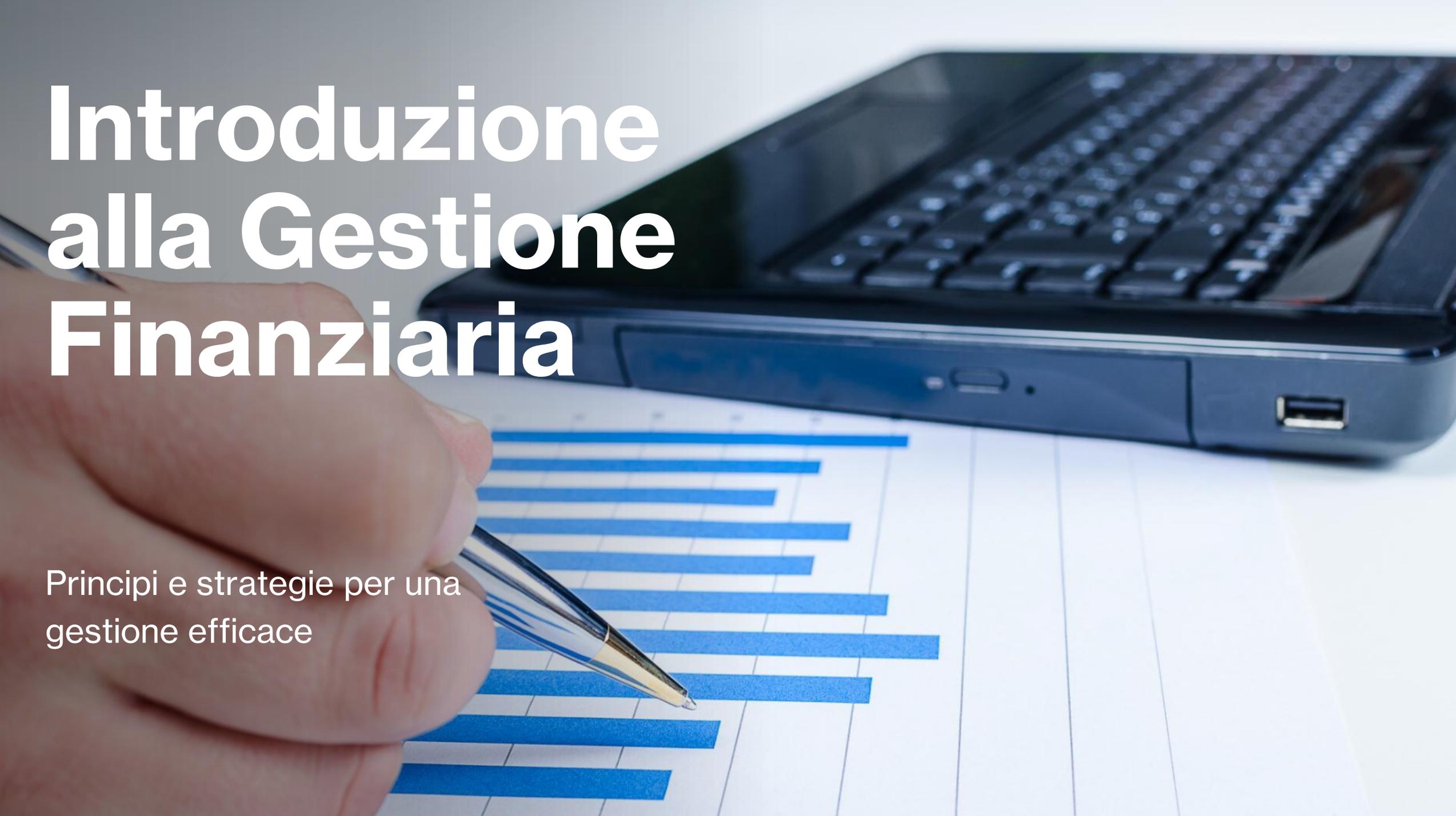


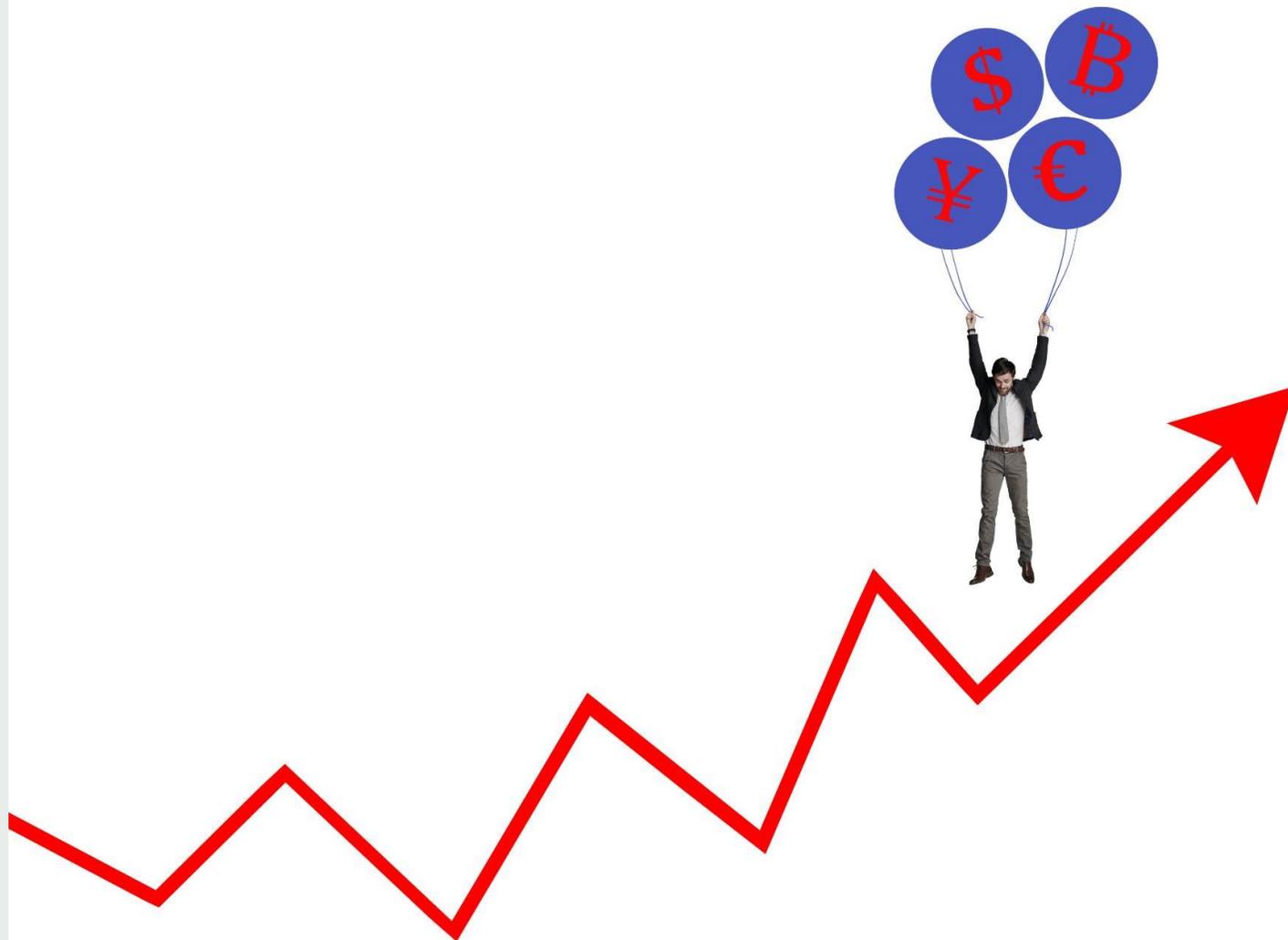
Introduzione alla Gestione Finanziaria

A hand holding a silver pen points to a bar chart on a document. The chart has several blue horizontal bars of varying lengths. In the background, a laptop keyboard is visible, slightly out of focus.

Principi e strategie per una
gestione efficace

Panoramica della Presentazione

- **PIANIFICAZIONE DELLE FINANZE**
- **GESTIONE DEI RISCHI**
- **APPROCCIO PRATICO**
(concentrandosi su strategie tangibili per ottimizzare la gestione delle finanze personali)



5. Passaggi per una Corretta Pianificazione Finanziaria

1. FASE DI ANALISI (dove si è)
2. DEFINIZIONE DI OBIETTIVI CONCRETI



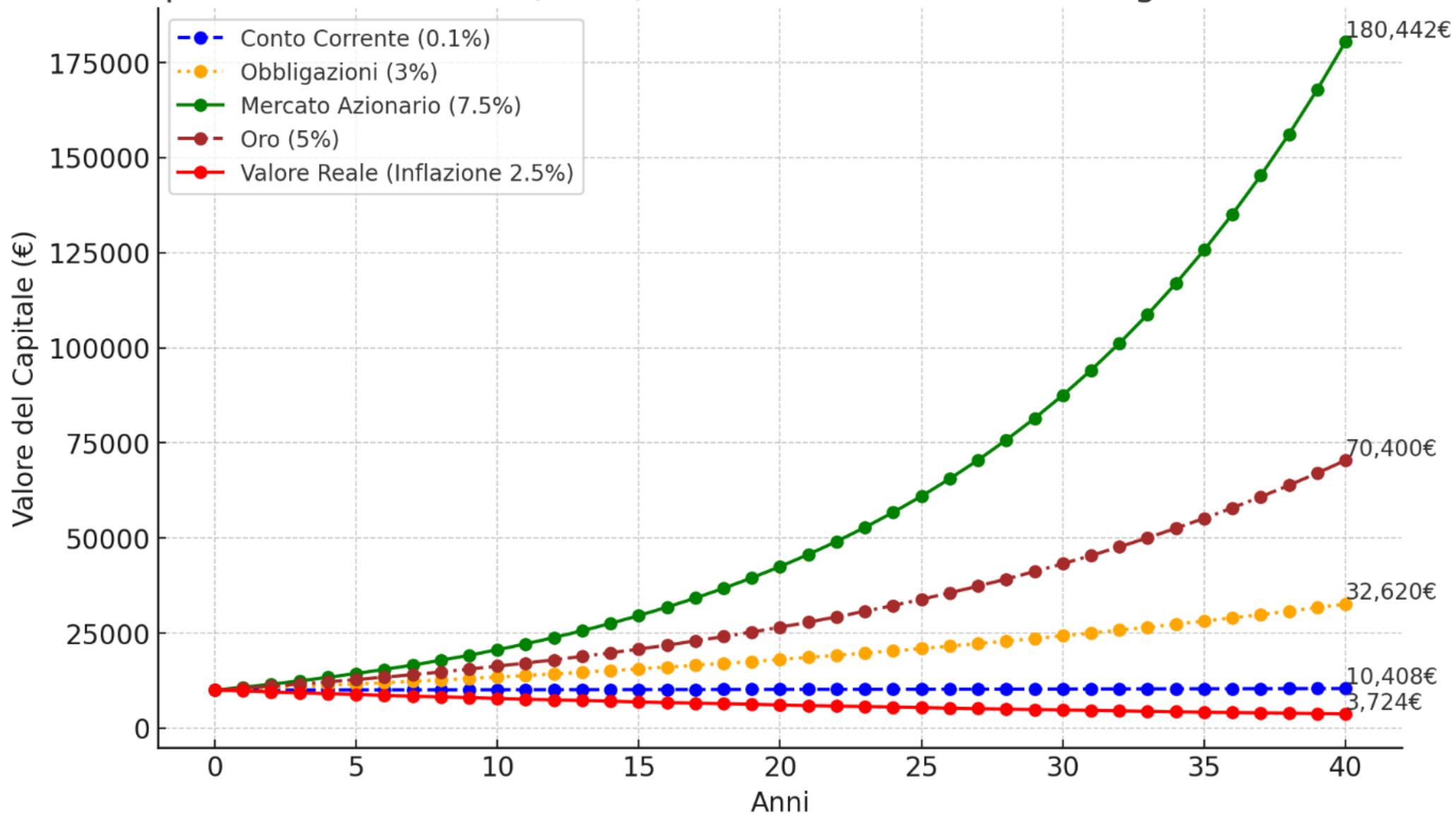
5. Passaggi per una Corretta Pianificazione Finanziaria

3. ORIZZONTE TEMPORALE

- **breve termine** (minor esposizione al rischio, bassi rendimenti, assenza protezione inflazione)
- **medio termine** (bilanciamento crescita e sicurezza, rischio moderato)
- **lungo termine** (crescita del capitale, diversificazione)



Impatto dell'Inflazione (2.5%) sui Diversi Investimenti negli Ultimi 40 Anni



5. Passaggi per una Corretta Pianificazione Finanziaria

4. DEFINIZIONE DI UN BUDGET PERSONALE

- CAPITALE
- PAC



5. Passaggi per una Corretta Pianificazione Finanziaria

5. SCELTA DEGLI STRUMENTI (conseguenza)

Strategie di investimento:

- **BREVE TERMINE** (conti deposito, titoli di stato a breve, fondi monetari)
- **MEDIO TERMINE** (mix di azioni/obbligazioni, ETF diversificati, obbligazioni medio termine)
- **LUNGO TERMINE** (investimenti azionari come fondi, ETF, azioni, investimenti in immobili (REIT), fondi pensione, criptovalute)



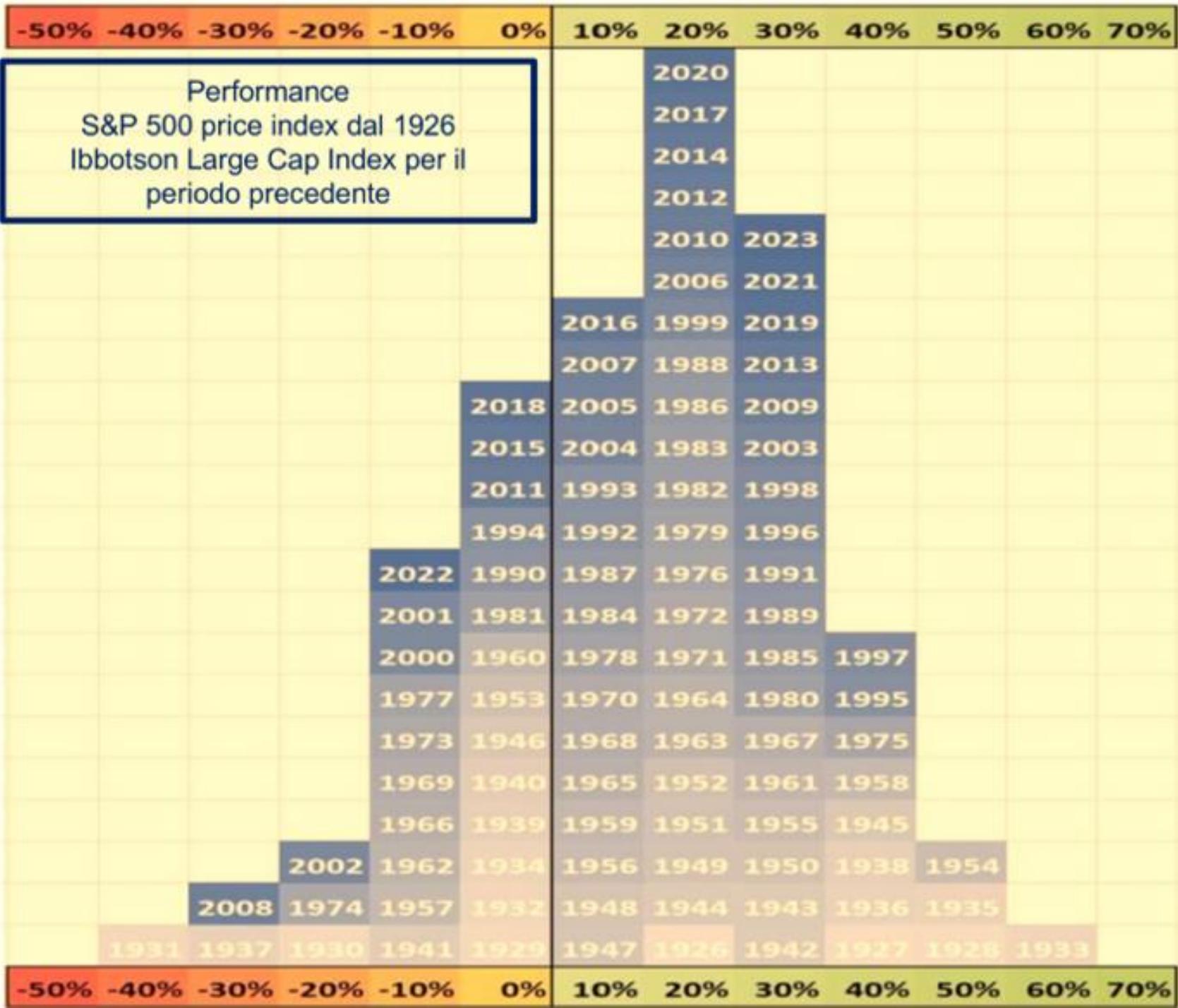
La tavola dei rendimenti Quantalys 2024

HARVEST GROUP

2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Perf. Ann.	Vol. Ann.
28,16%	9,53%	19,20%	26,09%	28,01%	14,82%	18,20%	20,66%	7,22%	33,39%	10,52%	52,06%	33,78%	32,33%	32,51%	15,61%	22,44%
24,98%	7,16%	17,47%	21,19%	19,20%	14,08%	15,02%	12,88%	3,90%	30,12%	8,31%	37,01%	7,85%	22,09%	26,22%	12,39%	20,74%
23,74%	6,06%	16,82%	19,81%	15,34%	12,28%	14,84%	10,31%	1,53%	29,78%	6,11%	31,98%	-0,01%	19,49%	18,33%	8,08%	16,61%
21,80%	4,68%	15,94%	15,22%	14,25%	11,65%	14,53%	9,55%	1,00%	26,15%	4,94%	26,00%	-7,42%	15,72%	16,20%	7,94%	16,45%
20,50%	3,63%	13,59%	13,15%	14,14%	10,55%	11,62%	7,58%	0,43%	21,55%	3,99%	24,62%	-7,65%	11,26%	14,66%	7,40%	16,20%
19,37%	3,34%	13,10%	3,29%	13,77%	8,35%	11,04%	6,51%	0,20%	20,71%	2,65%	11,19%	-9,10%	9,57%	14,34%	6,53%	15,46%
17,54%	3,28%	13,03%	2,39%	13,16%	8,33%	7,60%	2,42%	-0,37%	19,89%	2,47%	9,06%	-9,80%	8,71%	13,85%	5,31%	14,95%
12,95%	2,05%	12,21%	2,27%	11,11%	7,59%	5,23%	0,67%	-0,54%	15,82%	-0,06%	7,78%	-11,40%	8,02%	12,75%	5,02%	8,36%
11,99%	1,99%	11,22%	2,27%	11,06%	6,74%	4,75%	0,13%	-1,14%	15,14%	-0,47%	5,59%	-13,08%	6,83%	12,52%	3,61%	7,82%
7,31%	0,88%	11,15%	0,09%	10,52%	1,64%	3,67%	-0,36%	-4,38%	8,82%	-0,89%	4,83%	-13,26%	6,71%	8,27%	3,11%	7,12%
4,82%	-2,45%	10,30%	-1,74%	8,25%	1,03%	3,38%	-0,72%	-7,85%	6,82%	-1,16%	1,96%	-13,90%	6,01%	4,66%	2,67%	6,50%
2,19%	-8,15%	2,65%	-4,05%	6,57%	-0,11%	3,32%	-3,21%	-9,73%	6,25%	-3,52%	-0,49%	-14,89%	3,25%	4,46%	2,14%	4,83%
1,05%	-10,92%	0,23%	-5,49%	2,77%	-0,43%	2,87%	-6,06%	-10,53%	6,02%	-6,80%	-1,02%	-15,15%	1,98%	3,70%	2,13%	3,97%
0,42%	-15,76%	-1,04%	-6,82%	0,10%	-5,12%	-0,32%	-7,04%	-10,83%	4,49%	-7,27%	-2,80%	-16,90%	1,56%	2,57%	0,71%	3,41%
-8,37%	-20,67%	-1,86%	-6,86%	-23,96%	-25,12%	-7,51%	-11,19%	-13,85%	-0,40%	-30,17%	-3,41%	-18,20%	-7,59%	1,76%	0,33%	0,18%

Source: Quantalys. © 2025. All rights reserved.

Azionario USA: MSCI USA	Azionario Italia: MSCI Italy	Azionario Pacifico: MSCI Pacific	Azionario Paesi Emergenti: MSCI Emerging Markets	Azionario Europa: MSCI Europe
Azionario Globale: MSCI World	Obblig. Globale HY: ICE BofA Global High Yield	Monetari Dollaro: ICE BofA USD 3-M DepRate	Obblig. Euro all maturities: ICE BofA Euro Broad Market	Obblig. Euro all mat gov: ICE BofA Euro Government
Obblig. Euro Corporate: ICE BofA Euro Corporate	Obblig. Globale: ICE BofA Global Broad Market	Obblig. Paesi emergenti: ICE BofA Glb Cross Corp&Gov	Monetari Euro: ESTER	Commodities: S&P GSCI

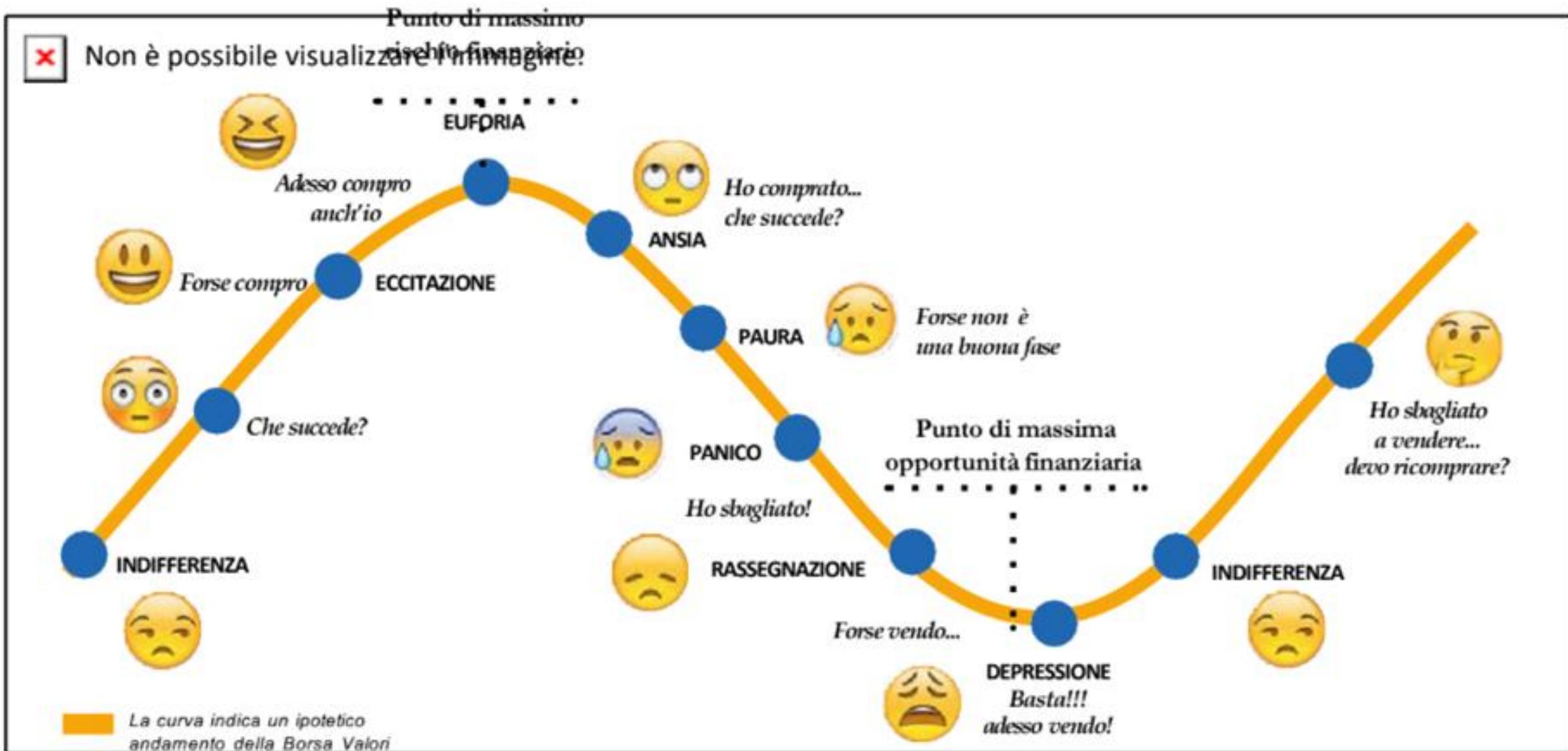


Qual'è la tua tolleranza al rischio?

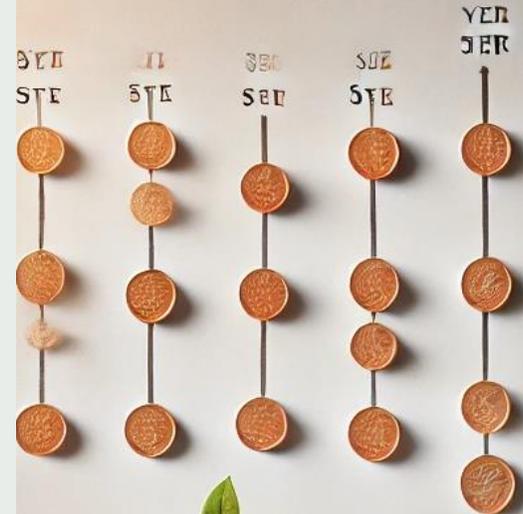
- Il rischio è spesso rappresentato da una curva di distribuzione.
- Indicatori di rischio includono volatilità e probabilità di perdita.
- Grafici e diagrammi aiutano a visualizzare il rischio in modo chiaro.



Sensazioni emotive e comportamenti del risparmiatore rispetto all'andamento del mercato



SIMPLE INTEREST



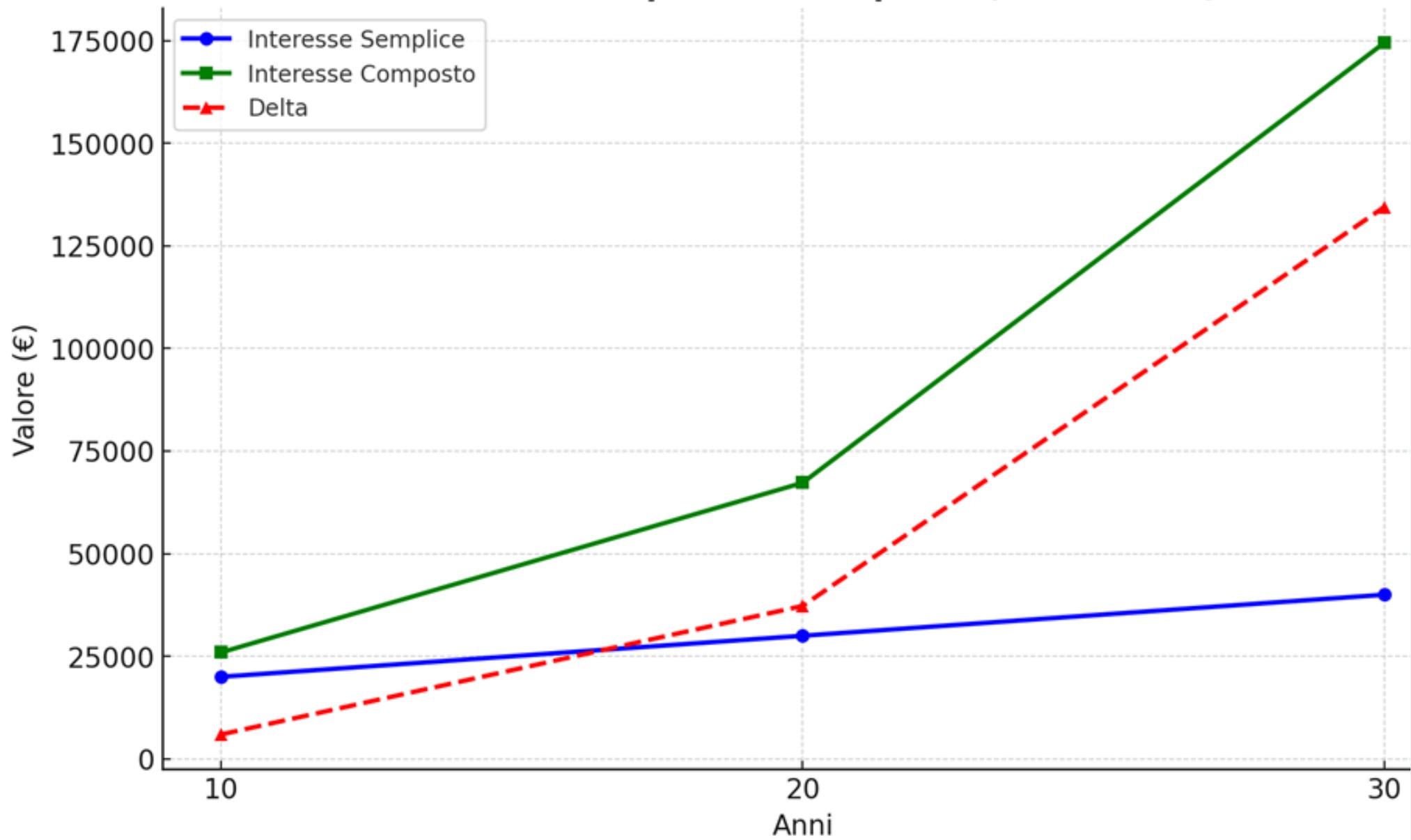
COMPOUND INTEREST



Interesse Semplice vs Interesse Composto (10% Annuale)

Orizzonte Temporale (anni)	Interesse Semplice (€)	Interesse Composto (€)	Delta (€)
10	20.000 €	25.937 €	5.937 €
20	30.000 €	67.275 €	37.275 €
30	40.000 €	174.494 €	134.494 €

Interesse Semplice vs Composto (10% Annuo)





facile.it



< | PRESTITI



Preventivo prestito personale



Durata 10 anni ▾

Importo 50.000€ ▾

Assicurazione No ▾

Finalità Auto nuove/km0 ▾

Ordin: >

Se procedi il servizio può prevedere il contatto gratuito di un nostro operatore tramite telefono e/o WhatsApp.

PRESTITO PERSONALE

🔍 PRODOTTO SUGGERITO

Sella
Personal Credit

Finanziaria: Sella Personal Credit

Prodotto: Prestito personale

TAN fisso: 10,05%

TAEG: 10,54%

Importo erogato: 50.000€

Importo dovuto: 79.582€

Rata mensile

662,14€

Vai >



Parla
con un esperto



👉 Maggiore probabilità di erogazione

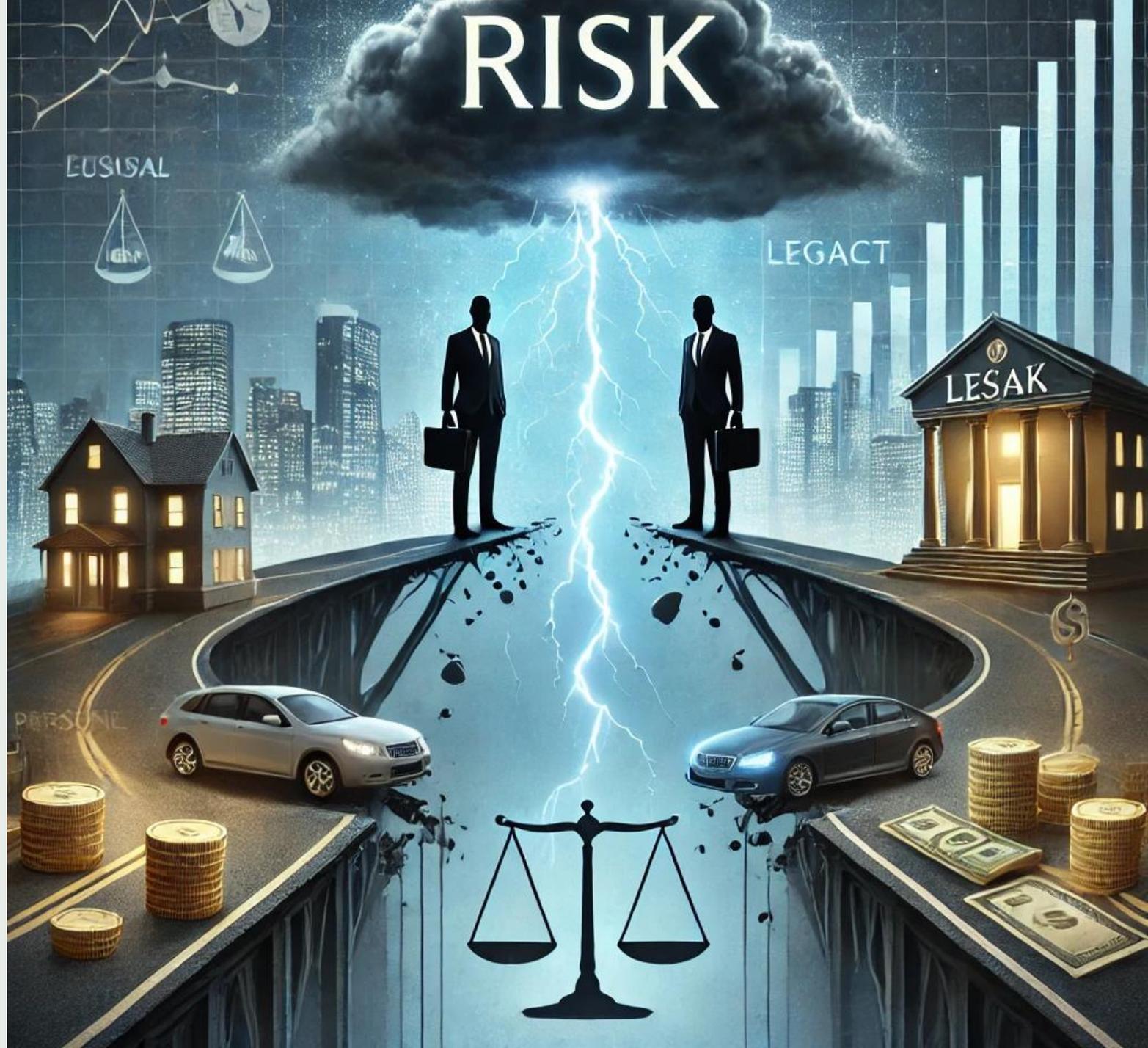


In base ai **dati inseriti**, questo è il prestito che puoi ottenere con **maggiore probabilità**



Trasferimento dei Rischi

- **COPERTURA PATRIMONIO**
(RC, incendio)
- **COPERTURA PERSONA**
(infortuni, malattia, morte, non autosufficienza)
- **TUTELA LEGALE**



Approccio Pratico:

▪ BUDGET

▪ ENTRATE / USCITE

✓ Registra entrate e uscite con **app gratuite:**

-  **Money Manager (Android/iOS)** – Analizza le spese con grafici
-  **Gimme5** – Aiuta a risparmiare in base agli obiettivi
-  **Oval** – Automatizza il risparmio e gli investimenti

✓ Il trucco dell'estratto conto

- Una volta al mese, scarica l'estratto conto e evidenzia in tre colori: verde per le spese essenziali, blu per il divertimento, giallo per i risparmi.
- Se il blu è più grande del giallo... forse stai spendendo troppo in cose inutili!
- L'obiettivo è non complicarsi la vita, ma avere il controllo senza fatica.



▪ REGOLA del 50/30/20

Esempio 1: Stipendio di 5.000€ al mese

50% (2.500€) - Spese fisse

-  Affitto/mutuo: 1.200€
-  Spesa alimentare: 400€
-  Bollette e utenze: 250€
-  Trasporti (carburante, mezzi pubblici, leasing): 300€
-  Assicurazioni e spese mediche: 350€

30% (1.500€) - Tempo libero e svago

-  Cene fuori e ristoranti: 400€
-  Viaggi e vacanze: 600€
-  Shopping e tecnologia: 300€
-  Sport, abbonamenti e svaghi vari: 200€

20% (1.000€) - Risparmi e investimenti

-  Fondo emergenza: 200€
-  Investimenti in ETF/BTP/azioni: 600€
-  Previdenza complementare: 200€



▪ REGOLA del 50/30/20

Esempio 2: Stipendio di 3.000€ al mese

50% (1.500€) - Spese fisse

-  Affitto/mutuo: 800€
-  Spesa alimentare: 300€
-  Bollette e utenze: 150€
-  Trasporti: 150€
-  Assicurazioni e spese mediche: 100€

30% (900€) - Tempo libero e svago

-  Cene fuori e ristoranti: 250€
-  Viaggi e vacanze: 300€
-  Shopping e tecnologia: 200€
-  Sport, abbonamenti e svaghi vari: 150€

20% (600€) - Risparmi e investimenti

-  Fondo emergenza: 150€
-  Investimenti in ETF/BTP/azioni: 350€
-  Previdenza complementare: 100€



Fondo di Emergenza (3/6 mesi)

- **Copertura di Spese Impreviste:** la vita è piena di sorprese, alcune delle quali possono essere costose
- **Protezione dalla perdita di reddito:** un fondo di emergenza può fornire un cuscinetto finanziario
- **Prevenzione dell'indebitamento:** senza un fondo di emergenza le persone potrebbero essere costrette a ricorrere a prestiti con tassi di interessi elevati
- **Mantenimento della stabilità finanziaria:** un fondo di emergenza consente di non compromettere i propri obiettivi di risparmio a lungo termine
- **Riduzione dello stress:** sapere di avere una rete di sicurezza può ridurre significativamente l'ansia legata alle incertezze della vita



Conclusione

La chiave per una buona pianificazione finanziaria è **iniziare presto, essere costanti e non lasciare il proprio futuro al caso** e per farlo è importante **affidarsi ad esperti qualificati**. La gestione del denaro è una competenza essenziale, e chi la padroneggia ha un vantaggio enorme rispetto agli altri!



“Dove sarai domani non ha a che fare con quello che hai fatto ieri, ma con quello che farai da oggi in avanti”

Carla Rancan