

Investimenti per donne con grandi progetti

Avete anche voi un sogno nel cassetto? E il vostro progetto è un po' più costoso di un'auto nuova o di un corso di perfezionamento? Allora non c'è tempo da perdere, occorre mettersi all'opera. Qui di seguito vi spieghiamo come impostare la rotta per arrivare dritte alla meta.

Claudia ha terminato da qualche anno la propria formazione e ha già all'attivo le prime esperienze lavorative. A poco a poco, il suo reddito è aumentato. Ormai, le ristrettezze finanziarie con cui ha dovuto fare i conti da studentessa sono definitivamente alle spalle: ha arredato l'appartamento in cui vive, possiede una piccola auto e trascorre il tempo libero e le vacanze svolgendo diverse attività, che hanno già comportato qualche spesa di un certo rilievo. Ora, Claudia comincia a chiedersi se non esista un modo migliore per impiegare il proprio denaro che non esaurirlo per le spese correnti di mantenimento e i divertimenti a breve termine. Forse puntare al futuro acquisto di una casa propria, o magari addirittura fondare un'azienda? Per realizzare questi progetti ambiziosi, però, ci vogliono un sacco di soldi: per questo Claudia desidera costituire il patrimonio necessario ricorrendo a misure mirate.

Naturalmente, è ben consapevole del fatto che a una giovane donna come lei la vita riserverà sicuramente ancora parecchie sorprese e cambiamenti inattesi: tutti i suoi programmi, quindi, potrebbero benissimo venire messi in discussione, subire cambiamenti o, addirittura, essere del tutto stravolti. Forse, anziché comprare un appartamento, vorrà trasferirsi all'estero con il suo compagno. Magari avrà dei figli e desidererà ridurre il proprio impegno



lavorativo. Oppure, potrebbe capitare di dover necessariamente lasciare il lavoro per un periodo di tempo, e di trovarsi quindi costretta a consumare il patrimonio risparmiato. Forse vorrà perfezionarsi e cambiare completamente indirizzo professionale. Ma Claudia non deve preoccuparsi per questo. È molto più importante che inizi a pianificare in modo solido il proprio futuro sulla base delle sue attuali possibilità. Qualunque cosa accada, potrà sempre utilizzare al meglio il denaro accumulato, e rallegrarsi del fatto di possederlo.

Definire gli obiettivi

Per raggiungere un obiettivo finanziario occorre innanzitutto definire

Definire importo e orizzonte auspicati

Orizzonte auspicato 10 anni
Accantonamento annuo CHF 15 000

Orizzonte auspicato 8 anni
Accantonamento annuo CHF 18 750

il capitale necessario allo scopo e il termine entro il quale il denaro deve essere disponibile. E se i sogni nel cassetto sono più di uno, bisogna avere le idee chiare riguardo a ogni singolo progetto. Per cominciare, Claudia si concentra sulla proprietà d'abitazione. Benché sia decisamente troppo presto per pensare a un immobile ben preciso, la giovane si informa sui prezzi correnti degli appartamenti di proprietà, e scopre così che la soluzione migliore sarebbe disporre di un capitale proprio pari a CHF 150 000.-. Claudia vorrebbe veder realizzato il suo desiderio entro dieci anni al massimo. Tralasciando di considerare gli eventuali proventi, dovrebbe quindi accantonare ogni anno CHF 15 000.-. Se invece volesse raggiungere il suo obiettivo in soli otto anni, sarebbero necessari accantonamenti annui per CHF 18 750.-. In questa fase, Claudia non deve ancora chiedersi se per lei questo sia un obiettivo realistico. Al momento, si tratta semplicemente di ottenere una visione d'insieme.

Quando ci si accinge a costituire un patrimonio, occorre svolgere alcune operazioni preliminari: poiché Claudia finora non ha dato eccessiva importanza al risparmio, ma si è concentrata sulle spese, deve stilare un budget che fornisca risposte chiare in merito alle sue uscite. Per le voci fisse, come affitto, cassa malati e assicurazioni, non dovrebbe essere troppo complicato individuare le cifre corrette. Un po' più difficile è trovare una risposta per le voci di

Importo auspicato
CHF 150 000

Budget attuale di Claudia

Uscite	Importo annuo
Abitazione, spese accessorie, elettricità	19 200
Costi fissi	
Cassa malati	4 500
Ass. economia domestica, giornale, radio/TV	1 700
Ass./imposte auto	2 000
Abbonamento sportivo	1 500
	9 700
Costi variabili	
Casa, abbigliamento, calzature	12 000
Telefono/cellulare	1 800
Tempo libero/hobby, regali	7 000
Benzina, riparazioni auto	4 800
	25 600
Accantonamenti	
Franchigia cassa malati, dentista	800
Imposte	16 000
Vacanze	8 000
Ammortamento auto	3 000
Imprevisti	1 000
	28 800
Totale uscite	83 300
Ecceденza delle entrate	1 200
Entrate	Importo annuo
Salario netto	84 500
13a mensilità	compresa
Totale entrate	84 500
Totale uscite	
Conto salario	5 000
Conto di risparmio	10 000

budget variabili, poiché Claudia non ha mai esercitato alcun tipo di controllo su di esse. Fortunatamente, è sempre riuscita a far quadrare i conti, ma adesso non basta più. A questo punto, Claudia non può fare altro che annotare accuratamente le proprie uscite per un paio di mesi, in modo da ottenere una visione precisa della propria situazione.

Fissare delle priorità

È subito evidente che Claudia non riuscirà nel suo intento a meno di non porsi delle priorità e ridurre le uscite. Cerca così di individuare le voci che le consentirebbero di risparmiare senza per questo peggiorare drasticamente la propria qualità di vita. Perché Claudia non vuole proprio rinunciare a tutto, casa o non casa.

Voci di spesa in discussione

	Costi attuali	Alternative	Maggiori costi	Risparmio
Casa/abbigliamento	12 000	Ridurre le spese per l'abbigliamento	-2 000	
Auto	9 800	Mezzi di trasporto pubblici e Mobility	1 500	-9 800
Tempo libero/hobby	7 000	Ridurre di un terzo		-2 300
Vacanze	8 000	Ridurre di un terzo		-2 600
			+ 1 500	-16 700
Risparmio massimo possibile				15 200

Scegliere prodotti adeguati

Ora, per Claudia, si tratta di riflettere circa gli strumenti finanziari in cui investire il denaro accantonato. Poiché non dispone ancora di un conto di previdenza, potrebbe risultare opportuno, sotto certi aspetti, versare nel pilastro 3a il massimo importo attualmente consentito, ovvero CHF 6365.-. Per l'acquisto della proprietà d'abitazione, Claudia potrà prelevare il denaro senza problemi, come pure nell'eventualità in cui decida di fondare un'azienda o di lasciare la Svizzera. In considerazione dell'orizzonte auspicato, relativamente a lungo termine, Claudia sceglie una variante vincolata a fondi, in cui il capitale è investito in titoli. Questa decisione ha un vantaggioso effetto secondario, ovvero un risparmio fiscale di ben CHF 2000.- l'anno che vanno direttamente a compensare la prevista riduzione delle spese per l'abbigliamento. I restanti CHF 8835.- verranno investiti in un piano di risparmio in fondi con un'elevata quota azionaria, disponendo un ordine mensile perma-

nente sul proprio conto salario. Effettuando investimenti regolari per importi ridotti, riesce a neutralizzare le oscillazioni della borsa con maggiore facilità che non versando in un'unica soluzione importi più elevati. In caso di ribasso dei corsi acquista più parti di fondo, in caso di rialzo invece ne acquista un po' meno, ottenendo così una media ottimale.

Naturalmente, Claudia sa che col tempo dovrà sostituire i suoi investimenti attuali, fortemente soggetti a oscillazioni, con altri un po' meno volatili, per non rischiare che i suoi progetti vadano a monte all'ultimo minuto in seguito a perdite indesiderate. Si tratterà di reinvestire al momento giusto in un conto 3a a reddito fisso e di sostituire gli investimenti in fondi con obbligazioni oppure obbligazioni di cassa. Ma c'è ancora tempo. Per ora, ciò che conta è che Claudia si attenga alla sua quota di risparmio annua. Se ci riuscirà, il patrimonio che si è prefissa di racimolare non sarà più un miraggio!

Possibile evoluzione del patrimonio di Claudia

Strumento finanziario	Versamento annuo	Capitale fra 8 anni	Capitale fra 10 anni
Conto 3a, vincolato a fondi Rendimento auspicato 3%	6 365	58 400	74 850
Piano di risparmio in fondi, a maggioranza azionaria, rendimento auspicato 5%	8 835	88 350	116 250
		146 750	191 100

Gradireste anche voi un'analisi tempestiva della vostra situazione finanziaria?

Fissate un primo incontro di consulenza, senza impegno, allo 0800 811 810 (evaline) oppure scrivete a eva@bankcoop.ch. Vi aspettiamo!

Per saperne di più sul **programma eva** oppure abbonarvi alla newsletter **elettronica evaletter**: www.bankcoop.ch/eva