



RISPARMIO SENZA SORPRESE

1,6 milioni di italiani hanno perso i loro risparmi negli ultimi 30 anni (fonte Adusbef) violando la regola numero 3 di questo report.

100 miliardi persi tra crack bancari e industriali. Lascia che ti citi alcuni tra i casi più famosi ed eclatanti. Sto parlando di Parmalat, Cirio, BOND argentini, Lehman Brothers e le recenti Veneto Banca e Popolare di Vicenza.

Ecco una **facile guida con 4 semplici regole di buon senso** per difenderti dagli squali della finanza. Porta questo report con te ogni volta che incontri un consulente finanziario o un assicuratore che vuole proporti dei prodotti volti al risparmio e all'investimento. In questo modo, disporrai di un'arma affilatissima per verificare in diretta la bontà delle proposte che ricevi dal venditore seduto davanti a te.



1° punto

PARTI DA UNA BASE SOLIDA DI PROTEZIONE

Purtroppo, questa regola viene costantemente violata.

Le persone sono esposte a rischi più o meno grandi. E alcuni eventi NON possono essere sopportati singolarmente da un individuo e dal suo nucleo familiare. Proprio per questo esistono le assicurazioni: per trasferire il rischio che un evento possa mettere in ginocchio la tua famiglia.

Cosa succede ai tuoi risparmi, infatti, **se una grave invalidità non ti permette più di lavorare?**

Oppure prova a immaginare: causi un grave danno ad altri andando in bicicletta. Quanto dovrai sborsare?

Un incendio (o una tromba d'aria, un terremoto o alluvione) distruggono la tua casa o la tua azienda. Quanto costerebbe ricostruirla? Che fine farebbero i tuoi risparmi?

Investire denaro senza prima aver costruito una robusta base assicurativa è come costruire un castello di carte. Magari è anche bello e si erge su più piani, ma è fragilissimo. Basta un colpo di vento e viene giù tutto. Purtroppo gli imprevisti non si possono prevedere. Tuttavia, si può evitare che mandino in fumo tutto ciò che hai costruito con grande fatica.

Prima di pensare al risparmio, esiste una priorità da sistemare immediatamente:

RISCHI	Assicurato?	Per quale importo?
Gravi invalidità da infortuni e malattie		
Premorienza da infortuni e malattie		
Responsabilità civile vita privata		
Responsabilità civile immobili		
Responsabilità civile professioni		
Danni ai propri beni da qualsiasi causa		



2° punto

DEFINISCI I TUOI OBIETTIVI

Molti studi hanno dimostrato che risparmiare soldi in funzione di un obiettivo chiaro sia molto più efficace, oltre che più semplice.

Per quali ragioni risparmi?

Ovviamente le motivazioni cambieranno nel corso della tua vita. Tutte le persone vogliono raggiungere traguardi in genere molto simili tra loro. Variano principalmente in funzione dell'età.

Cerca di abituarti a ragionare per obiettivi. Ti verrà molto più semplice gestire i normali cambiamenti della tua vita.

Compila questo schema:

OBIETTIVO	Quanto?	Entro quando?
Assicurarsi dai maggiori rischi	Secondo la tua situazione	Subito
Riserva di liquidità		
Matrimonio o convivenza		
Acquisto o ristrutturazione casa		
Capitale per avviare un'attività o un progetto		
Capitale per i figli		
Capitale per la pensione		
Capitale da lasciare agli eredi		
Altro		



3° punto

DIVERSIFICA

Gli antichi romani coltivavano e allevavano piante e animali diversi in luoghi differenti. Per quale motivo? Volevano soltanto sprecare energie e risorse?

Tutto il contrario!

Se si verificava una epidemia oppure un periodo di siccità o un'alluvione in un determinato luogo, infatti, potevano garantirsi risorse alimentari provenienti da altri luoghi.

È davvero così semplice. Come ricorda il detto “Non mettere tutte le uova nello stesso paniere.”

E noi cosa abbiamo imparato dalla storia? Nulla, purtroppo. La verità è che commettiamo sempre gli stessi errori.

1,6 milioni di italiani sono caduti in questo tranello negli ultimi trent'anni, perdendo la bellezza di oltre 100 miliardi di euro.

NON concentrare i tuoi risparmi in uno o pochi titoli. Usa strumenti che ti permettano di diversificare il più possibile secondo le tue caratteristiche di risparmiatore.

Aggiungi lo strumento scelto:

OBIETTIVO	Quanto?	Entro quando?	Con quale strumento?
Riserva di liquidità			
Matrimonio			
Acquisto o ristrutturazione casa			
Avvio attività			
Capitale per i figli			
Capitale per la pensione			
Altro			

Ovviamente dovrai guardare il tuo punto di partenza. Ovvero se vuoi far crescere il tuo capitale per un determinato obiettivo, o accumulare un capitale per un determinato obiettivo.

Quindi:

1. **Definisci l'ammontare** dei tuoi risparmi;
2. Stabilisci quale percentuale di questi risparmi **tenere liquida in conto** corrente;
3. **Dividi il rimanente per ognuno dei tuoi obiettivi** tenendo in considerazione anche il "quando";
4. **Stabilisci la tua capacità di risparmio mensile** al netto della protezione e accantonala in funzione dell'obiettivo e del "quando".

Facciamo un esempio con un artigiano di 35 anni, sposato, con un figlio di tre anni. L'artigiano in questione ha una somma liquida di € 75.000 ed è assicurato contro i principali rischi.

Non calcoliamo interessi, ma solo quanto dovrebbe accantonare per raggiungere gli obiettivi:

OBIETTIVO	Importo attuale	Importo obiettivo	Piano accumulo mensile
Riserva di liquidità	10.000	10.000	
Capitale per il figlio	15.000	30.000 in 15 anni	€ 83
Capitale per ristrutturare casa	50.000	100.000 in 10 anni	€ 416
Capitale per la pensione	0	200.000 in 30 anni	€ 555

Dovrebbe risparmiare ben € 1.054 al mese.

Ma per fortuna ci sono gli interessi.

Ovviamente tutto dipende dalle caratteristiche dell'investitore. Ma avendo chiari gli obiettivi, la strategia di investimento sarà premiata anche dagli interessi. Quindi il nostro amico potrà partire con un accumulo mensile più basso, avendo però già tracciato una rotta chiara da seguire.



4° punto

A CHI LASCIARE TUTTO E COME

Hai definito “Cosa”. Hai definito “Entro quando”. Hai definito “Come”. Manca l’ultimo passaggio: “A chi vorrai lasciare cosa”.

Che ti piaccia o no, esiste una sola certezza.

Che tu lo voglia o meno, un giorno non ci sarai più e dovrai lasciare a qualcuno tutto ciò che possiedi.

A questo proposito esistono due possibilità:

- A. Non fai nulla e lasci decidere allo Stato con delle leggi del 1942, rischiando liti ereditarie, blocchi di patrimonio ed erosioni da parte del fisco.
- B. Decidi TU dopo aver compreso le regole del gioco.

Una causa su tre in Italia riguarda proprio le liti ereditarie.

Una causa in Italia dura in media 9 anni.

Vuoi lasciar decidere allo Stato rischiando il blocco del tuo patrimonio costruito con fatica per un’intera vita oppure vuoi decidere tu?

Conoscere come i tuoi risparmi e i tuoi beni finiranno in successione, ti permetterà di scegliere con maggior consapevolezza anche quali strumenti utilizzare in base ai tuoi obiettivi.

BENE	Quanto?	A chi e come?
Liquidità		
Immobili		
Aziende		
Altri beni		
TOTALE		

Ragiona, la liquidità si può dividere facilmente, gli immobili è molto più complicato e costoso!



Per concludere:

L'unico modo per mettere veramente in sicurezza i tuoi risparmi è fare un'analisi completa della tua situazione e definire i tuoi desideri. Solo successivamente potrai fare le scelte di risparmio più adeguate senza farti invischiare dalle infinite proposte di investimento che ti arrivano da tutte le parti.

Tieni questo report a portata di mano ogni volta che hai intenzione di accantonare o investire del denaro. Utilizza le tabelle e i consigli che hai trovato in queste pagine per procedere in modo sicuro. Con l'obiettivo di raggiungere i tuoi desideri, senza togliere risorse alla tua protezione personale.