

# Pensate prima al futuro, il resto sarà più facile

PER TUTELARE DAVVERO LA FAMIGLIA BISOGNA METTERSI AL RIPARO DAL RISCHIO DI INVALIDITÀ E PIANIFICARE LA PENSIONE

di **Claudio Grossi**  
Partner di Progetica

**A**lessandro e Giulia hanno entrambi 40 anni, vivono a Novara, insieme guadagnano 42 mila euro l'anno, riescono a risparmiarne 6.935 e nella gestione economica di famiglia mettono al primo posto l'obiettivo di gestire eventi inattesi, mettendo da parte una piccola riserva di soldi, seguito dal pensiero di dare l'istruzione ai due figli: Giacomo, di 6 anni, e Sofia, 3. Comprensibile, ma non del tutto corretto. Anzi. Perché **sottovalutano due esigenze fondamentali: la protezione della famiglia, in particolare da un rischio**

**di invalidità, e l'accumulo di risorse economiche per la vecchiaia.**

Che cosa dovrebbero dunque fare, Alessandro e Giulia? Prima di tutto sottoscrivere un'assicurazione per proteggere se stessi dal rischio di invalidità nei prossimi 20 anni, per un costo di 3.175 euro l'anno. Quindi investire una somma intorno a 3.500 euro l'anno per l'integrazione della futura pensione. Solo a questo punto potranno spendere per l'istruzione di Giacomo e Sofia. Sembra una strategia egoistica, da parte dei genitori. Ma, a pensarci bene, è il modo migliore per dare serenità a tutta la famiglia e ai propri bambini.



Illustrazione di Alex Miozzi

**L'IDENTIKIT: LUI IMPIEGATO, LEI INSEGNANTE E DUE BAMBINI**

**Marito 40 anni +  
Moglie 40 anni +  
Figlio 6 anni +  
Figlia 3 anni**

**Reddito complessivo  
€ 42.037**

**A Alessandro è impiegato e guadagna € 23.087 netti annui, Giulia insegna al liceo e guadagna € 18.950**

**B I consumi sono di € 35.102 l'anno**

**C Il risparmio è di € 6.935**

## METTETE NEL GIUSTO ORDINE GLI OBIETTIVI DI RISPARMIO

PROTETTI DA INVALIDITÀ

FUTURA PENSIONE IN SERENITÀ

- Una polizza contro i rischi di invalidità per 20 anni
- Risparmiare per sostenere il tenore di vita al momento della pensione

Quali sono i motivi principali per cui risparmia? La domanda è stata posta nelle ultime ricerche sui Bilanci delle famiglie italiane di Banca d'Italia. Con risposte differenti in base alle tipologie di famiglie.

- Risparmiare per l'eredità di figli o nipoti aumenta con l'avanzare dell'età.
- Nel Sud d'Italia, si risparmia per pagare i debiti più che al Nord.
- I genitori di 40 anni hanno obiettivi in questo ordine di priorità: 1) Gestire eventi inattesi; 2) Istruzione e sostegno economico dei figli; 3) Accumulare per la vecchiaia; 4) Viaggiare; 5) Acquistare la casa di residenza.
- Proteggere la famiglia da eventi inattesi è uno degli aspetti prioritari ma solo se ci si occupa di gestire la "protezione" con forme assicurative.
- Risparmiare per la vecchiaia risulta come terza priorità mentre dovrebbe essere al secondo posto. E dovrebbe essere tradotta con strategie in grado di sostenere un livello di consumo al momento della pensione.