

Scoprite il vostro percorso verso la salute finanziaria

Scoprite a che punto siete nel vostro percorso finanziario. Completate una breve autovalutazione per ottenere punteggi e consigli personalizzati. Potete anche accedere a un'ampia gamma di risorse didattiche su vari argomenti, formati e lingue.

Le preoccupazioni finanziarie spesso sono stressanti e richiedono molto tempo. Utilizzate questa guida per scoprire le risorse a disposizione nell'ambito del programma di salute finanziaria fornito dal vostro datore di lavoro in collaborazione con Fidelity.



Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consultate un avvocato o un consulente fiscale in merito alla vostra specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Solo per uso del promotore del piano.
© 2025 FMR LLC. Tutti i diritti riservati.
1232122.1.0

Fidelity[®]

Sapere ora dove vi trovate e cosa fare

È facile. Prendetevi 10 minuti per rispondere ad alcune semplici domande sulle vostre finanze e scoprirete come ve la state cavando:

- Nella pianificazione di un bilancio
- Gestione e riduzione del debito
- Nella capacità di risparmiare
- Protezione delle vostre finanze

Nota: la partecipazione è su base anonima e volontaria

Accedete a un'ampia gamma di contenuti formativi su vari argomenti...

- Come gestire il vostro budget
- Affrontare il debito
- Capacità di risparmiare
- Protezione delle vostre finanze
- Eventi della vita

...e una varietà di formati

- Suggerimenti per una lettura veloce
- Articoli di approfondimento più lunghi
- Strumenti interattivi e tracker
- Video preregistrati

Potete utilizzare un dispositivo mobile o desktop per accedere alle nostre risorse, a una vasta gamma di lingue e con numerose funzionalità di accessibilità

Come utilizzare le risorse

- Fase 1 – completate un'autovalutazione in modo da sapere come ve la state cavando e dove sono le principali opportunità. Assicuratevi di scaricare la pagina dei risultati da utilizzare come riferimento futuro
- Fase 2: seguite i link nella pagina dei risultati della valutazione per accedere a contenuti didattici pertinenti
- Fase 3 – aggiungete dei segnalibri e navigate nel sito di contenuti didattici per scoprire altri articoli, strumenti e video utili
- Fase 4 – registratevi al prossimo webinar dal vivo (o guardate una registrazione precedente) – seguite le istruzioni riportate di seguito
- Fase 5 – ripetete periodicamente l'autovalutazione (ad es. ogni sei mesi)

Si registri per un webinar dal vivo!

Registratevi per [partecipare a un webinar dal vivo e accedete alle registrazioni precedenti](#) per suggerimenti su diversi argomenti relativi alla salute finanziaria

Codice di accesso: **GlobalFWC2025**



Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consultate un avvocato o un consulente fiscale in merito alla vostra specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi formativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Completare la valutazione – Pagina di destinazione

Fasi

1. Selezionate la vostra lingua
2. Scoprite i siti, leggete i messaggi del vostro datore di lavoro e registratevi per un webinar
3. Fate clic per leggere le politiche del sito e selezionate i cookie
4. Selezioni il suo paese
5. Fare clic per iniziare la valutazione

The screenshot shows the landing page for the Fidelity Financial Wellness Checkup. At the top left are the Fidelity and ABC Organization logos. At the top right is a language selection dropdown menu set to 'English', with a green circle '1' above it. The main heading is 'Financial wellness checkup'. Below this is a welcome message: 'Welcome to your financial wellness checkup. It's easy to do. Take five minutes to answer a few simple questions about your finances and you'll find out how you are doing in:'. A bulleted list follows: 'Being able to budget', 'Managing and reducing debt', 'Building savings', and 'Protecting your finances'. A green circle '2' is next to this list. Below the list is a 'Start Survey' button, with a green circle '5' next to it. Further down is a section titled 'More information' with several paragraphs of text. A green circle '3' is next to this section. At the bottom of the page is a cookie consent banner with 'Accept' and 'Decline' buttons, with a green circle '3' above it. A green circle '4' is also present near the country selection dropdown menu.

Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consulti un avvocato o un consulente fiscale in merito alla sua specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Solo per uso del promotore del piano.
© 2025 FMR LLC. Tutti i diritti riservati.
1232122.1.0

Fidelity[®]

Sostenere la vostra valutazione – Chi sono

Fasi

1. Utilizzate i menu a discesa, i riquadri e i pulsanti di opzione per rispondere a tutte le domande, su base anonima
2. Nota: queste domande sono facoltative; potete selezionare "Preferisco non rispondere"
3. Andate alla sezione successiva
4. Se non avete risposto a tutte le domande, vi verrà chiesto (attraverso le caselle rosse) di rispondere a quelle mancanti prima di procedere

Progress bar: About me (active), Budgeting, Debt, Savings, Protection

▼ **About me**

Please answer all questions before continuing.

How do you feel about your household's financial situation in general?

Select... **1**

My age (in years) is Select... ▼

My gender is Prefer not to say ▼ **2**

My regular monthly income is about
Include regular monthly pre-tax base income, earnings and allowances in units of local currency. Please enter 0 if you prefer not to say.

AFN

My other annual income is about
Include other non-regular pre-tax income such as annual bonus, incentives and 13/14th month pay in units of local currency. Please enter 0 if you prefer not to say.

AFN

Your total annual income entered is
If the total annual income figure shown is not correct, please re-enter your monthly and annual income

What is your role? Select... ▼ **4**

Do you have anyone that is financially dependent on you? (Select all that apply)
This can apply to those either living in the home or living elsewhere

Financial dependent(s) under 18
 Financial dependent(s) between 18-65
 Financial dependent(s) over 65
 No financial dependents

Continue to Budgeting **3**

Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consulti un avvocato o un consulente fiscale in merito alla sua specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Passaggi

1. Utilizzate i menu a discesa, i riquadri e i pulsanti di opzione per rispondere a tutte le domande, su base anonima
2. Andate alla sezione successiva
3. Rivisitate le sezioni precedenti per rivedere e aggiornare le risposte
4. Alla fine della sezione Protezione, fate clic su "Termina e calcola" per inviare, tenendo presente che dopo non potete più modificare le risposte

> About me **3**

▼ **Budgeting**

Please answer all questions before continuing.

Overall, how do you feel about your household's expenses in comparison to your income?

Select... **1**

How do you keep track of your monthly household expenses?

Select...

To what extent does your household live within its means?

Select...

How often do you pay all of your household's bills on time? Select...

How confident are you in the ability to budget for your household? Select...

Continue to Debt **2**

How confident are you in putting in place adequate financial protection plans for your family?

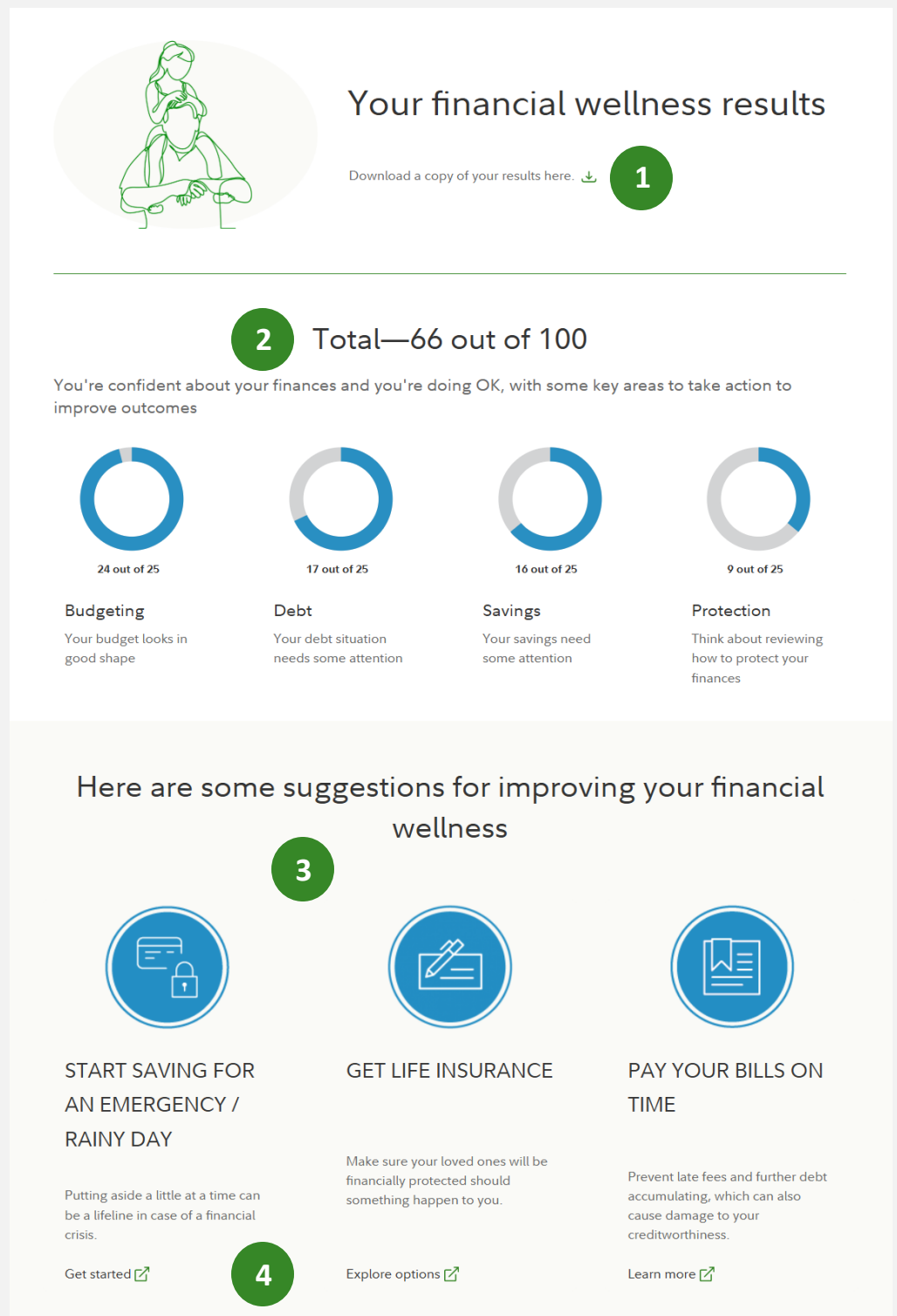
Extremely confident ▼

Finish and Calculate **4**

Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consultate un avvocato o un consulente fiscale in merito alla vostra specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Fasi

1. Fare clic per scaricare una copia di questa pagina dei risultati per riferimento futuro
2. Osservate i punteggi e i messaggi principali
3. In base a come avete risposto alle domande, ecco i tre migliori suggerimenti per migliorare la vostra salute finanziaria
4. Ognuno di questi suggerimenti include un link che vi porterà ad alcuni contenuti didattici su questo argomento



Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consulti un avvocato o un consulente fiscale in merito alla sua specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Fasi

1. Selezionate la vostra lingua
2. Leggete gli articoli e assimilate i messaggi principali
3. Accedete ad altri contenuti didattici correlati
4. Utilizzate la barra di navigazione per accedere ad altre aree del sito

The screenshot shows the top of a Fidelity ABC Organization article. At the top left are the Fidelity and ABC Organization logos. To the right is a language selection dropdown menu set to 'English'. Below the logos is a navigation bar with links for 'Home', 'Quick money tips', 'Make your best financial decisions', and 'Life events'. The article title 'Save for a rainy day' is displayed in a dark blue header. The main text begins with 'Life is full of surprises; be ready by saving for an emergency.' and provides advice on saving for unexpected expenses. A section titled 'What should you know?' lists three key points: 'Treat it like a bill', 'Keep it separate', and 'Set it aside'. At the bottom right, there is a 'Learn more' link with the subtext 'How to save for a rainy day'. Numbered callouts (1-4) are placed over the screenshot to correspond with the steps in the 'Fasi' section.

1 Select your language English

4 Home | Quick money tips | Make your best financial decisions | Life events

Save for a rainy day

Life is full of surprises; be ready by saving for an emergency.

To cope with unexpected expenses such as house or car repairs, set aside some money. It's okay to start small. Save just a little each week. Over time, aim to build up enough to cover 3 - 6 months of essential expenses, including housing, food, transport and childcare.

What should you know?

- 1** **Treat it like a bill.**
Fund your emergency savings account regularly – as often as you pay bills.
- 2** **Keep it separate.**
Keep it in a separate account that's easy to access – such as a savings account.
- 3** **Set it aside.**
Use this account only for true emergencies, like critical home / car repairs, or to help if you need to take time away from work.

3 Learn more
How to save for a rainy day

Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consulti un avvocato o un consulente fiscale in merito alla sua specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Passaggi

1. I contenuti in evidenza sono messi in risalto qui, compresi i pezzi appena aggiunti al sito
2. Guardate il primo di una serie di cinque webinar preregistrati su vari argomenti
3. Accedete ad altre aree del sito di contenuti (Suggerimenti per fare soldi rapidamente, Prendete le vostre migliori decisioni finanziarie, Eventi della vita)

Fidelity | ABC ORGANIZATION

Select your language English

[Home](#) | [Quick money tips](#) | [Make your best financial decisions](#) | [Life events](#)

Power up your finances

Get tips and tools for staying on top of life's money matters.

Join one of our live webinars

Register to join one of our upcoming live webinars across various financial wellness topics, with an opportunity to have your questions answered live. You'll also find an archive of prior live webinar recordings. The site password is **GlobalFWC2025**.

NEW Good vs. bad debt: how to tell the difference
Debt can be your ally or your enemy. **1**

NEW The debt avalanche method vs. the debt snowball method
Which way to pay off debt is right for you?

Introduction to financial wellness

Make smart financial decisions by developing good habits.

Financial Wellness
Understanding the four pillars to achieving financial wellness. **2**

Quick money tips

Get some quick tips to help you manage across all areas of your finances. **3**

Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consulti un avvocato o un consulente fiscale in merito alla sua specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Passaggi

1. Utilizzate gli elenchi per trovare altre risorse di interesse/rilevanza
2. I contenuti didattici sono vari e includono video, strumenti e tracker e liste di lettura di libri, oltre ai contenuti degli articoli

Make your best financial decisions

Ways to make the most of your money.

General

Discover ways to improve your financial wellness.



Ten steps to financial wellness
Some tips to help you stay in control of your finances.

1



Three steps to financial wellness from your twenties to your sixties
Tips to improve your finances at any age.



Book club and online resources
A list of books and other resources that can help you in your financial wellness journey.



Financial wellness webinar
Understanding the four pillars of achieving financial wellness.

Webinar Club

Join one of our upcoming live webinars.



Webinar registration and recorded webinar archive
Register to join one of our upcoming live webinars across various financial wellness topics, with an opportunity to have your questions answered live. You'll also find an archive of prior live webinar recordings. (Live webinars and recordings will be in English only, although during the live webinars you can enable translated captions). The site password is **GlobalFWC2025**.

Budgeting

Organise your paycheck to make room for the things you want.



A simple three-step approach to saving and spending
Discover an easier way to approach managing your money using three simple categories.



Managing your budget through difficult times
Understanding your expenses and sources of income can go a long way to alleviating stress.



Resources available to replace lost income during a crisis
Major disasters can seriously impact your cash flow. Here are four options for dealing with lost income.



Budgeting activity tracker sheet
Track your spending to learn how much money you could find to save each month.

Fidelity

Budgeting activity tracker

Track your spending to learn how much money you could find to save each month. FOR MONTH OF: _____

Finding extra money to save becomes easier when you know exactly what you're spending each month. As a rule of thumb, your essential expenses (things you need to have) should not exceed 50% of your take-home pay. See how you're doing by filling out your average monthly expenses and income below (in local currency).

ANNUAL HOUSEHOLD INCOME	MONTHLY HOUSEHOLD TAKE-HOME PAY
_____	_____

MONTHLY ESSENTIAL EXPENSES (THINGS YOU NEED TO HAVE) Tip: You may want to review bank and credit card statements.

Housing	Prescriptions
Mortgage	Excess
Rent	Other
Property/Council Tax	HEALTHCARE SUBTOTAL 0.00
Home Insurance	Tip: If you only have annual costs for healthcare, that's OK. Simply add them up and divide by 12 to get your monthly figure.
Electricity	Transport
Water	Car Loan or Lease Payment
Gas	Car Insurance
Internet / TV	Registration / Tax
Phone / Mobile	Routine Maintenance
Other	Petrol
HOUSING SUBTOTAL 0.00	Taxi / Buses / Subway etc.
Groceries	Other
Food	TRANSPORT SUBTOTAL 0.00
Other	Debt & Monthly Obligations
FOOD SUBTOTAL 0.00	Credit Card Debt (recurring payment plan)
Healthcare	Student Loans
Insurance Premiums	Loans, Taxes, Borrowing

Continue to next page >>

This information is intended to be educational and is not tailored to the investment needs of any specific investor. © 2025 FMR LLC. All rights reserved. 094820 1.0

Fidelity

Global Financial Wellness

Book Club and Online Resources

Club de lecture et Ressources en ligne / Club de lectura y Recursos en línea

2

Important note:
The books and other resources included below are not affiliated with Fidelity and their authors are solely responsible for the information and/or services they provide. Fidelity disclaims any liability arising from your use of such information and/or services.

Country	Book Resources	Online Resources
Pays/Pais	Ressources de livre/Recursos del libro	Ressources en ligne/Recursos en línea
Australia	<ul style="list-style-type: none"> The Barefoot Investor by Scott Pape Sort Your Money Out: and Get Invested by Glen James 	<ul style="list-style-type: none"> Australian Government - various resources Government of South Australia - Financial wellbeing Australian Government - Financial wellbeing Financial Basics Foundation
Belgium	<ul style="list-style-type: none"> Personal Finance met Thomas Guenter by Thomas Guenter De 100 kapitaal vragen van Paul D'Hoore: over mensen en geld by Paul D'Hoore 	Refer to the global section for additional resources.
Belgie / Belgique / Belgien		
Brazil / Brasil	<ul style="list-style-type: none"> A Psicologia do Dinheiro by Morganousel Me Poupei! 10 passos para nunca mais fazer dinheiro no seu bolso by Nathalia Arcuri Do Mil ao Milhão. Sem Cortar o Cafezinho by Thiago Nigro Os segredos da mente milionária: aprenda a enriquecer mudando seus conceitos sobre o dinheiro e adotando os hábitos das pessoas bem-sucedidas by T. Harv Eker 	Refer to the global section for additional resources. Para saber sobre outros recursos, consulte a seção global.
Canada	<ul style="list-style-type: none"> The Rule of 30: A Better Way to Save for Retirement by Frederick Vettesse 	<ul style="list-style-type: none"> Government of Canada - Financial literacy resources

Fidelity

Savings goal activity tracker

Track your savings goals to learn how much money you'd want to set aside to achieve your goals. Be sure to include short-term goals (for example, a holiday or car) and long-term goals (for example, a house or retirement) so that you get the full picture of what you may need to save each month to achieve your goals. Save a copy of this to your device so you can refer to it and update it regularly.

DATE COMPLETED: _____

Savings Goal Name	Goal Amount* (Local Currency)	By When* Years	By When* Months	Current Savings Balance* (Local Currency)	Estimated Annual Interest / Return Rate*	Estimated Monthly Contribution (Local Currency)
Example: Wedding	10,000.00	1	6	1,000.00	4.00%	483.00
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
					0.00%	
SAVINGS GOAL TOTALS	0.00			0.00		0.00

Note: All numerical entries must be greater than or equal to zero (0). If you don't know or cannot estimate the interest/return rate, input zero (0). If any interest is payable (or you achieve some positive investment return) then you may end up with more money than you anticipated by the time of your target date.

The asterisk (*) indicates a required field in order to calculate monthly contributions.

Once you have clarity on your total savings goals, look for ways to reduce your spending (without taking on debt) in order for you to save even more. Refer to the "Save for any goal" article for more information.

Fidelity does not provide legal or tax advice. The information herein is general in nature and should not be considered legal or tax advice. Consult an attorney or tax professional regarding your specific situation. Some content on these sites may not be applicable to your location or employer if applicable.

Links to third-party web sites may be shared on this page. These sites are unaffiliated with Fidelity. Fidelity has not been involved in the preparation of the content supplied at the unaffiliated sites and does not guarantee or assume any responsibility for its content.

This information is intended to be educational and is not tailored to the investment needs of any specific investor.

© 2024 FMR LLC. All rights reserved. 1179560 1.0

Fidelity non offre consulenza legale o fiscale. Le informazioni qui contenute sono di natura generale e non devono essere considerate una consulenza legale o fiscale. Consulti un avvocato o un consulente fiscale in merito alla sua specifica situazione. Queste informazioni sono destinate a scopi informativi e non sono adattate in base alle esigenze di investimento di nessun specifico investitore.

Solo per uso del promotore del piano.
© 2025 FMR LLC. Tutti i diritti riservati.
1232122.1.0

