

economic@mente®
METTI IN CONTO IL TUO FUTURO



Ciclo di vita ed eventi di vita

*“Tutti dovremmo occuparci del futuro, perché là dobbiamo
passare il resto della nostra vita.”*

Charles Franklin Kettering

V01_2015

Perché pensare al futuro

Obiettivi



*Quale è la differenza tra gli **uomini** e gli **animali**?*

La differenza tra gli uomini e gli animali



... 5 o 10 banane? Quale scelta?

1) Immagina il futuro tuo (e dei tuoi cari)



Identificare gli **stati di transizione** della famiglia
e la **variazione** dei componenti familiari

2) Individua gli eventi significativi e i tempi



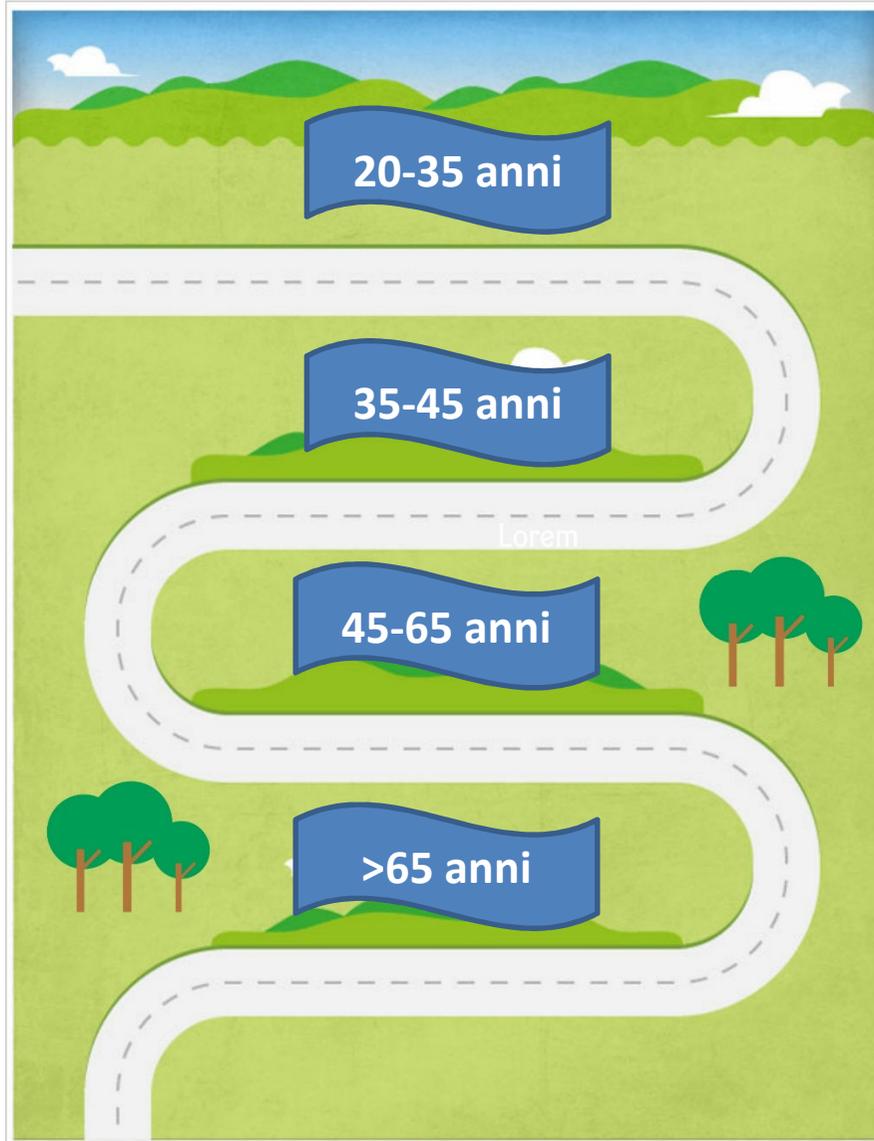
Formazione propria
Inizio attività lavorativa
Costituzione del nucleo familiare

Ampliamento nucleo familiare
Formazione ed iter educativo dei figli

Uscita dei figli dal nucleo familiare
Anticipo del pensionamento

Pensionamento

3) Specifica le necessità per ogni evento



20-35 anni

Tutela (familiari, reddito, patrimonio)
Costituzione scorta monetaria
Riserva finanziaria per imprevisti

35-45 anni

Previdenza
Acquisto moto, auto e beni durevoli
Matrimonio
Acquisto prima casa
Rimborso debiti in essere
Obiettivi formativi figli

45-65 anni

Incremento qualità della vita e tempo libero
Acquisto seconda casa
Sostegno figli (famiglia e attività lavorativa)
Anticipo del pensionamento

>65 anni

Mantenimento standard di vita
Decumulo risorse finanziarie
Lasciti e donazioni patrimoniali

«Quanto risparmio ogni anno?»

Redditi – Consumi = Risparmio

Redditi - Risparmio = Consumi



Un risparmio di € 2.000 l'anno...

Su un arco di vita di **30** anni:

+ **60.000 €** per obiettivi di vita ed esigenze

- se investiti:
- + **73.000 €** (basso rischio)
- + **87.000 €** (medio rischio)
- + **98.000 €** (alto rischio)

