argent liquide
- Envoyer de l'argent

Vous pouvez déposer et retirer de l'argent à tout moment, mais il peut y avoir des limites journalières.

Pour ouvrir un compte courant en Italie, il faut généralement :

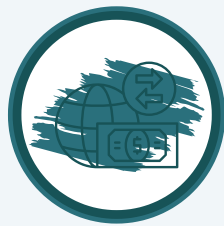
- Une pièce d'identité valide
- Un code fiscal (codice fiscale)
- Un titre de séjour (ou le reçu)- permesso di soggiorno (ou ricevuta)
- Une adresse de résidence ou de domicile

Important

En Italie, avoir un compte courant est souvent nécessaire pour :

- Avoir un emploi avec un contrat régulier
- Recevoir un salaire
- Recevoir des aides ou des allocations
- Payer le loyer et les charges

Il existe aussi le compte de base, qui coûte moins cher et qui est destiné aux personnes ayant de faibles revenus.



Attention aux données personnelles!

Le nom et le prénom doivent correspondre exactement à ceux figurant sur les documents officiels (passeport, titre de séjour, carte d'identité).

Même une petite différence (ordre inversé, double prénom, accent manquant) peut bloquer un virement ou créer des problèmes d'identification.

Il est important de toujours communiquer à la banque toute mise à jour des documents.

Comment faire un virement?

Pour effectuer un virement, il faut:

- Le nom et le prénom du destinataire
- L'IBAN (code international du compte)
- Éventuellement le BIC/SWIFT (pour les virements vers l'étranger)
- Le montant
- Le motif du paiement (par exemple « loyer mars »)

Le virement peut être effectué:

- En agence
- Au distributeur automatique (ATM)
- En ligne via le service de banque à distance (home banking)
- Via une application bancaire

Une erreur dans l'IBAN peut retarder ou empêcher le transfert.

IBAN

L'IBAN est le numéro qui identifie votre compte bancaire.

Il sert à :

- Recevoir votre salaire
- Envoyer et recevoir des virements
- Effectuer des paiements traçables

L'IBAN identifie le compte, pas la personne.

SWIFT / BIC

*C'est le code qui identifie la banque.
Pour les paiements internationaux, il peut être
nécessaire d'utiliser à la fois l'IBAN et le
SWIFT/BIC afin d'éviter des erreurs ou des retards.*



Cartes de paiement

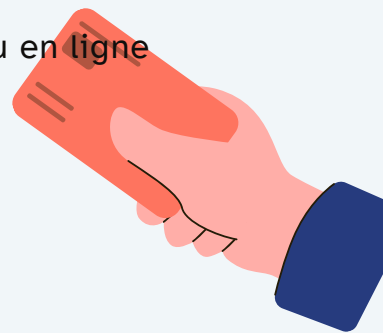
Les cartes permettent de payer sans espèces.

Lorsque vous recevez une carte:

- Un code PIN vous est attribué (ne le partagez pas)
- Vous pouvez l'utiliser dans les magasins (terminal de paiement) ou en ligne
- De nombreuses cartes sont sans contact

Ne partagez jamais:

- Le numéro complet de la carte
- Le code à trois chiffres (CVV)
- Une photo du dos de la carte



Types de cartes

CARTE DE DÉBIT

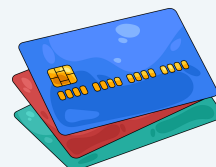
- Liée au compte courant
- Vous dépensez uniquement l'argent que vous avez
- Le débit est immédiat

CARTE DE CRÉDIT

- Permet de dépenser de l'argent prêté par la banque
- Le remboursement se fait plus tard (généralement le mois suivant)
- Nécessite une bonne situation financière

CARTE PRÉPAYÉE

- Chargée avec un montant spécifique
- Ne nécessite pas toujours un compte courant
- Vous dépensez uniquement ce que vous chargez
- Souvent plus accessible pour les nouveaux arrivants en Italie



Applications bancaires

De nombreuses banques proposent une application pour smartphone qui permet de:

- Consulter le solde en temps réel
- Effectuer des virements
- Payer des factures
- Bloquer la carte en cas de perte
- Recevoir des notifications sur les opérations

Pour utiliser l'application, il faut un smartphone et souvent un système de sécurité supplémentaire (code OTP, empreinte digitale ou reconnaissance faciale).

Il est important de ne jamais partager ses mots de passe ni les codes reçus par SMS ou par e-mail avec d'autres personnes.



Les cartes peuvent être physiques ou numériques (liées au smartphone).

Paievements internationaux

Si tu as de la famille dans un autre pays, tu pourrais devoir envoyer ou recevoir de l'argent à l'étranger.

TRANSFERTS DE FONDS FORMELS

Transferts effectués via :

- Banques
- Services officiels de transfert d'argent

Ils sont:

- Réglementés
- Plus sûrs
- Traçables

TRANSFERTS INFORMELS

Basés sur des réseaux personnels ou communautaires.

Ils peuvent être :

- Plus rapides
- Plus flexibles

Mais:

- Ils ne sont pas réglementés
- Ils n'offrent pas de protection juridique

• MOBILE MONEY

Système qui permet de:

- Déposer
- Envoyer
- Recevoir de l'argent via le téléphone

Très répandu dans plusieurs pays africains et asiatiques. Utile même sans compte bancaire.

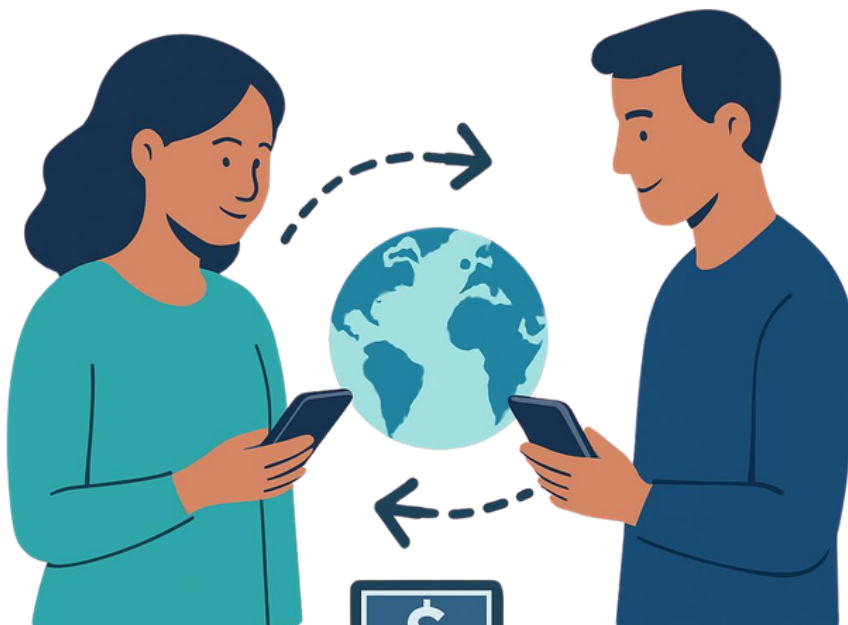
PAIEMENTS NUMÉRIQUES

Paievements via:

- Applications
- Cartes en ligne
- Plateformes numériques
- TapTap Send

De plus en plus utilisés en Italie et en Europe pour :

- Les achats
- Les factures
- Les services en ligne





Gestion de l'épargne et suivi des dépenses

Vivre entre deux pays signifie porter en même temps deux mondes.

Cela signifie construire une vie dans le pays où l'on vit (avec le travail, le logement, les documents et les responsabilités quotidiennes) tout en restant présent dans le pays d'origine, où se trouvent la famille, les engagements moraux et économiques, les projets communs et les urgences à gérer à distance.

Gérer l'argent dans cette situation n'est pas toujours simple. C'est pourquoi suivre ses finances ne sert pas seulement à savoir combien on dépense, mais surtout à comprendre pourquoi on dépense. Lorsque l'on connaît ses dépenses, on peut prendre des décisions plus sereines et éviter d'arriver à la fin du mois avec de l'angoisse.

Comment organiser ses dépenses

Un bon point de départ consiste à répartir tes dépenses: ce qui est indispensable ; ce qui est important; ce que tu peux éviter.

Il n'existe pas de pourcentage fixe pour répartir tes dépenses: c'est un calcul que tu dois faire toi-même en fonction de tes revenus et de tes priorités.

1. Dépenses fixes | Ce sont les dépenses qui reviennent chaque mois, à une date précise et avec un montant presque toujours identique. Elles sont prioritaires car elles te permettent de vivre et de travailler en Italie de manière régulière. Font partie de cette catégorie:



Alimentation et dépenses mensuelles



Loyer / Crédit immobilier



Factures, documents et transports

Ces dépenses doivent être prises en compte en priorité, dès que le salaire est versé.

2. Dépenses flexibles | Ce sont des dépenses importantes pour la vie quotidienne, mais qui peuvent varier en fonction de tes décisions et de la situation du mois. C'est sur celles-ci que tu peux agir si tu as besoin d'économiser. Par exemple:



Téléphone et Internet



Vêtements et loisirs



Envois d'argent à la famille (rimeses)

3. Dépenses sociales obligatoires | Cette catégorie n'est souvent pas prise en compte dans les manuels financiers européens, mais elle est fondamentale pour beaucoup de personnes. Il s'agit de dépenses liées à la communauté, à la famille et au respect mutuel. Elles comprennent:



Contributions pour les mariages, les naissances, les funérailles ou les événements d'amis/de membres de la famille



Aides imprévues à des membres de la famille ou à des amis



Collectes communautaires

Les revenus: construire une base solide

Les revenus peuvent également provenir de plusieurs sources. Comprendre d'où vient l'argent est important non seulement pour le présent, mais aussi pour ton avenir en Italie.

- **Travail régulier:** c'est la base la plus solide. Un contrat te donne des droits, une protection, des cotisations pour la retraite et la possibilité de renouveler tes documents. Les revenus déclarés sont également importants pour la citoyenneté, le regroupement familial et l'accès aux services sociaux.
- **Aides et allocations:** les prestations familiales ou les aides de l'État peuvent soutenir les dépenses fixes. Les connaître te permet de mieux planifier.
- **Aides de la famille ou de la communauté:** les prêts ou les dons entre proches sont souvent essentiels dans les moments difficiles, mais ils ne sont pas considérés comme des revenus officiels par l'État.

Où va ton argent?

- Les dépenses racontent ton histoire et tes responsabilités. Les répartir t'aide à comprendre ce qui est indispensable et où tu peux intervenir.
- Dépenses en Italie, comme le logement, les factures, les transports et l'alimentation, constituent la base de ta dignité et de ta sécurité.
- Transferts d'argent vers d'autres pays, pour soutenir tes enfants, tes parents ou construire un avenir. Ce ne sont pas seulement des sorties d'argent, mais un investissement affectif.
- Obligations sociales, familiales et/ou communautaires, qui maintiennent les liens et le respect mutuel.



*Pour mieux gérer ton argent, tu dois pouvoir
le « voir ».*

Choisis l'outil qui te convient le mieux.

Si tu utilises un smartphone, certaines applications simples, avec des icônes et des couleurs, t'aident à comprendre rapidement la situation mensuelle. Si tu préfères une méthode plus traditionnelle, le papier et le stylo fonctionnent très bien: divise une feuille en colonnes pour les entrées et les sorties et compare les mois.

Cela te permet de voir si certaines dépenses flexibles prennent trop de place et s'il reste suffisamment de ressources pour l'épargne et pour la famille.

Gérer son argent ne signifie pas renoncer à tout, mais prendre des décisions conscientes, en respectant à la fois ta vie en Italie et tes racines. Planifier est essentiel.



Mois _____Semaine_____

	Dépenses essentielles	Culture et loisirs	Plaisirs de la vie	Événements imprévus	Total du jour
Lundi					
Mardi					
Mercredi					
Jeudi					
Vendredi					
Samedi					
Dimanche					

Nourriture _____

Santé _____

Enfants _____

Transport _____

Logement _____

TOT

Spectacles _____

Livres _____

Revue s _____

Voyages _____

Dons _____

TOT

Restaurants _____

Technologie _____

Richesse _____

Loisirs _____

TOT

Réparations _____

Paiements
supplémentaires _____

TOT

Total hebdomadaire général _____

4 Planification financière

La planification financière consiste à décider à l'avance comment utiliser son argent, au lieu de réagir uniquement aux urgences.

Il n'est pas nécessaire de gagner beaucoup pour planifier. Ce qui compte, c'est la clarté: savoir pour quoi tu mets de côté de l'argent et dans quel délai tu veux l'utiliser.



Deux types d'épargne (tous deux nécessaires)

1. Épargne d'urgence – le filet de sécurité

C'est l'argent mis de côté pour les imprévus. Il ne sert pas à réaliser des projets, mais à éviter des difficultés graves.

Il peut être utilisé en cas de:

- perte d'emploi,
- besoin de soins médicaux,
- urgences familiales imprévues,
- retard de salaire.
-

Cette épargne doit être facilement accessible et séparée des autres fonds. Même de petites sommes comptent: mieux vaut 20 euros par mois que rien. L'objectif est d'éviter de devoir demander des prêts urgents ou de s'endetter rapidement.

2. Épargne pour des objectifs – construire l'avenir

Cette épargne a un objectif précis. Tu sais pourquoi tu épargnes et quand tu utiliseras cet argent.

Avoir un objectif clair permet de:

- résister aux dépenses inutiles,
- expliquer à la famille pourquoi tu ne peux pas envoyer plus d'argent certains mois,
- rester motivé(e), même lorsque le parcours est long.

OBJECTIFS POSSIBLES

Chaque personne a des priorités différentes. Aucun objectif n'est « faux ».

- Documents : renouvellement du titre de séjour, citoyenneté, regroupement familial.
- Logement : dépôt de garantie pour un logement meilleur, achat d'une maison en Italie ou dans le pays d'origine.
- Études : formation personnelle ou éducation des enfants, en Italie ou ailleurs.
- Activité économique : créer une petite entreprise, y compris transnationale.
- Retour ou circulation : voyage, retour temporaire ou définitif, ou vie entre plusieurs pays.

Écrire son objectif (même sur une feuille) le rend plus concret et plus atteignable.

L'horizon temporel: quand auras-tu besoin de ton argent?

Chaque objectif a un horizon différent. Le comprendre t'aide à choisir comment épargner.



1 Court terme (jusqu'à 1 an)



Documents



Voyages urgents



Petites urgences



Argent
immédiatement
disponible,
sans risque

2 Moyen terme (1 à 5 ans)



Études



Création d'une activité

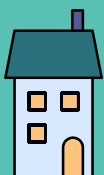


Achat d'un logement



Épargner
régulièrement

3 Long terme (au-delà de 5 ans)



Logement



Retraite



Retour / Mobilité plus
fréquente entre les pays



Patience et
protection
de
l'épargne

5^e Investissements

Beaucoup de personnes se demandent comment utiliser leur argent de manière sûre et intelligente. Il est important de bien comprendre les différences entre épargner, investir et spéculer, car chaque choix a des conséquences différentes.



Différence entre: épargne – investissement – spéculation

Épargne

L'épargne est de l'argent que tu mets de côté pour l'avenir.

Tu le gardes à la banque ou dans un endroit sûr.

C'est le choix le plus sûr.

- L'argent augmente lentement.
- Tu peux l'utiliser facilement en cas d'urgence.
- Attention : avec l'inflation, la valeur de l'argent peut diminuer avec le temps.

Elle sert à te protéger des imprévus (maladie, perte d'emploi, dépenses urgentes).

Investissement

L'investissement consiste à utiliser son argent pour le faire fructifier dans le temps.

- Ce n'est pas immédiat.
- Il peut générer plus de gains que l'épargne.
- Il y a toujours un risque : tu peux gagner, mais aussi perdre.

Il sert à construire une stabilité économique à long terme.

Spéculation

La spéculation vise des gains rapides et élevés.

Elle est très risquée.

Tu peux gagner beaucoup, mais aussi tout perdre.

Elle demande souvent de l'expérience et des connaissances techniques.

Ce n'est pas un choix sûr pour ceux qui ont peu d'épargne.

Risque et rendement (avec des exemples du quotidien)

- Risque = possibilité de perdre de l'argent.
- Rendement = gain possible.

En général :

plus le gain potentiel est élevé, plus le risque est élevé.

Exemple simple:

- Marcher est sûr mais lent → comme l'épargne.
- Faire du vélo est plus rapide mais un peu plus risqué → comme l'investissement.
- Courir au milieu de la circulation est très dangereux → comme la spéculation.

Choix sûrs = croissance lente mais stable.

Choix risqués = gains possibles rapides mais pertes importantes.

Options réalistes

Beaucoup de personnes se demandent comment utiliser leur argent de manière sûre et intelligente. Il est important de bien comprendre les différences entre épargner, investir et spéculer, car chaque choix a des conséquences différentes.



Petites entreprises

Ouvrir ou participer à une petite activité (commerce, services, restauration).

Avant de commencer:

- Étudie le marché.
- Informe-toi sur les impôts et les documents nécessaires.
- Si tu travailles avec d'autres personnes, rédige toujours un contrat signé.



Microentreprises

Petites activités individuelles avec des coûts limités (artisanat, services à domicile, commerce en ligne).

Elles sont souvent plus accessibles pour celles et ceux qui commencent avec peu de capital.



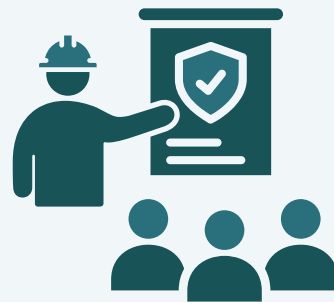
Coopérative

Les coopératives sont des entreprises gérées par un groupe de personnes qui partagent les coûts, les responsabilités et les bénéfices.

En Italie, elles sont réglementées par le ministère des Entreprises et du Made in Italy et représentées par des organisations comme Confcooperative et Legacoop.

Avantages:

- Risque partagé.
- Décisions collectives.
- Un plus grand soutien entre les membres.



Formation professionnelle

Investir dans ses compétences est souvent le choix le plus sûr.

En Italie, il existe des programmes publics promus par le ministère du Travail et des Politiques sociales et par les Régions.

Cela peut inclure :

- des formations techniques,
- des compétences numériques,
- des langues,
- des qualifications professionnelles.

Le gain n'est pas immédiat, mais cela augmente les opportunités d'emploi dans le temps.

ATTENTION AUX ARNAQUES !



Ils promettent des gains élevés sans risque.

Signaux de danger :

-  « Gain garanti »
-  Pression pour décider immédiatement
-  Demande de virements urgents
-  Aucun document officiel

Promesses de gains rapides

Si cela semble trop beau pour être vrai, c'est probablement faux.
Les vrais investissements demandent du temps.



Attention aux arnaques en ligne!

La fraude est une infraction prévue par le Code pénal italien.

En cas de problème :

1. Dépose une plainte auprès de la police (numéro d'urgence 112).
2. Signale en ligne à la Police postale et des communications.
3. Contacte immédiatement ta banque.
4. Tu peux aussi signaler à la CONSOB et à l'Autorité garante de la concurrence et du marché.

Ne partage jamais :

- mots de passe,
- codes PIN,
- codes OTP.

Les banques ne demandent jamais ces informations par téléphone ou par e-mail.

6 Assurance et prévoyance

Les assurances sont un outil financier qui t'aide à te protéger contre une perte économique importante lorsqu'un événement imprévu survient.

Les assurances fonctionnent ainsi : tu paies régulièrement une somme d'argent (appelée prime) à une compagnie d'assurance, qui t'indemniserait en cas de risque ou de perte imprévue.

Par exemple, elles peuvent aider à couvrir les coûts en cas d'accident de la route ou si tu dois faire face à des dépenses de santé.



Il existe de nombreux types d'assurances:

Assurance santé

- En Italie, le système de santé public est garanti par le Service sanitaire national (SSN).
- Les assurances privées permettent d'obtenir des consultations plus rapides ou d'accéder à des cliniques privées.
- Parfois, elles sont incluses dans le contrat de travail: vérifie toujours.

Assurance vie

- Tu paies une cotisation périodique.
- En cas de décès (ou après une certaine période), une somme est versée à la personne que tu as désignée.
- Elle sert à protéger financièrement la famille.
- **Assurance contre les accidents**

En cas d'accident, l'assurance peut offrir une protection financière si tu subis un dommage corporel. Rappelle-toi: au travail, les salariés sont automatiquement couverts par le système national d'assurance (INAIL), mais cette couverture s'applique généralement uniquement aux accidents liés à l'activité professionnelle.

Assurance auto

En Italie, l'assurance automobile, relative à la responsabilité civile, est obligatoire. Choisis avec attention l'option qui te convient le mieux.

Assurance habitation

- Elle couvre des risques comme l'incendie, le vol, les dégâts des eaux ou les événements naturels.
- Elle n'est pas obligatoire, mais peut être exigée par la banque si tu demandes un prêt immobilier.



Les assurances ne servent pas à gagner de l'argent : elles permettent d'éviter de grandes pertes en cas de problème.

Système public de retraite et de sécurité sociale

En Italie, le système public de retraite est géré par l'**INPS, l'organisme public chargé de la sécurité sociale**. Lorsque tu travailles, une partie de ton salaire (avec les cotisations versées par l'employeur) est automatiquement versée à l'INPS. Cet argent est ensuite utilisé pour te soutenir à différents moments de ta vie.

Par exemple, l'INPS verse la pension lorsque tu prends ta retraite, t'aide financièrement si tu perds ton emploi (**NASpI**) et fournit un soutien pour des prestations comme la maternité, la maladie ou les allocations familiales. En pratique, tu contribues au système pendant que tu travailles et le système te soutient lorsque tu en as besoin. Les travailleurs indépendants et les freelances, y compris les personnes avec un numéro de TVA (Partita IVA), doivent également s'inscrire à l'INPS.

En plus de la retraite publique, il est également encouragé en Italie d'adhérer à un fonds de pension complémentaire. Ces fonds sont souvent financés par des contributions privées ou par le **TFR (Trattamento di Fine Rapporto)**, c'est-à-dire l'indemnité de fin de contrat accumulée par l'employeur. À partir du 1er juillet 2026, les nouveaux salariés du secteur privé seront automatiquement inscrits à un fonds de pension complémentaire utilisant le TFR, sauf s'ils choisissent explicitement de refuser.

Si tu arrêtes de travailler, tes droits et protections sociales devraient rester garantis. Cependant, comme les cotisations s'interrompent, cela peut retarder le départ à la retraite ou réduire le montant final de la pension. En cas de perte d'emploi involontaire, tu peux avoir droit aux allocations de chômage et avoir la possibilité de verser des cotisations volontaires pour couvrir les périodes manquantes.

Il est recommandé de contacter un organisme d'assistance sociale pour gérer les démarches de demande de prestations ou la poursuite des cotisations en cas de chômage.



Que se passe-t-il si je quitte l'Italie?

Si tu quittes l'Italie, les pensions basées sur les cotisations sont généralement exportables, tandis que les prestations d'assistance sont perdues après six mois de résidence à l'étranger.

Si tu te déplaces à l'intérieur de l'UE, tes droits à la retraite peuvent être cumulés et transférés.

Avant de quitter l'Italie, il est important de obtenir un relevé de tes cotisations auprès de l'INPS afin de vérifier les contributions versées jusqu'à ce moment; t'inscrire à l'AIRE si tu es citoyen italien et communiquer ton changement de résidence à des organismes comme l'Agenzia delle Entrate et ta banque.

Il est recommandé de contacter un CAF ou un organisme spécialisé pour t'informer sur la manière de transférer tes cotisations vers le pays de destination avant de partir.

ENCADRÉ D'APPROFONDISSEMENT

En savoir plus sur:



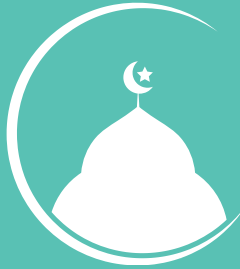
**Prêt et
microcrédit**



**Dette et
surendettement**



Gérer un prêt



Finance islamique



**Inclusion
financière des
femmes**



**Actions et
obligations**



Approfondis en lisant les deux pages suivantes.

Prêt et microcrédit

Prêt traditionnel

C'est un accord avec une banque ou un organisme financier: tu reçois une somme d'argent et tu la rembourses avec des intérêts. Il faut faire attention au coût total et aux éventuelles pénalités.

Microcrédit

Il est destiné aux personnes ayant des revenus faibles ou peu de documents bancaires. Il est souvent accompagné de:

- un accompagnement dans la gestion,
- des montants plus faibles,
- une attention aux projets de vie ou d'activité.

C'est un outil utile, mais qui doit être planifié avec attention.

Pour plus d'informations, consulte le projet « Monetine » de la Fondazione Finanza Etica.

Gérer un prêt:

attention, ce n'est pas de l'argent « en plus »

Un prêt n'est pas un cadeau : c'est de l'argent que tu utilises aujourd'hui mais que tu rembourseras demain, souvent avec des intérêts.

Avant d'accepter un prêt, pose-toi ces questions:

- est-ce que je peux payer la mensualité même si je perds mon travail?
- pendant combien de temps serai-je engagé(e) dans cette dette?
- est-ce pour un besoin réel ou pour résoudre un problème temporaire?

Un prêt peut être utile pour étudier, travailler ou lancer une activité. Il devient dangereux lorsqu'il sert seulement à survivre.

Endettement et surendettement

L'endettement signifie avoir une dette que tu peux gérer. Le surendettement signifie avoir trop de dettes par rapport à tes revenus.

Signaux de risque:

- utiliser un prêt pour en rembourser un autre,
- retarder le paiement du loyer ou des factures pour payer les échéances,
- vivre en permanence dans l'urgence.

Dans ces situations, il est important de demander de l'aide: les CAF, les associations, les services sociaux ou communautaires peuvent t'aider à réorganiser ta situation avant qu'elle ne s'aggrave.

Finance islamique (pour celles et ceux qui la suivent)

Dans la finance islamique, l'intérêt (riba) n'est pas autorisé. Il existe des alternatives basées sur:

- le partage des risques,
- l'achat et la revente à un prix convenu,
- la participation à un projet.

Dans certains pays ou réseaux communautaires, il existe des formes compatibles avec ces principes. Il est important de bien s'informer et de vérifier qu'elles soient transparentes et sûres.

Inclusion financière des femmes

La gestion de ses finances est un aspect fondamental de la vie de chaque personne.

Parmi les différentes possibilités, connaître et savoir gérer ton argent te permet de:

- **choisir et planifier** de manière autonome,
- **participer** aux décisions économiques de ta famille.

Azioni et obbligazioni

- Les **azioni** représentent une part de propriété d'une entreprise et leur valeur peut augmenter ou diminuer.
- Les **obbligazioni** sont un prêt accordé à une entreprise ou à l'État, qui s'engage à rembourser l'argent avec des intérêts.
- En général, les azioni sont plus risquées mais peuvent rapporter davantage, tandis que les obligations sont plus stables mais offrent un rendement plus faible.



Tu cherches des informations fiables, gratuites et en plusieurs langues pour vivre en Italie ?

ItaliaHello propose des ressources actualisées en six langues sur le travail, le titre de séjour, l'école, la santé et bien plus encore. Tu y trouveras des outils pratiques et des articles clairs pour t'orienter pas à pas.

Site web : <https://italiahello.it>

Email : info@italiahello.it

Facebook et Instagram : @italiahello.it



Nosotras Onlus propose un accueil, un accompagnement juridique et social, des cours de langue italienne et un soutien aux femmes, en particulier aux femmes migrantes.

L'association promeut l'autonomie, les droits et l'inclusion à travers des services gratuits et des projets sur le territoire.

Site web : <https://www.nosotras.it>

Email : info@nosotras.it

Facebook et Instagram : @nosotras_aps



ACISJF Firenze propose un hébergement temporaire et un accompagnement aux femmes et aux jeunes filles, italiennes et étrangères, en situation de difficulté.

L'association offre un accompagnement social, un soutien éducatif et une aide dans les parcours vers l'autonomie.

Site national : <https://www.acisjf.it>

Email : acisjf.firenze@gmail.com

Facebook et Instagram : acisjf_firenze_odv



Avec la contribution de

FONDAZIONE
IL CUORE SI SCIOLGIE