

I figli vanno via, pensate alla pensione

MAGGIORE RISORSE ANNUE (DA 3.173 A 18.829 EURO). DA DESTINARE ANCHE AL RISCHIO DI INVALIDITÀ O DA INVESTIRE PER I NIPOTI

di **Claudio Grossi**
Partner di Progetica

Giovanni e Sofia sono oramai grandi (35 e 32 anni) e indipendenti economicamente e sono andati a vivere per conto proprio. Papà Dante e mamma Arianna si ritrovano all'improvviso con minori spese da affrontare e la possibilità di risparmiare molto di più. Ma che cosa fare di questi soldi? La cifra non è indifferente. Con quattro persone in casa, **il reddito netto della famiglia Innocenti di Firenze se ne andava in grossa parte nelle spese correnti**, consentendo un risparmio di 3.173 euro l'anno. In due, le spese di Arianna e Dante crollano e la som-

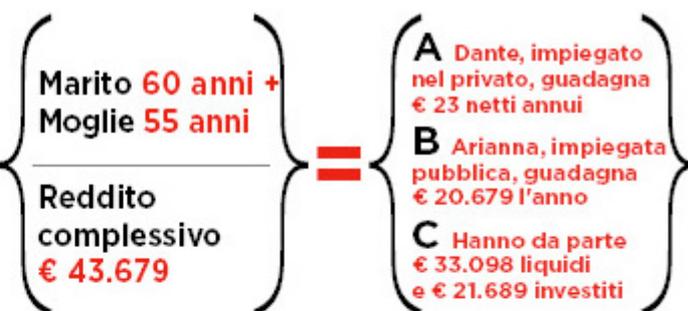
ma messa da parte a fine anno arriva a **18.829 euro**. Sufficiente per affrontare temi finora rinviiati come previdenza, protezione o investimenti.

Arianna, per esempio, andrà in pensione tra 12 anni, un tempo sufficiente per investire nella previdenza complementare e **garantirsi, a 67 anni, un tenore di vita pari a quello attuale**, con versamenti annui per 6.798 euro. A cui potrebbe associare la protezione per un'eventuale invalidità, pagando una polizza annua da 1.722 euro. Dante e Arianna potrebbero invece creare un **fondo per i futuri nipoti**, destinando gli attuali risparmi più i 19 mila euro che accumuleranno ogni anno da ora in poi.



Illustrazione di Alex Miozzi

L'IDENTIKIT: LUI E LEI IMPIEGATI E I FIGLI GRANDI CHE LASCIANO LA CASA



PROGETTI A PORTATA DI MANO (MA NON TUTTI INSIEME)

POLIZZA
INVALIDITÀ

PENSIONE
COMPLE-
MENTARE

FONDO
PER I
NIPOTI

- **Invalidità: spesa di € 1.722 l'anno per 10 anni**
- **Fino a 67 anni: € 6.798 l'anno per 12 anni**
- **Regalo ai nipoti: intero risparmio annuo di € 18.829**

Tre obiettivi possibili. **Coprire Arianna dal rischio di invalidità** per 10 anni: ipotizzando un valore medio di assistenza ai disabili pari a € 18.639, e potendo contare su € 10.984 euro di pensione di invalidità, sarebbero necessari € 1.722 euro di copertura assicurativa annua. **Previdenza:** Arianna potrebbe avere un assegno annuo di pensione da € 18.676. Per mantenere il tenore di vita attuale dovrebbe versare € 6.798 euro l'anno per 12 anni. **Creare un fondo da lasciare ai nipoti:** partendo dalla liquidità di € 33.098 e la riserva da € 21.689 accumulate nel tempo, in 10 anni si potrebbe arrivare a una ricchezza di circa 200 mila euro con i risparmi annui di 18.829 e i guadagni finanziari (profilo di rischio medio).