

The top half of the image is split into two panels. The left panel shows a stack of white papers on a purple background. The right panel shows a close-up of a clock face on a pink background.

La pianificazione della finanza personale

The bottom half of the image is split into two panels. The left panel shows a stack of papers on a green background. The right panel shows a close-up of a clock face on a yellow background.

L'identificazione delle spese personali
quali obiettivi del proprio ciclo di vita

Ciclo di vita

- Il ciclo di vita (concetto utilizzato dagli economisti A. Ando e F. Modigliani) di un essere umano è definibile in termini di:
 1. **bisogni materiali** (ognuno nasce nudo, privo di capacità linguistiche e del tutto dipendente dal contesto esterno);
 2. **bisogni psicologici** (con il contributo delle ricerche di A. Maslow e F. Herzberg) e di
 3. **bisogni economici.**



Analisi del ciclo economico

- Il ciclo di vita è un naturale confronto tra redditi e consumi;
- E' diviso in 4 fasi: 0-18/25; 18/25 – 30/35; 30/35-60/65; 60/65 -.....;
- Nella prima e nell'ultima fase di vita di ogni individuo i consumi eccedono i redditi;
- Nelle due fasi centrali ci occupiamo dei più deboli e gettiamo le basi per conservare inalterato il nostro tenore di vita grazie al surplus maturato nelle due fasi centrali.



Come può essere definita la pianificazione finanziaria?

- Come uno strumento che consente di differire nel tempo il consumo delle proprie risorse, impiegandole razionalmente per soddisfare coerenti esigenze soggettive, senza essere costretti a ridimensionare o addirittura a rinunciare alle singole spese, nonostante gli imprevisti della vita!



Cos'è che rende razionale l'impiego delle proprie risorse?

L'impiego delle proprie risorse è razionale se vengono definiti:

- I propri obiettivi di risparmio personale:
 1. la costruzione di una dignitosa sicurezza finanziaria per se e per la propria famiglia, in particolar modo in età avanzata;
 2. l'acquisto - ristrutturazione della prima o di una seconda casa;
 3. la libertà finanziaria di mandare i propri figli presso università prestigiose e di frequentare masters di specializzazioni;
 4. il loro matrimonio, se non sono economicamente indipendenti; etc
- L'allocazione temporale di ogni singolo e specifico progetto di vita;
- La quantificazione finanziaria, almeno approssimativa, di ogni singolo capitolo di spesa





Ci sono regole per ottimizzare al meglio le proprie risorse?

- Individuare obiettivi temporali ben definiti;
- Utilizzare modalità razionali;
- Partecipare a mercati efficienti

Perché pianificare le proprie spese?

Perché:

- La differenza tra ogni individuo non è nelle spese che si è chiamati a sostenere bensì:
 1. nella loro differente specificità (estrazione, culturale, ideologica e sociale, etc) e;
 2. nei differenti tempi di realizzazione delle stesse;

e perché:

- La quantità di ogni singola spesa verrà determinata dal proprio reddito, dal proprio tenore di vita, dalle risorse disponibili, dalla propria capacità di risparmio e dal tempo a disposizione per sostenerle;



Quali sono le soluzioni?

- Si può arrivare al momento di sostenere la spesa ed eventualmente richiedere un finanziamento o un prestito, con il rischio di essere costretti a rivedere e ridimensionare i propri sogni; oppure
- Destinare, per ogni singola spesa, la necessaria quantità di denaro in specifici strumenti i quali consentiranno, anche grazie agli eventuali rendimenti degli stessi, di realizzare i singoli capitoli di spesa con una somma di denaro inferiore rispetto al reale costo dei diversi beni/servizi, che nel frattempo saranno aumentati.



Modalità efficienti e Prospettive temporali

- Elenco dei progetti da concretizzare;
- Costi di realizzazione;
- Allocazione temporale ben definita;
- Capacità di risparmio, (differenza tra reddito al netto delle tasse e spesa quotidiana);
- Suddivisione della propria capacità per quanti sono i progetti da portare a termine;
- Destinazione di una percentuale maggiore ai capitoli da realizzare in tempi brevi;
- Scelta di strumenti finanziari con un rischio basso per gli impegni da realizzare in tre anni; un rischio medio per quelli da realizzare dai tre agli otto anni; e un rischio alto per quelli da realizzare oltre gli otto anni;
- Nuove ripartizioni ogni volta un singolo progetto di spesa viene realizzato e rimodulazione dei propri impieghi in quanto i rimanenti capitoli di spesa avranno tempi di realizzazione più breve.



Minimizzazione del rischio

- 1) allocazione su strumenti finanziari con rischio diverso;
- 2) differente partecipazione in termini percentuale;
- 3) partecipazione differita nel tempo, riducendo l'errore del tempo di ingresso;
- 4) differente durata temporale dei diversi strumenti, infine
- 5) utilizzo di diversi strumenti finanziari specifici per distinte esigenze.





Certo di averti reso un buon servizio, ti saluto rinnovandoti la mia disponibilità.

Ti ringrazio sin da ora per tutte le volte che, quando Ti chiederanno se conosci qualcuno che ne capisce di finanza, di fondi comuni di investimento e di assicurazioni, farai il mio nome!

A portrait of a man with dark hair, glasses, and a mustache, wearing a dark suit jacket, a striped shirt, and a tie. He is looking slightly to the left. The background features a large bush of yellow flowers and two blue vertical poles against a dark green background.

Walter dott. Troisi

Dal 1987, sempre dalla
parte dei suoi clienti!