

ANDREA FURINI

CONSULENTE FINANZIARIO INDIPENDENTE



ANDREA FURINI
FINANCIAL ADVISOR



Regala 100.000€ ai tuoi figli in 10 step

Come la pianificazione finanziaria può rendere la vita da genitore una passeggiata

-
- 01 Definisci i tuoi obiettivi familiari
 - 02 Crea un budget familiare
 - 03 Costruisci un fondo di emergenza
 - 04 Proteggiti dai rischi
 - 05 Cogli le possibilità della previdenza complementare
 - 06 Investi in strumenti efficienti
 - 07 Riduci e gestisci i debiti
 - 08 Coinvolgi i tuoi figli nell'educazione finanziaria
 - 09 Compra velocemente, investi lentamente
 - 10 Il tempo è il tuo miglior alleato
-

1. Definisci i tuoi obiettivi familiari

La pianificazione finanziaria familiare parte dalla definizione di **obiettivi** chiari e personalizzati. I passaggi principali includono:

- Definire gli obiettivi a **lungo termine** come supportare i figli nello studio, aiutarli ad acquistare una casa, garantire serenità finanziaria nei momenti difficili o costruire la loro indipendenza economica.
- Coinvolgere la famiglia nella definizione degli obiettivi, ascoltando le **ambizioni** di tutti e pianificando insieme.
- **Scrivere** e dettagliare gli obiettivi, includendo il risultato finale, la scadenza e una stima dei costi.
- Dare **priorità** agli obiettivi, distinguendo tra **essenziali**, **desiderati** ed **accessori**, per ottimizzare le risorse.

Definire obiettivi è essenziale per avere una **direzione** chiara, evitare sprechi e ridurre l'incertezza.



2. Crea un budget familiare

Creare un budget familiare è essenziale per prendere il controllo delle finanze e garantire **sicurezza** e **stabilità**. I passaggi principali sono:

- Analizza le entrate: Elenca **redditi fissi** e **variabili**, calcolando una media mensile se necessario.
- Monitora le spese: Suddividi i costi in **spese fisse** (mutuo, bollette) e **variabili** (cibo, tempo libero), identificando dove vanno i tuoi soldi.
- Individua aree di risparmio: Rivedi abbonamenti, bollette e spese superflue, acquistando in modo **strategico** per **ottimizzare** i costi.
- Monitora e adatta il budget regolarmente: Rivedilo ogni mese per **adeguarlo** a cambiamenti o imprevisti, celebrando i **successi** nel risparmio.

Un budget solido non solo supporta il benessere familiare, ma **educa** i figli alla gestione finanziaria e assicura loro un futuro sereno.



Contattami se vuoi questo file **Excel** per gestire il tuo budget familiare!

RIEPILOGO	STIMATO	EFFETTIVO	SALDO
Totale entrate	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ -
Totale spese	€ 2.416,00	€ 2.416,00	€ -
Totale risparmio	€ 4.416,00	€ 4.416,00	€ -

	ENTRATA STIMATA	ENTRATA EFFETTIVA	IMPORTO RESIDUO/MANCANTE
ENTRATE			
Stipendi (o pensioni)	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ -
Cedole obbligazioni - fondi a cedola	€ 200,00	€ 200,00	€ -
Affitto da case di proprietà	€ 600,00	€ 600,00	€ -
Dividendi da azioni	€ 200,00	€ 200,00	€ -
Risarcimenti ricevuti	€ -	€ -	€ -
Varie	€ -	€ -	€ -
TOTALE	€ 3.000,00	€ 3.000,00	

	SPESA STIMATA	SPESA EFFETTIVA	IMPORTO RESIDUO/MANCANTE
SPESA			
CASA			
Mutuo/Affitto	€ 1.400,00	€ 1.400,00	€ -
Assicurazione casa (se di proprietà)	€ -	€ -	€ -



3. Costruisci un fondo emergenza

Un fondo di emergenza è una riserva di denaro liquido facilmente accessibile, pensata per coprire 6-12 mesi di spese essenziali. Deve essere **separato** dai risparmi per obiettivi specifici.

Perché è importante:

- **Protegge** la stabilità finanziaria evitando debiti o vendite di investimenti.
- **Riduce** lo stress offrendo una rete di sicurezza.
- **Salvaguarda** progetti a lungo termine per la famiglia.

Quanto serve:

Calcola le spese **essenziali** mensili (es. mutuo, bollette, alimentari) e moltiplicale per **6-12 mesi**.

Come costruirlo:

1. Stabilisci un obiettivo di risparmio e pianifica **versamenti** regolari.
2. **Automatizza** i trasferimenti su un conto separato.
3. **Riduci** spese non essenziali e usa entrate extra per accelerare il processo.

Dove tenerlo:

- Conto di **risparmio** dedicato o conto **deposito** svincolabile
- Strumenti del **mercato monetario** (es. ETF Monetari a **breve termine**)



4. Proteggiti dai rischi

Importanza delle assicurazioni:

- Offrono **protezione** contro eventi gravi (malattie, infortuni, decessi).
- Mantengono la **stabilità economica** familiare e riducono lo stress.

Assicurazioni essenziali per la famiglia:

- **Vita** (Temporanea Caso Morte): Protegge i cari in caso di decesso, coprendo spese familiari o mutuo.
- **Infortuni**: Risarcisce invalidità permanenti o spese mediche da incidenti.
- **Long Term Care**: Fornisce una rendita in caso di non autosufficienza
- **Casa**: Copre danni all'immobile da eventi come incendi o alluvioni.

Come scegliere la polizza giusta:

- Valuta **bisogni** familiari e budget disponibile.
- Confronta offerte, leggi le clausole e verifica il rapporto **costo/beneficio**.
- Associa le polizze agli obiettivi familiari e rivedi regolarmente le coperture.



..se non sai quale polizza scegliere **contattami** che ti do una mano!



5. Cogli le possibilità della previdenza complementare

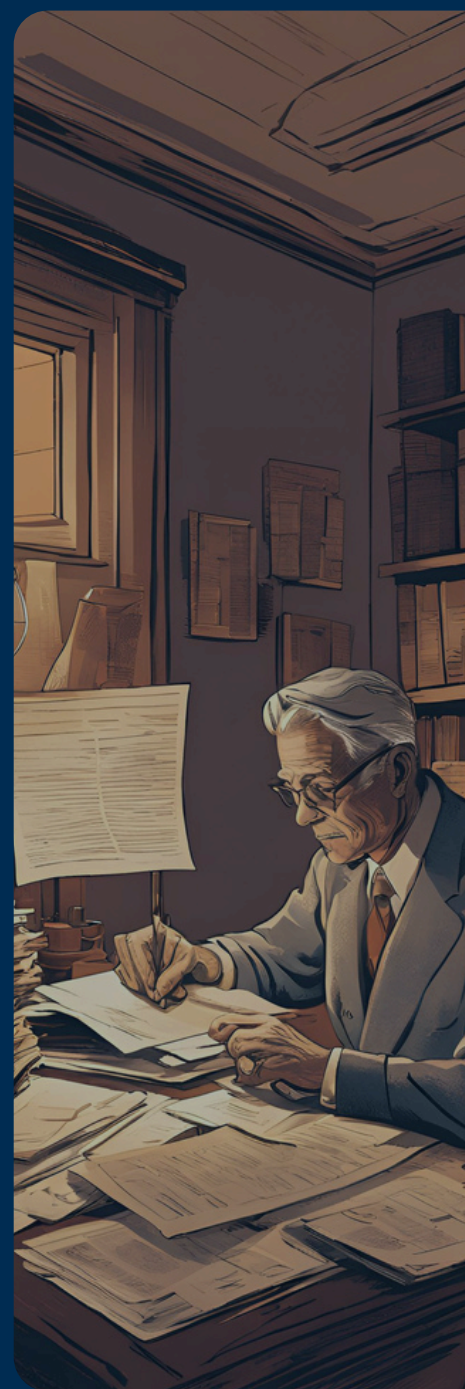
Negli ultimi anni, il sistema pensionistico pubblico sta affrontando pressioni crescenti, con pensioni sempre più contenute rispetto ai redditi percepiti in età lavorativa.

Inoltre, la sostenibilità dell'INPS è messa alla prova dall'invecchiamento della popolazione e dal calo demografico, che stanno riducendo il rapporto tra lavoratori attivi e pensionati. Questo significa che affidarsi esclusivamente alla pensione obbligatoria può comportare una significativa riduzione del tenore di vita una volta in pensione.

Perché è importante la previdenza complementare?

- Integrare la pensione pubblica, colmando il **gap** tra il tuo reddito attuale e quello futuro.
- Beneficiare di vantaggi fiscali, come la **deducibilità** dei contributi versati fino a un massimo di **5.164,57** euro all'anno, riducendo la base imponibile IRPEF.
- Costruire un capitale su misura per progetti futuri, sia per te sia per i tuoi figli.

Scegli il fondo giusto: analizza i **costi**, i rendimenti passati e il **profilo di rischio** dei vari strumenti disponibili.



6. Investi in strumenti efficienti

Gli ETF sono strumenti quotati in borsa che replicano l'andamento di indici di mercato, offrendo **diversificazione**, **bassi costi** e **trasparenza**. Sono adatti sia per una rendita passiva che per la crescita del capitale.

Perché investire in ETF:

- Rendimento passivo: Attraverso dividendi e interessi regolari.
- Efficienza fiscale: Riduzione delle imposte grazie a ETF ad accumulazione e sfruttamento interesse composto.

Come scegliere gli ETF giusti:

- Definisci i tuoi obiettivi (reddito, crescita, protezione dall'inflazione).
- Valuta il rischio e i costi (TER).
- Costruisci il tuo portafoglio secondo la tua **propensione al rischio** ed il tuo **orizzonte temporale**.
- Se non sei nel mondo della finanza può risultare molto complesso. Qui è dove gioca il ruolo chiave del Consulente Finanziario. Prima di investire i tuoi soldi assicurati di aver fatto una corretta strategia!

Strategie di investimento:

- **PAC** (Piano di accumulo): Investire piccole somme regolarmente.
- **Diversificazione** globale: Ampliare il portafoglio con esposizione internazionale.
- **Bilanciamento**: Rivedere periodicamente il portafoglio.

Gli ETF rappresentano una delle opzioni più **efficaci** per costruire un portafoglio diversificato e solido, adattabile alle diverse esigenze finanziarie.

Rendimenti dell'indice
S&P500 dal 2008 ad oggi



7. Riduci i debiti

Il debito può essere utile, ma se mal gestito, soprattutto con tassi elevati, erode reddito e capacità di risparmio. Imparare a ridurlo è essenziale per una base finanziaria solida.

- Perché ridurre i debiti è importante:
 - Risorse libere: Più fondi per emergenze, istruzione ed investimenti.
 - Riduzione dello stress: Maggior tranquillità e benessere familiare.
 - Ottimizzazione dei costi: Evitare spese inutili in interessi.
- Tipi di debiti:
 - Buoni:** Mutui o prestiti per istruzione, sostenibili e con tassi bassi.
 - Cattivi:** Carte di credito e prestiti ad alto interesse, senza valore aggiunto.
- Passaggi per ridurre i debiti:
 - Mappa i debiti: Registra importo, tassi e rate.
 - Paga prima i debiti con tassi alti (**metodo valanga**)
- Strategie sostenibili:
 - Soglia di debito: Non oltre il **10-15%** del reddito per debiti **non ipotecari**.
 - Controllo dei debiti buoni: Rate del **mutuo** entro il **25-30%** del reddito netto.
 - Evita **nuovo debito**: Valuta sempre se l'acquisto è necessario.
 - Evita **carte di credito revolving**: Sono solo un circolo vizioso.
 - Fai attenzione al **Buy Now, Pay Later** (es. Scalapay).



8. Coinvolgi i tuoi figli nell'educazione finanziaria

Insegnare ai figli il valore del denaro fin da piccoli è un dono che dura tutta la vita. Coinvolgerli in attività quotidiane, come creare un piccolo budget o pianificare le spese per un acquisto, li aiuta a sviluppare **consapevolezza** e **responsabilità**.

Racconta loro l'importanza di porsi obiettivi finanziari e mostra come gli investimenti possano far crescere il denaro nel tempo. Questo approccio li prepara ad affrontare il futuro con maggiore sicurezza e a prendere decisioni economiche più consapevoli.

Educazione finanziaria per età:

- Bambini (6-10 anni): introduzione al valore del denaro attraverso il **gioco**.
- Pre-adolescenti (11-14 anni): imparare a risparmiare con la **paghetta**.
- Adolescenti (15-18 anni): pianificare obiettivi di medio termine (acquisti o viaggi).

Educarli oggi significa garantirgli **libertà** finanziaria domani.



9. Compra velocemente, investi lentamente

Il segreto per un investimento efficace non sta nel cercare di battere il mercato o nel tentare di prevedere i suoi movimenti (il cosiddetto **market timing**), ma nel costruire un portafoglio **solido** e mantenere una visione di lungo periodo.

Acquistare velocemente significa evitare di temporeggiare per entrare nel mercato, consapevoli che il **tempo** è uno dei maggiori alleati di un investitore.

Investire lentamente, invece, implica mantenere la **disciplina**, evitando di inseguire performance a breve termine o di affidarsi a fondi attivi con costi elevati e basse probabilità di successo.



10. Il tempo è il tuo miglior alleato

Il denaro si può sempre recuperare, ma il tempo no. Ogni giorno che passa è un'opportunità unica per costruire il tuo futuro e proteggere la tua famiglia. Per questo, **pianificare** in modo consapevole è fondamentale: ti permette di trasformare il tempo in uno strumento per raggiungere i tuoi obiettivi finanziari.

Ogni minuto sprecato a rimandare decisioni importanti è un passo indietro. Vuoi garantire **stabilità** economica alla tua famiglia? Vuoi **accumulare** risparmi per il futuro dei tuoi figli? Vuoi vivere serenamente sapendo che hai protetto i tuoi cari da imprevisti?

Il momento migliore per iniziare era ieri. Il secondo miglior momento è oggi. Non aspettare: il tempo è dalla tua parte, ma solo se lo usi con saggezza sfruttando il potere dell'**interesse composto**.

