## Idguidadel risparmiatore



In questa guida troverai le risposte alle domande che ogni persona dovrebbe porsi quando pensa ai propri soldi.

Domande che aiutano ad andare nelle pieghe e ad interrogarsi sui motivi per cui investiamo i nostri risparmi.

Se gli obiettivi ci sono chiari, oppure abbiamo navigato a vista o seguito cattivi maestri.





## joerché investire?

Non si investe per diventare ricchi.
Si investe per non diventare poveri.

È una domanda molto frequente e probabilmente la più immediata.

Non esiste una risposta esatta, l'aforisma iniziale è un ammonimento per chi pensa che investire sia un modo per diventare ricchi.

- Per proteggere i propri soldi dall'inflazione, non investire,
   preferendo la liquidità è l'unico modo certo per perdere soldi
- Per mantenere inalterato il tenore di vita quando la nostra capacità di generare reddito sarà inferiore
- Per raggiungere obbiettivi più o meno lontani nel tempo (acquisto auto, casa, studio dei figli, pensione) accantonare una cifra tutti i mesi sfruttando la potenzialità dei mercati
- Per garantirsi la libertà finanziaria, potersi permettere un periodo senza lavorare o anticipare il ritiro dal lavoro facendo lavorare i soldi al posto nostro
- Per partecipare con il proprio capitale alla crescita dell'economia

La **ricchezza**, nella stragrande maggioranza dei casi, si genera attraverso il proprio lavoro, l'investimento è una conseguenza, ovvero soddisfare l'esigenza di **mantenerla inalterata** nel tempo.



# quando investire?

### **IL PRIMA POSSIBILE!**

Il fattore più importante per il successo degli investimenti è il **TEMPO** 

Quindi prima partiamo meglio è. Se non hai più 20 anni, non scoraggiarti!





Warren Buffett, il più grande investitore della storia ha generato il 99% della sua ricchezza dopo i 60 anni.

È quello che ha fatto fino a quel momento ad aver generato l'esplosione.

#### Tempo e pazienza

Motivo per cui bisogna assolutamente diffidare da chi parla di guadagni rapidi e facili con la finanza!

20K 110K 1 M 1.4 M 2.4 M 3.4 M 7 M 8 M 10 M 25 M 34 M 19 M 67 M 376



# quanto investire?

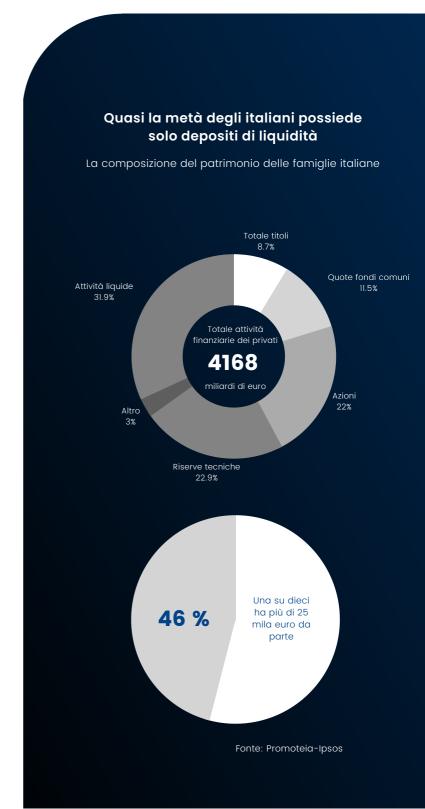
Tutto quello che non è indispensabile per la vita di tutti i giorni e per piccoli/medi imprevisti.

Una buona regola è il **10%** di quanto si guadagna cercando di aumentare questa percentuale nel tempo.

È un processo molto lontano dalla nostra mentalità ma è un passaggio che occorre fare.

L'italiano è abituato a tenere scorte di liquidità perché: "non si sa mai quello che può succedere", ignorando che per queste eventualità esistono le assicurazioni.

Con una **corretta pianificazione** assicurativa (morte, infortuni, spese mediche, abitazione), trasferendo il rischio, a fronte di un pagamento, possiamo liberare importanti risorse e ottimizzarle per raggiungere i nostri obiettivi.



## come investire?

### **DIPENDE!**

- Chi vi risponde diversamente non ha davvero a cuore i vostri interessi
- In un corretto processo di pianificazione finanziaria è fondamentale fissare gli obiettivi e avere molto chiaro ciò che si vuole raggiungere coi soldi
- È molto importante capire che i soldi sono uno strumento per fare cose non sono un fine da raggiungere
- In base a quello che vogliamo realizzare, con l'utilizzo dei **soldi**, si andranno a definire quali prodotti/strumenti siano più adatti allo scopo



# cosa posso fare per te?

- Aiutarti a definire i tuoi obiettivi di vita, quello che vuoi FARE coi soldi
- Ascoltare ed analizzare la tua situazione patrimoniale e reddituale
- Pianificare insieme il percorso in base alle **tue esigenze**: risparmio-rendita-successione
- Fare in modo che i tuoi soldi siano realmente al servizio dei tuoi **bisogni** e non i padroni del tuo tempo.
- Costruire insieme un **futuro migliore** per te e per la tua famiglia.
- Avrai un riferimento costante e duraturo per tutto ciò che riguarda il tuo patrimonio, un profondo conoscitore della tua situazione che ne garantisce la **continuità** nel tempo.

66

I soldi che risparmi e investi oggi sono un regalo che stai facendo a te stesso nel futuro



Come per la salute, se non ce ne prendiamo **cura** per tempo è altamente probabile che quando avremo i primi segnali negativi sarà troppo tardi. Oppure, dovremo affrontare situazioni più gravi di quanto sarebbero state in caso di una maggior attenzione.

I soldi, che ci piaccia o meno, sono un **pilastro** della nostra esistenza al pari della salute fisica.

Se non ce ne prendiamo cura sarà qualcun altro a farlo ma nel **SUO interesse** anziché nel nostro.

## Idvordre insieme?

Questi sono i costi medi, non esplicitati, dei principali prodotti presenti sul mercato

Tipologia	Costo occulto	Patrimonio	Costo occulto medio annuo	
Fondi e Sicav	3%	100.000	Min. 2.500	Max. 3.500
Gestioni patrimoniali in fondi	3,5%	200.000	5.000	7.000
Gestioni patrimoniali mobiliari	3%	300.000	7.500	10.500
Gestioni assicurative	5%	500.000	12.500	17.500
Hedge fund, private equity, immobiliari	4%	700.000	17.500	24.000
Media	3%	1.000.000 10.000.000	25.000 250.000	35.000 350.000

Ipotizziamo un portafoglio di **500.000 €**, mediamente ogni anno paga 15.000€ di commissioni di gestione, a prescindere dal rendimento.

**LO SAPEVATE?** 

Ci siamo posti la domanda, se chi gestisce i nostri soldi, merita una cifra del genere per quello che fa?



Il **Consulente Finanziario** è una scelta vincente, soprattutto per l'**investitore**.

È un **professionista** dedito unicamente alla cura della relazione e alla ricerca del tuo benessere.

A fronte di un'ottimizzazione dei costi e di un livello di **servizio** enormemente più elevato.

Il telefono non suonerà più a vuoto quando avrai bisogno, non dovrai subire l'ennesimo e antipatico cambio di referente, gli orari e gli strumenti di contatto saranno quelli più consoni alle tue **esigenze**.



La conoscenza dell'investitore, delle sue **paure** e della sua **emotività.** Insieme alla capacità di far emergere i veri bisogni. Sono le **qualità** da ricercare nel Consulente Finanziario.



### chi somo?

Sono Luca Paterlini, Consulente Finanziario iscritto all'albo OCF, laureato in Economia e Marketing. Dopo 15 anni di esperienza nella Banca tradizionale, in cui ho potuto conoscere centinaia di clienti, conoscerne e capirne i veri desideri, ho capito che lavorare nel modo in cui voleva la Banca non era quello giusto per rispondere alle esigenze delle persone.

Così ho deciso di intraprendere la strada della Consulenza per essere davvero libero di poter esprimere la mia **professionalità** e contribuire alla realizzazione dei **desideri** delle persone.



<u>lucapaterlini.it</u>

info@lucapaterlini.it