

Rata pesante? Guarda oltre i primi anni

UNA SPESA IMPORTANTE PRODUCE EFFETTI ANCHE A DISTANZA DI TEMPO. PENSATECI SUBITO PER EVITARE BRUTTE SORPRESE

di **Claudio Grossi**
Partner di Progetica

È arrivato il momento di comprare casa, per Marco e Daniela. Una spesa importante, che **impatta pesantemente sulla situazione economica e finanziaria della famiglia**, composta anche dai due figli Lucia, di 4 anni, e Leonardo, di 6. L'appartamento scelto si trova a Torino centro, è di circa 100 mq e per acquistarlo è necessario sottoscrivere un mutuo trentennale da 150 mila euro, con rata fissa mensile da 543 euro.

Il reddito netto annuo della famiglia è di 40.850 euro, con consumi pari a 34.398 euro e una conseguente capacità di risparmio di 6.452

euro: poco meno della somma necessaria per coprire le rate di mutuo nell'anno corrente. Al netto di imprevisti, **la situazione immediata è fragile ma non drammatica**. E può essere rimessa a posto con qualche accorgimento. Non basta però fermarsi al domani immediato, quando si affronta un impegno economico così importante. Allargando l'orizzonte, con una previsione di uscita di casa di Leonardo a 35 anni e Lucia a 32, si scopre che nel 2046, quando Marco dovrebbe andare in pensione, **la famiglia potrebbe dover affrontare un nuovo momento critico**. Sapendolo subito, si può trovare in anticipo una soluzione e non avere sorprese negative poi.



Illustrazione di Alex Miozzi

L'IDENTIKIT: LUI E LEI, DUE FIGLI PICCOLI E UN ACQUISTO CHE PREOCCUPA

**Marito 41 anni +
Moglie 38 anni +
Figlio 6 anni +
Figlia 4 anni**

Reddito complessivo € 40.850

A Marco guadagna € 23.950 netti annui, Daniela € 16.900

B I consumi familiari sono attualmente pari a € 34.398

C Per comprare casa investono i risparmi e fanno un mutuo da € 543 al mese

PROGETTI A PORTATA DI MANO (MA NON TUTTI INSIEME)



Quando Marco andrà in pensione, nel 2046, con i due figli ancora in casa, il reddito familiare si ridurrà di 3 mila euro, producendo un risparmio negativo di circa 2 mila. Una situazione che tornerebbe poi in area positiva l'anno successivo con l'uscita di Lucia e ancora di più con quella di Leonardo nel 2048. Che cosa fare? Le soluzioni più semplici sono quattro.

- ✓ Ridurre anche di poco il budget riservato alle spese e aumentare la capacità di risparmio: sul lungo periodo, l'accumulo di risorse garantirebbe di superare la criticità.
- ✓ Rinviare il pensionamento almeno di un paio di anni, in modo da arrivare alla riduzione del reddito familiare quando i figli saranno già fuori di casa.
- ✓ Ridurre la rata del mutuo allungando il tempo di restituzione, puntanto a un finanziamento a 40 anni invece che a 30.
- ✓ Comprare una casa più piccola oppure di uguale grandezza ma in periferia.