

LA GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ







SCOPRI DI PIÙ >



**LASCIARE TUTTI I
PROPRI RISPARMI SUL
CONTO CORRENTE CI
GARANTISCE DI
DIVENTARE PIÙ POVERI**



Fabrizio Ciabatti    
Certified financial coach (AIEF)

PER QUALE MOTIVO?

0% + 2% INFLAZIONE

=

**MENO POTERE
D'ACQUISTO**

Nota: la BCE ha l'obiettivo di mantenere l'inflazione ad un livello del 2% annuo nel medio termine, e dispone di tutti gli strumenti per raggiungere tale obiettivo

UN ESEMPIO



Con un'inflazione al 2% annuo (target BCE), i beni e servizi che acquistiamo costeranno mediamente ogni anno il 2% in più.

Se il nostro denaro sul c/c è sempre 1.000€, fra 20 anni non potremo permetterci ciò che oggi acquistiamo con 1.000€, perché verosimilmente lo stesso carrello della spesa costerà intorno ai 1.500€

COME OTTIMIZZARE LA GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ

DA...



...A

LIQUIDITÀ SUL
CONTO CORRENTE

SPESE CORRENTI

FONDO DI
EMERGENZA

LIQUIDITÀ IN
ECESSO

*Assegnare dei "ruoli" alla liquidità permette di
estrarne valore inespresso*

1

SPESE CORRENTI

Un cluster che serve per le **spese quotidiane**.

Parliamo sia di **spese fisse e contrattualizzate** come mutui, affitti, finanziamenti, bollette o **variabili** ma comunque necessarie per la vita di tutti i giorni (es. alimentari, abbigliamento, ...).

2,4k€

LA SPESA MEDIA MENSILE
DELLE FAMIGLIE ITALIANE

Dati ISTAT 2021



Fabrizio Ciabatti    
Certified financial coach (AIEF)

FINWISE 

2

FONDO DI EMERGENZA

È il cluster che serve per pagare **extra costi legati ad imprevisti** che comunque devono essere gestiti (es. danno auto, spese sanitarie o veterinarie, riparazioni casa, ...).

Può essere **ottimizzato** grazie alle **polizze danni** che sono in grado di **trasferire** la quasi totalità dei **rischi** alle compagnie assicurative previo pagamento di un premio.

3% IL RENDIMENTO ANNUO OTTENIBILE
CON STRUMENTI A BASSO RISCHIO

Dati riferiti a H1 2024 su strumenti obbligazioni a basso rischio e bassa duration



Fabrizio Ciabatti    
Certified financial coach (AIEF)

FINWISE 

3

LIQUIDITÀ IN ECESSO

È la **liquidità extra** aggiuntiva rispetto al fabbisogno previsto per le spese correnti e il fondo di emergenza (es. 30.000€ cash a disposizione, 6.000€ cash per spese correnti, 14.000€ fondo di emergenza → 10.000€ liquidità in eccesso).





Questa liquidità può essere utilizzata per **spese future pianificate** (es. acquisto auto, casa) o per **investimenti** ad orizzonte **temporale definito / indefinito**.

>6%

**IL RENDIMENTO ANNUO (VOLATILE) CHE SI
PUÒ CERCARE DI OTTENERE CON
STRUMENTI PIÙ RISCHIOSI DI LUNGO
TERMINE**

Dati riferiti a rendimenti storici asset allocation prevalentemente azionarie



Fabrizio Ciabatti    
Certified financial coach (AIEF)

FINWISE 

**AD OGNI CLUSTER
DI LIQUIDITÀ
CORRISPONDONO
DIVERSI STRUMENTI
FINANZIARI**



*Es. conto corrente, BOT, BTP
a 5 o 10 anni, ETF azionari,
ETF obbligazionari, ...*

SE VUOI SAPERNE DI
PIÙ CONTATTAMI QUI

Linkedin




Instagram



www.finwise.it



Fabrizio Ciabatti    
Certified financial coach (AIEF)

FINWISE 