

## Pianificazione finanziaria – sicurezza per le differenti tappe di vita

**Con pianificazione finanziaria si intende un approccio che include tutti gli aspetti finanziari. Il principio è molto semplice: al posto di valutare in modo separato ogni elemento, lo specialista elabora un concetto globale che considera i diversi intersecamenti e che verrà applicato alle diverse tappe di vita.**

Ognuno di noi ha già pianificato qualcosa nella propria vita. A volte, questi progetti corrispondono a dei desideri abbastanza costosi, quali ad esempio l'acquisto di una casa, un corso di perfezionamento a lungo termine o un prepensionamento.

Alcuni di questi desideri, invece, sono più facilmente realizzabili: l'acquisto di un tavolo, un trasloco o un week-end wellness.

Tutti questi progetti hanno un denominatore comune: sono realizzabili unicamente se si ha le possibilità finanziarie. In generale, i soldi ricoprono un ruolo indispensabile in molti aspetti della nostra vita quotidiana. Pertanto, molte delle nostre decisioni vengono prese in base alle nostre risorse finanziarie ed è per questo che non ci mancano i motivi per cercare di organizzare al meglio le nostre finanze. La pianificazione delle nostre fasi di vita deve andare di pari passo con le nostre possibilità finanziarie. Questo vale per ognuno di noi, indipendentemente dal nostro stipendio o patrimonio. Va da sé che esigenze e bisogni variano da persona a persona ed evolvono in base alla fase di vita che si sta attraversando.

Tuttavia, il principio di base resta sempre lo stesso.



### **Una pianificazione finanziaria affidabile si distingue per le seguenti caratteristiche:**

In primo piano vi è una considerazione globale delle questioni finanziarie:

- Budget/pianificazione delle risorse finanziarie
- Previdenza statale, professionale e privata
- Costituzione/spese di patrimonio
- Ottimizzazione fiscale
- Situazione in materia di regime dei beni/di diritto successorio

Un approccio che tiene conto delle diverse sfaccettature si traduce spesso in un plusvalore inatteso, poiché permette di scoprire e di evitare in tempo delle interazioni sfavorevoli tra i diversi ambiti.

Una pianificazione finanziaria ottimale non ha come obiettivo quello di definire i prodotti finanziari o di previdenza necessari, ma mira piuttosto a dare una panoramica generale sulla situazione personale e finanziaria.

Questa panoramica, molto ben strutturata, ci permette di orientarci sulla concretizzazione dei progetti fondata su basi realistiche e assicurandoci che vi sia abbastanza denaro al momento giusto.

Grazie alla chiarezza della presentazione, è possibile adattarsi in ogni momento ai cambiamenti che emergeranno durante le diverse fasi di vita. In altre parole, la pianificazione finanziaria ci dà l'impressione di avere la padronanza delle nostre finanze e ci permette così di dedicarci agli altri ambiti importanti della nostra esistenza.

### **Pianificazione finanziaria passo dopo passo**

Francesca vorrebbe una consulenza finanziaria globale. Per questo motivo, si reca alla sua banca dove trova una consulente specializzata in pianificazione finanziaria.

### Prima tappa: fare il punto della situazione

Questionario e lista di controllo alla mano, si stabilisce la situazione personale e finanziaria di Francesca.

#### • Dati personali:

Francesca Rossi  
Nata il 9.10.1965  
Stato civile: separata dal 2004  
Bambini: 2 figli, di 8 e 6 anni  
Vive con il suo partner Paolo  
Reddito: CHF 60 000  
Alimenti: CHF 20 000  
ecc.

#### • Documenti:

Certificato di salario  
Budget attuale  
Estratti dei conti AVS individuali  
Estratto della cassa pensioni e rispettivo regolamento  
Regolamento del personale del datore di lavoro  
Attuale situazione patrimoniale  
Assicurazione vita  
3° pilastro  
Attestato cassa malati  
Ultima dichiarazione delle imposte  
Abitazione ad uso proprio: ipoteche, costi, ecc.  
Sentenza di divorzio, contratto di concubinato, testamento

### Seconda tappa: definire obiettivi ed esigenze

Francesca deve decidere quali progetti, acquisti o piani vuole realizzare. La cosa importante è che sappia

dire approssimativamente i costi per la realizzazione di tali progetti.

#### Obiettivi e progetti

Cosa	quanto e soprattutto (in CHF)	fino a quando
Divano	10 000	in autunno
Ristrutturazione	50 000	fra 3 anni
Studi dei figli	100 000	fra 10 anni
Prepensionamento	500 000	fra 20 anni

### Terza tappa: analisi e misure

In questa fase, la specialista in pianificazione finanziaria espone un paragone della situazione effettiva con la situazione desiderata. Questa presentazione permetterà di determinare punti deboli e rischi e servirà come base di calcolo.

Inoltre, dove possibile, verranno proposte misure o soluzioni ottimizzate per realizzare gli obiettivi prefissati.

### Quarta tappa: presentazione

La specialista in pianificazione finanziaria e la consulente alla clientela spiegano in modo chiaro e semplice a Francesca l'analisi effettuata e le misure prese nella fase precedente. La specialista si prende il tempo necessario per rispondere alle eventuali domande di Francesca e per esporre i pro e i contro delle misure proposte. Francesca riceve in seguito un dossier personale contenente tutte queste informazioni.

### Quinta tappa: attuazione

Dopo un'attenta analisi del dossier ricevuto, Francesca è in grado di fissare le sue priorità e di scegliere le misure adatte alla sua situazione. La consulente alla clientela è sempre presente in caso di necessità.

### Sesta tappa: controllo regolare

Secondo il modo di dire: non c'è nulla di più stabile che il cambiamento, Francesca dovrebbe controllare regolarmente le misure intraprese. Possibili domande: le mie previsioni si sono avverate? Il mio stile di vita è cambiato rispetto a un po' di tempo fa? Devo fissare altre priorità? Devo aggiornare la mia pianificazione finanziaria?

La pianificazione finanziaria personale che prende in considerazione tutti gli elementi importanti e presenta delle soluzioni volte a realizzare i suoi progetti, è uno strumento di lavoro ben strutturato ed efficace.

Scoprite nella prossima Newsletter altri consigli utili per la vostra pianificazione finanziaria.

evaline: 0800 811 810  
eva@bankcoop.ch  
www.bancacoop.ch/eva