

Pianificazione finanziaria: una carta vincente

Nell'ultima Newsletter vi abbiamo presentato le caratteristiche principali di una pianificazione finanziaria globale. Oggi, vi sveleremo i vantaggi di questo approccio.

La situazione di Anna non è atipica. A 35 anni, non si è molto occupata delle questioni finanziarie, anche perché le sue possibilità erano abbastanza limitate durante i suoi studi. Nel frattempo, è riuscita a racimolare 128 000 franchi depositati su un conto salario e su un conto di risparmio. Anna vorrebbe una consulenza finanziaria per saperne di più su come utilizzare al meglio le sue risorse finanziarie.



Innanzitutto, Anna deve procurarsi diversi documenti e rispondere a qualche domanda in modo da poter delineare la sua situazione finanziaria e personale. Oltre a informazioni concrete relative al suo reddito e patrimonio, deve stabilire un budget delle sue spese e presentare la sua ultima dichiarazione delle imposte, i certificati della cassa pensioni e della cassa malati. La consulente le chiederà inoltre se ha intenzione di fare degli acquisti, di piccola o grande portata, o se progetta dei grandi cambiamenti nella sua vita. Tutte queste domande permetteranno alla consulente di stilare un'analisi dettagliata della situazione di Anna. Ecco il risultato:

- Il budget di Anna le permetterà di risparmiare annualmente 8000 franchi.
- La situazione dal punto di vista del reddito e del lavoro sembra stabile, e per i prossimi anni ci si attende a un continuo aumento.

- Attualmente, Anna non dispone di un grande spazio di manovra sul piano fiscale, ma non le dispiacerebbe pagare meno di imposte.
- In caso di invalidità in seguito a malattia, la previdenza professionale di Anna non offre una copertura sufficiente.
- Per prepararsi al suo pensionamento, un complemento individuale all'AVS e alla cassa pensioni sarebbe una buona soluzione. Dal punto di vista assicurativo, il decesso di una ragazza single non avrebbe grande peso.
- Anna ha qualche desiderio che vorrebbe realizzare:
 - Al più tardi fra 4 anni vorrebbe comprare un appartamento. Un calcolo approssimativo rivela che dovrebbe avere un capitale proprio pari a 100 000 franchi. Un prelevamento anticipato di capitale della cassa pensioni è da evitare poiché le prestazioni di copertura dei rischi diminuirebbero ancor di più.

- Inoltre, c'è da mettere in conto che la macchina di Anna non arriverà al prossimo inverno e che la sostituzione di quest'ultima le costerà all'incirca 15 000 franchi. Non vorrebbe ricorrere a un finanziamento tramite leasing.

Una pianificazione passo dopo passo

In un primo tempo, viene ripartito il capitale esistente. Oltre la sostituzione dell'autovettura, Anna deve mettere del denaro da parte per eventuali imprevisti. Una regola d'oro ci insegna che, per poter ammortizzare le fluttuazioni possibili durante l'anno, Anna dovrebbe avere da parte minimo 3-4 volte tanto il budget delle sue spese mensili più da 2 a 3 salari per le urgenze. Concretamente, dovrebbe avere da parte 30 000 franchi su un conto di risparmio e non dovrebbe prelevarli. Restano quindi 83 000 franchi che Anna deve investire nel migliore dei modi prima dell'acquisto del suo appartamento. Dal momento che l'orizzonte di investimento è limitato a 4 anni, le possibilità sono molto ristrette. Sono da considerare unicamente strumenti che non sono soggetti a fluttuazioni troppo marcate. Infatti, Anna non vuole assolutamente che il suo progetto vada in fumo. In questo modo, in base al contesto economico, le obbligazioni di cassa, le obbligazioni, i depositi a termine o un conto di risparmio costituiscono un'ottima soluzione.

In un secondo tempo, è consigliabile ripartire il risparmio annuale. Nonostante i suoi progetti, Anna vuole munirsi in caso di invalidità. Si informa quindi in questo senso, e scopre

Ecco la ripartizione del capitale di Anna (in CHF)

Importo del patrimonio attuale 128 000	Importo riservato all'acquisto dell'appartamento 83 000	Investire per 4 anni (reddito medio netto 2%)	Risultato fra 4 anni ca. 89 800
	Accantonamenti 15 000		
	Riserve per gli imprevisti 30 000		

Ecco la ripartizione di risparmio annuale (in CHF)

Importo di risparmio annuale 8000	Importo riservato all'acquisto dell'appartamento 6000	Sul conto 3a per 4 anni (reddito medio 1,5%)	Risultato fra 4 anni 23 300 (netto dopo le imposte) più risparmio sulle imposte 8000
	Premio per il reddito in caso di incapacità di guadagno 2000		

Fondi propri disponibili per l'acquisto dell'appartamento previsto fra 4 anni (in CHF)

Totale dei fondi propri 121 100	Capitale investito 89 800		
	Pilastro 3a 23 300		
	Risparmio sulle imposte 8000		

che una copertura assicurativa di questo tipo ammonta a 2000 franchi all'anno. Restano quindi 6000 franchi per la realizzazione del suo sogno: l'acquisto dell'appartamento. Anche in questo caso, non è sensato prendere dei rischi sconsiderati vista la durata a breve termine (4 anni).

E anche in questo ambito è consigliabile ricorrere a strumenti difensivi,

più precisamente a un conto 3a che potrà aprire presso la sua banca. Fra quattro anni, potrà ricorrere a questo capitale per acquistare l'appartamento in questione. Nonostante il pagamento sia soggetto a un'imposta unica, vale la pena utilizzare questa variante. Anna potrà dedurre dalle sue imposte i versamenti annuali e risparmiare così 2000 franchi sulle imposte

Una cosa è certa: Anna deve fissare le sue priorità e, attualmente, i progetti a breve termine sono più importanti della previdenza professionale a lungo termine. Dopo aver comprato il suo appartamento, Anna dovrebbe rivedere il suo budget e continuare ad alimentare il suo pilastro 3a nell'ambito delle sue possibilità.

Opterà in questo caso per una visione a lungo termine con una variante basata sul risparmio in titoli. È importante che Anna resti flessibile con la soluzione bancaria in modo che possa, secondo necessità, ridurre risp. interrompere il suo risparmio. Infatti, non si può escludere che fra qualche anno voglia realizzare un altro sogno...

È vero che queste prestazioni di consulenza non sono gratuite, ma ne vale sicuramente la pena. Un esame dettagliato che prenda in considerazione l'insieme degli aspetti determinanti offre una struttura affidabile alla pianificazione di Anna, struttura che potrà utilizzare anche in futuro. Le basi sono state gettate: adattandole regolarmente alla situazione, Anna disporrà di uno strumento prezioso che l'accompagnerà durante tutta la sua vita.

Nella prossima Newsletter, vi presenteremo un altro esempio di pianificazione finanziaria globale – un aiuto ideale per la realizzazione dei vostri sogni.

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