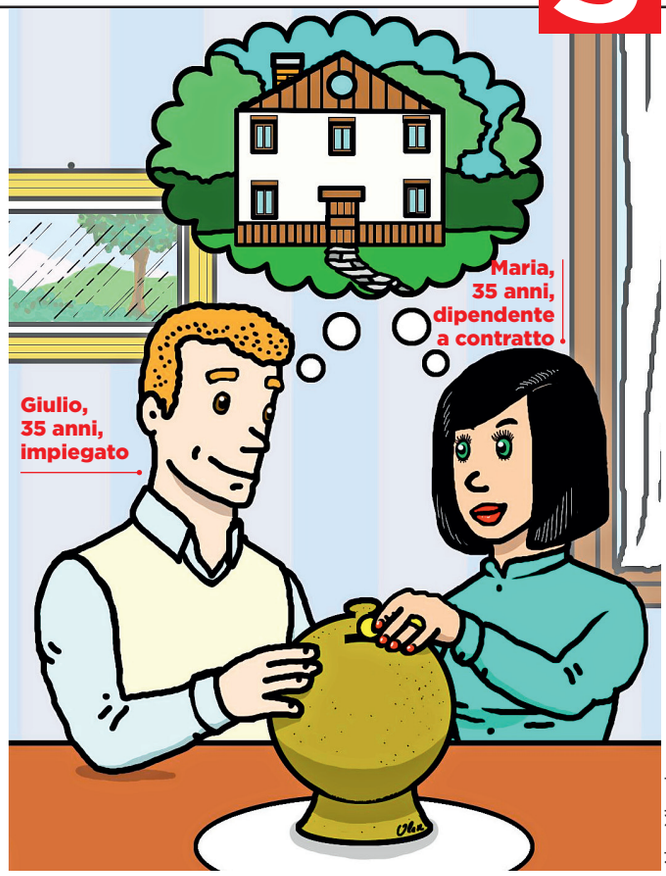
# Più risparmi per avere casa e figlio

GIULIO E MARIA HANNO RISORSE SUFFICIENTI PER PAGARE IL MUTUO, MA CON L'ARRIVO DI UN FIGLIO **DOVRANNO RIVEDERE LE SPESE**

***di Claudio Grossi***
*Partner di Progetica*

Nessun posto è bello come casa mia, recitava il Mago di Oz. E sappiamo tutti che in Italia l'abitazione di proprietà è uno degli obiettivi principali per le famiglie. Anche per Giulio e Maria: 35 anni entrambi, vivono in Lombardia, si sono appena sposati e puntano a un appartamento di circa 70 mq che **costa 181 mila euro, con un mutuo da 146 mila euro**: su 40 anni, la rata media sarebbe di 489 euro, 5.868 euro all'anno. Assolutamente sostenibile da una famiglia come la loro che ha un reddito netto da 60 mila euro, consumi da 42 mila e un risparmio pari a 18 mila. Ma basta valutare la sostenibilità della rata del mutuo al momento della sottoscrizione? No, bisogna considerare il ciclo di vita familiare e gli eventi programmabili e capire se incidono sulla capacità di pagare il mutuo. Maria e Giulio vorrebbero, per esempio, avere un bimbo l'anno prossimo, e questo **farà aumentare i loro consumi del 33%**. Senza considerare che nel 2051, quando dovrebbero andare in pensione con un reddito ridotto, il figlio potrebbe ancora non essere indipendente. Risultato? Conviene **studiare un'attività di budgeting**: un'analisi delle spese per aumentare la capacità di risparmio.




Alex Miozzi

## L'IDENTIKIT DEI NEOSPOSI: LEI ASSUNTA A CONTRATTO, LUI IMPIEGATO

Marito 35 anni + Moglie 35 anni

Reddito complessivo € 60.000

=

**A** Giulio guadagna € 39 mila netti annui, Maria € 21 mila

**B** Si sono appena sposati e vogliono comprare una casa

**C** Pianificano di avere un figlio entro il prossimo anno

## SI CHIAMA "BUDGETING" L'ANALISI E IL TAGLIO DEI CONSUMI

MUTUO PER LA CASA

NASCITA DI UN FIGLIO

CONSUMI ALLA PENSIONE

- **Mutuo:** 12 rate per € 5.868 l'anno in totale
- **Costi del figlio:** spese maggiori del 33%
- **In pensione:** deficit pari a € 5.252 l'anno

Maria e Giulio hanno un reddito netto di € 60 mila l'anno, consumi da € 42 mila e, di conseguenza, risparmi disponibili da € 18 mila. Quando nascerà il figlio che desiderano, però, **i consumi aumenteranno del 33%, a 55.860 euro, con risorse residue da € 4.140**. Non sufficienti per le rate del mutuo, pari a € 5.868 l'anno. Inoltre, tra 33 anni, quando i coniugi raggiungeranno l'età della pensione, il figlio potrebbe essere ancora dipendente economicamente e quindi graverebbe sulle spese della famiglia ma in una situazione di redditi ridotti: a quel punto, **il deficit a fine anno sarebbe di 5.252 euro**. Ecco perché devono iniziare da subito a capire quali spese tagliare per aumentare le risorse disponibili per il mutuo.