

## incomelQ

# Come conciliare le esigenze di oggi e di domani?

Marco Testa ha 29 anni e lavora in una multinazionale. Ha lasciato da circa un anno la casa dei genitori, per andare a vivere in affitto con la sua fidanzata. Ma adesso si prospettano grossi cambiamenti all'orizzonte: sarà in grado di sostenerli economicamente?

### **Nuove avventure = nuove spese**

L'accensione di un mutuo, un bimbo in arrivo, forse un matrimonio... Le spese in vista sono parecchie per Marco Testa, 29 anni. Per lui la vita ha preso un'accelerazione inaspettata. Laureatosi in ingegneria quando già stava lavorando in una grossa multinazionale, ha deciso, dopo appena un anno di convivenza, di fare un passo importante con la sua fidanzata: comprare casa insieme. Un'esigenza che si è fatta urgente dopo la scoperta che la famiglia si sta allargando: Marco e la sua fidanzata avranno presto un bambino. Fortunatamente lui può contare su un lavoro stabile e piuttosto remunerativo.

Ma tra la felicità e l'impazienza si stanno facendo strada comunque le prime preoccupazioni, soprattutto di tipo economico: la coppia sarà in grado da sola di sostenere le necessità della nuova famiglia?

### **L'indipendenza prima di tutto**

Marco ci tiene particolarmente a non chiedere aiuto ai suoi genitori, pur avendo la tranquillità di sapere che, se le cose si mettessero male, potrebbe farlo: sua madre, Elena, sta avviando un bed and breakfast a cui sta dedicando gran parte dei suoi risparmi, e suo padre, Giorgio, è appena andato in pensione e si merita un po' di tranquillità.

Certo ci sono molte spese in vista, alcune programmate, altre inattese che sicuramente verranno fuori strada facendo. Senza considerare l'incognita della pensione pubblica: basterà affidarsi all'Inps? Forse sarebbe il caso di correre ai ripari pensando a una soluzione di previdenza integrativa.

Del resto, pensa Marco, adesso non è proprio il momento di mettersi a investire: quello che guadagna con il suo lavoro serve a soddisfare le crescenti esigenze immediate, senza rinunciare a qualche uscita, alle vacanze e a un paio di weekend fuori porta durante l'anno. "Tanto sono giovane, alla pensione ci penserò più avanti", dice tra sé e sé.

### **Mai rimandare a domani quel che potresti fare oggi...**

A dire il vero proprio la giovane età è un vantaggio che Marco farebbe bene a sfruttare il più possibile: anche se non ha ancora grossi risparmi da parte, potrebbe iniziare a investire poco alla volta, e iniziare così a costruirsi un "cuscinetto" per eventuali emergenze. Il tempo è un alleato straordinario negli investimenti: avendo un orizzonte



**Schroders**

temporale molto lungo, Marco potrebbe assumersi qualche rischio in più e pensare di effettuare investimenti aggiuntivi man mano che la sua carriera procede, a seconda delle disponibilità. Senza contare che il reddito da capitale può essere a sua volta re-investito, creando un circolo virtuoso che fa leva sul meccanismo della capitalizzazione degli interessi.

Certo non è facile conciliare i bisogni del presente con le esigenze del domani. Ma rinunciare a investire rimandando il momento in cui iniziare a occuparsi del proprio futuro rischia di non essere una buona idea.

Aumenta la tua intelligenza d'investitore. Con guide, video e un test interattivo, [Schroders incomeIQ](#) rende più consapevoli i risparmiatori dell'importanza di pianificare e investire per la vita.

Informazioni importanti. Il presente documento è stato redatto a fini informativi e non è da considerarsi in alcun caso materiale promozionale. Le informazioni fornite non costituiscono un'offerta, né un invito all'acquisto o alla vendita di qualsiasi strumento finanziario. Il materiale non è inteso e non deve essere utilizzato a scopo di consulenza contabile, giuridica o fiscale e neppure di raccomandazione d'investimento. Le informazioni contenute nel presente documento sono ritenute affidabili, tuttavia Schroders non ne garantisce la completezza o l'esattezza. Schroders non è responsabile di eventuali errori relativi a fatti o opinioni. Ciò non esclude o limita in alcun modo gli obblighi o le responsabilità di Schroders nei confronti dei suoi clienti a norma del Financial Services and Markets Act 2000 (e successive modifiche) o di qualunque altro regolamento. Le previsioni riportate sono il risultato di un modello statistico basato su una serie d'ipotesi. Le previsioni sono soggette a un elevato grado d'incertezza dovuta a fattori economici e di mercato futuri che potrebbero influire sulle effettive performance. Le previsioni sono fornite a titolo esemplificativo e aggiornate alla data odierna. Le nostre previsioni potrebbero variare significativamente in funzione dei cambiamenti delle ipotesi di base dovuti, tra le altre cose, ai mutamenti economici e di mercato. Non ci assumiamo alcun obbligo di fornire aggiornamenti o modifiche ai dati forniti al variare delle ipotesi, condizioni economiche e di mercato, modelli o altre variabili coinvolte. Pubblicato da Schroders Italy SIM S.p.A., via della Spiga 30, 20121 Milano.