

Per Incrementare le tue finanze

Se vogliamo accumulare risparmio dobbiamo costruirlo e dargli la forma che vogliamo, dobbiamo guardare oltre, cioè fissare lo sguardo verso l'obiettivo che ci siamo prefissati.

Sappiamo benissimo che il risparmio è quella parte di reddito che non viene consumata:

$$R_t - S_t = R$$

(Reddito totale R_t - Spese totali S_t = Risparmio)

si tratta di quella parte del proprio reddito che non viene subito destinata all'acquisto di beni o servizi, ma semmai accantonata per il soddisfacimento di bisogni futuri che siano di breve o lungo periodo.

Ricordiamoci che risparmio e investimento non sono la stessa cosa.

Risparmio - non consumo oggi e accantonano una parte del proprio reddito per ritrovarmi domani a godere di maggiori disponibilità economiche (breve termine).

Investimento - proiettarsi verso un obiettivo, privandosi del proprio capitale per un periodo, sottoponendosi tuttavia a delle oscillazioni di valore per poter beneficiare di un eventuale incremento dello stesso (medio lungo termine).

Pertanto bisogna:

- Quantificare il **Risparmio** risparmio accantonato + risparmio mensile;
- Avere degli **Obiettivi** sviluppare un capitale consistente da disporre per imprevisti futuri, per l'acquisto di una casa o per finanziare gli studi dei propri figli;
- Scegliere gli **Strumenti** (bancari, assicurativi, finanziari e/o previdenziali) appropriati per gradi di rischi, costi, finalità.

Dall'analisi della sottostante tabella nasce l'asset allocation del portafoglio e la relativa strategia del nostro futuro investimento.

Acquisizione dati cliente

per lo sviluppo della strategia e l'allocazione del portafoglio

Ascolto conoscenza dell'interlocutore	Precedenti esperienze bancarie, assicurative, finanziarie
Analisi della famiglia	N° Componenti familiari, Immobili.
Analisi dell'attività lavorativa, professioni	Marito, moglie, figli,
Analisi degli obiettivi/desideri	Personali, familiari
Analisi dell'orizzonte temporale per ogni singolo progetto di vita	Breve ≤ 5° Med. 6-10A Lungo > 10A
Analisi patrimonio e liquidità	Inv. Finanz. Polizze Liquidità
Analisi mercati e rischi VAR/Volatilità	Bassa  Media  Alta 
Sulla base delle risposte da lei fornite, ritengo di raccomandarle i seguenti Strumenti Finanziari/Assicurativi.	Raccomandazione Personalizzata

Raccomandazione Personalizzata: Ritengo di raccomandarle i seguenti Strumenti Finanziari e/o Assicurativi.

Il nostro metodo ha una visione strategica, conseguenza di una rigida e disciplinata analisi degli orizzonti economici finanziari, della propensione al rischio, dei rendimenti attesi, della diversificazione degli asset e dei settori a cui il cliente è interessato.

*Costruire una corretta asset allocation è fondamentale per sviluppare un **portafoglio di investimento vincente**. Infatti una buona diversificazione degli asset fornisce la possibilità di suddividere il portafoglio in tanti spicchi che sono rappresentati da diverse **classi di investimento** e da prodotti (fondi comuni, azioni, obbligazioni, liquidità etc. etc.).*

*L'obiettivo finale è massimizzare il rendimento, calcolando il rischio, e la durata dell'investimento cercando di **evitare sovrapposizioni** tra classi di investimento e prodotti che possono essere strettamente correlati tra loro.*

Stabilito con il cliente il nuovo investimento, **frutto della raccomandazione personalizzata**, entra in gioco a mio avviso l'elemento più importante:

il rapporto FIDUCIARIO Cliente – Consulente

L'alleanza con il cliente e il rispetto reciproco degli impegni assunti (arco temporale, VAR/Volatilità) sono la **condizione indispensabile** per **ottenere i risultati attesi**.