



Pianificazione finanziaria personalizzata per tutti

Una pianificazione intelligente e responsabile

Non fate come lo struzzo, ma guardate in faccia la realtà! Ampliate il vostro raggio d'azione diventando consapevoli della vostra situazione finanziaria. Noi vi mostriamo come.

Il vostro interesse per una pianificazione finanziaria personale dimostra che desiderate gestire la vostra vita con determinazione e lungimiranza, anziché lasciarla in balia dei numeri. Una pianificazione finanziaria trasparente garantisce sicurezza in qualsiasi situazione di vita. Budget consigli Svizzera vi aiuta ad acquisire o approfondire le conoscenze necessarie per la pianificazione. Il numero delle istruzioni e delle schede scaricate dal nostro sito cresce di anno in anno, a dimostrazione del grande bisogno di informazioni e di maggiore chiarezza. Questa esigenza riguarda tutte le persone che percepiscono delle entrate, di qualsiasi natura. L'obiettivo è sempre quello di ottenere un budget adeguato alla situazione di vita e alle proprie possibilità ed esigenze economiche.

Le domande di coloro che richiedono consigli sono variegate quanto lo sono i motivi che spingono a richiedere una consulenza. Tutte, però, hanno un denominatore comune: poca chiarezza, scarse conoscenze finanziarie e incertezze che spesso sorgono a causa di cambiamenti della propria situazione di vita. Ma a tutto questo c'è rimedio! Una volta apprese le regole di base per creare il proprio budget, si è in possesso di uno strumento importante che servirà per tutta la vita.

Molti di coloro che richiedono consigli comprendono per tempo quanto sia importante analizzare regolarmente la propria situazione finanziaria con occhio critico. Una valutazione accurata è utile in particolare prima di prendere certe decisioni:

- Come posso fare per pagare puntualmente le rate fiscali?
- Possiamo permetterci un'abitazione di proprietà e quali sono le conseguenze finanziarie di questa decisione?
- Posso ridurre il mio orario di lavoro per avere più tempo per i miei figli?
- Come sarà il nostro budget familiare quando saremo genitori? Di cosa avranno bisogno i nostri figli quando saranno grandi?
- Come posso finanziare la seconda formazione che tanto desidero?
- Come posso gestire il mio salario di apprendista? Come posso trovare soluzioni soddisfacenti sia per me sia per i miei genitori?
- Posso già permettermi un appartamento di proprietà durante il mio apprendistato?
- Riuscirò a mantenere un'auto?
- Quale sarà il mio margine di manovra finanziario in caso di separazione?
- Riuscirò a cavarmela come genitore solo nonostante la mia situazione economica precaria? Potrò usufruire di qualche agevolazione, ad esempio una riduzione del premio della cassa malati?
- Come sarà la mia situazione finanziaria quando sarò anziano?

Elaborare un budget attuabile può aiutare a far fronte agli impegni e alle esigenze personali. Budget consigli Svizzera offre modelli di budget e istruzioni per aiutarvi a realizzare il vostro budget personale. In una prima fase è necessario inserire nel modello tutte le uscite. Attenzione: non dimenticate le imposte correnti. Troverete indicazioni in merito nell'articolo «Imposte – alcuni consigli», pubblicato sempre da Budget consigli Svizzera. Nel budget devono essere inseriti anche i costi previsti, come le spese per la salute, le cure dentarie programmate ecc.

Se dopo questa prima fase il budget risulta in pareggio o addirittura con una differenza positiva, si può tirare un sospiro di sollievo. A volte però ci si rende conto che le uscite superano le

entrate. Non si può mettere nulla da parte per gli imprevisti o non resta niente da versare sul conto di risparmio. Se l'ammanco è poco, in genere basta intervenire subito riducendo le spese personali per il tempo libero, l'abbigliamento e l'economia domestica. Molti consigli per risparmiare sono disponibili su www.schulden.ch alla rubrica «Spartipps ohne Ende». Se l'ammanco mensile è più consistente potrebbero essere necessarie modifiche maggiori, come ad esempio rinunciare all'auto o cambiare casa.

Una volta realizzato il budget, occorre metterlo in pratica. Per quanto riguarda il «sistema» migliore per riuscirci, occorre tenere conto delle esigenze individuali, altrimenti ogni tentativo è destinato a fallire, come mostra l'esperienza. Di norma sono consigliabili due conti. In genere, per stare sul sicuro bisogna mettere da parte almeno dalle due alle quattro mensilità.

Il vecchio sistema delle buste, la tenuta di un registro dell'economia domestica, i programmi per il PC o la nostra app Budget Ch sono tutti metodi validi per tenere sotto controllo le proprie finanze. Ma solo quello che vi è più congeniale resisterà nel tempo. Cercate di capire qual è il metodo che più fa al vostro caso.

Un budget chiaro e dettagliato, un piano d'attuazione preciso e la vostra determinazione vi porteranno al risultato sperato. Per chiarimenti o domande potete rivolgervi in qualsiasi momento a uno dei nostri centri di consulenza nella vostra regione. Troverete gli indirizzi sul sito web di Budget consigli Svizzera.

Come creare il proprio budget in 3 semplici mosse:

1. Prendetevi il tempo necessario per annotare tutte le voci di spesa note secondo il modello di budget.
2. Servendovi degli esempi di budget, elencate le spese variabili (dati medi svizzeri e valori tratti dall'esperienza).
3. Controllate regolarmente le uscite.

Con la nostra app Budget Ch sarà ancora più facile ottenere un bilancio personalizzato!

Tamara Hänggi, Stiftung Kirchlicher Sozialdienst Zürich
Giugno 2016