

L'importanza della pianificazione

Pianificare consiste nell'**impostare e dare forma** a un **chiaro percorso**, capace di bilanciare accuratamente esigenze, risorse e variabili temporali **per raggiungere i propri obiettivi**.

In **ambito finanziario** la pianificazione è necessaria per definire una **traiettoria coerente** verso **ambizioni concrete**; è inoltre uno dei **fattori chiave** per affrontare con **flessibilità** scenari in evoluzione o eventi imprevisti, senza compromettere la visione di lungo periodo.

Definire quindi una strategia personalizzata con il supporto di un **professionista dedicato** è il primo passo per prendere **decisioni informate, ridurre l'incertezza e dare forma ai progetti** desiderati.

Qual è il valore della pianificazione?

Pianificare significa trovarsi pronti ad **afrontare il futuro**, attraverso la definizione di un **solido percorso** che tenga conto dei **bisogni** propri e della famiglia nonché dei **traguardi personali** a cui ambire nel lungo periodo.

Il **valore** di questo approccio risiede nella serenità di poter contare su **una strategia efficace** che permetta di avere sempre **risposte e controllare l'emotività**, ad esempio durante le oscillazioni dei mercati o quando sopraggiungono imprevisti.

Una buona e guidata **pianificazione** consente di **sostenere i progetti di vita**. Indirizza le risorse e assicura che ogni scelta finanziaria sia allineata con gli **obiettivi da raggiungere**, senza rinunciare alla **flessibilità** necessaria nel presente.



Come si realizza un percorso di pianificazione efficace?

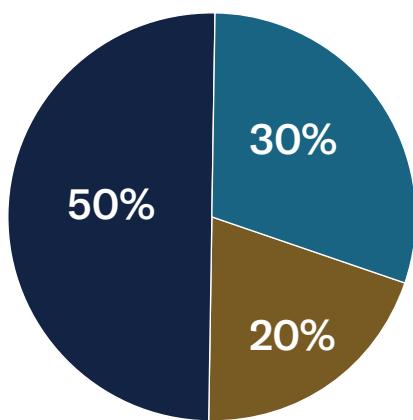
Il percorso di **pianificazione finanziaria** si articola in pochi ma **fondamentali passaggi**.

Il **primo passo** è affidarsi ad un **consulente** che, con esperienza e competenza, ti **affianchi** nei **grandi cambiamenti** che scandiscono la vita: dall'avvio della carriera o di un'impresa alla tutela della famiglia, fino al passaggio generazionale e al termine dell'attività lavorativa.

L'ascolto	La fotografia del presente
È il momento in cui viene dato un nome agli obiettivi . Attraverso un dialogo aperto con il proprio Advisor, si mettono a fuoco le priorità personali e familiari per definire progetti concreti e relativi orizzonti temporali .	D'importanza cruciale è l'analisi della situazione patrimoniale di partenza . Solo una visione d'insieme permette di compiere scelte consapevoli, stabilendo un equilibrio ideale tra disponibilità attuali e ambizioni future .
Il disegno della strategia	Il passo costante
Definita la meta, l'Advisor condivide la giusta metodologia per raggiungerla. Si tratta di una strategia flessibile , capace di adattarsi allo specifico stile di vita e di evolvere con esso.	Una pianificazione efficace richiede un monitoraggio attento . Le scelte effettuate devono restare in sintonia con l'andamento dei mercati ed eventuali cambiamenti personali .

Oltre a ciò, è utile favorire un **equilibrio armonico** tra **necessità correnti** e **ambizioni future**.

Una possibilità è il **metodo del 50/30/20**, ovvero un parametro da calibrare sul proprio profilo e in cui una percentuale definita delle risorse mensili viene destinata alla **tutela del tenore di vita e degli asset** (50%), alla **valorizzazione del tempo libero** (30%) e all'**accrescimento e alla trasmissione del lascito** (20%).



- Quota che include non solo le necessità primarie, ma tutti i costi legati al mantenimento della propria struttura patrimoniale, familiare e immobiliare, garantendo che il tenore di vita sia presidiato.
- Quota riservata a ciò che dà valore al tempo e permette di accrescere hobby ed interessi.
- Quota dedicata a incrementare il capitale nel lungo periodo e trasmetterlo alle generazioni future, anche attraverso il supporto dell'Advisor di riferimento.

Perchè dedicare il risparmio a obiettivi futuri?

In Italia, la **forte propensione al risparmio** non sempre si accompagna a un'adeguata gestione delle risorse: l'**abitudine a pianificare** in modo strutturato rimane infatti ancora **poco diffusa**¹.

Mantenere una **quota eccessiva di liquidità sul conto corrente** (sono circa 1.860 i miliardi di euro non investiti nel nostro Paese²) potrebbe **limitare** la capacità di sviluppare il **capitale** nel tempo, esponendolo agli **effetti dell'inflazione**.

Al contrario, **investire con metodo** significa **preservare e accrescere il patrimonio**.

Selezionare accuratamente le soluzioni da inserire in portafoglio è essenziale: in questo percorso, la professionalità e il supporto su misura di un **Advisor** sono la scelta distintiva per affrontare la complessità e proteggere il valore nel tempo.

Come si costruisce un portafoglio personalizzato ed efficiente?

Secondo la definizione di Consob³, un'attenta pianificazione deve considerare il **momento in cui si manifesterà il bisogno delle risorse**, le **aspettative di rendimento** e la **propensione al rischio**. Queste variabili delineano il profilo dell'investitore e confermano come l'**identificazione delle soluzioni d'investimento** più coerenti con esso derivi da una **definizione consapevole degli obiettivi** di vita.

La costruzione di un **portafoglio personalizzato** si fonda su questi **pilastri**:

- ❖ **l'orizzonte temporale**, che viene modulato su elementi soggettivi come le dinamiche familiari o le esigenze di liquidità. Una corretta classificazione tra breve, medio e lungo termine permette di allocare le risorse in modo che ogni progetto abbia il tempo necessario per consolidarsi;
- ❖ **il binomio rischio - rendimento**, due dimensioni speculari che richiedono equilibrio. La valutazione della tolleranza individuale garantisce che l'esposizione all'incertezza sia sempre sostenibile e proporzionata alla solidità complessiva del patrimonio;
- ❖ **la gestione della volatilità**, ovvero la frequenza delle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari. Questa è una componente fisiologica dei mercati e per mitigarne gli effetti è spesso efficace estendere l'orizzonte temporale. Mantenere una prospettiva di lungo periodo consente infatti di superare le fluttuazioni di breve termine, trasformando la volatilità in un'opportunità di crescita.

Per garantire l'**efficienza** e la **sostenibilità** del portafoglio nel tempo, inoltre, **agire tempestivamente** e adottare la **giusta diversificazione** sono fattori determinanti:

- ❖ iniziare il percorso di investimento il prima possibile permette di beneficiare dell'effetto della **capitalizzazione composta**, dove i rendimenti maturati vengono costantemente reinvestiti per generare nuovo valore;
- ❖ ripartire le risorse tra **diverse asset class, settori merceologici e aree geografiche** consente invece di suddividere il rischio e ridurre la correlazione tra gli investimenti, attenuando l'impatto di eventuali cali del mercato e garantendo **equilibrio e resilienza** al portafoglio.

¹ Consob (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa), *Quaderno di finanza n. 89, "Attitudine alla pianificazione finanziaria delle famiglie italiane"*

² ABI (Associazione Bancaria Italiana), *Rapporto mensile Dicembre 2025*

³ Consob, *Impariamo a pianificare*

Cambiamenti di vita: come può evolvere la pianificazione?

La **pianificazione** finanziaria non è un modello statico, ma un **percorso dinamico** che si plasma sulle diverse **fasi della vita**. Eventi significativi - come l'acquisto di un immobile, l'avvio di un'attività imprenditoriale o la nascita di un figlio - ridefiniscono infatti le **priorità** e richiedono la rimodulazione della **strategia**.

In quest'ottica, **agire con metodo** permette di presidiare nuovi scenari e rispondere con prontezza alle esigenze emergenti: attraverso un **confronto periodico** e trasparente **con il proprio Advisor**, le decisioni vengono ponderate in funzione dei risultati raggiunti, ottimizzando la rotta verso i traguardi futuri.

Adeguare la pianificazione non significa cambiare idea, bensì **far evolvere il patrimonio** insieme alle proprie ambizioni, trasformando le **discontinuità in opportunità di valore**.



Il presente documento ha esclusivamente natura e scopi informativi generali.

Mediobanca Premier non garantisce e non può essere considerata responsabile per l'esattezza e la completezza dei contenuti, né per l'uso che i destinatari del documento o terzi ne facciano, né per qualsiasi conseguenza derivante, direttamente o indirettamente, dalla lettura, dall'elaborazione o dall'utilizzo delle informazioni contenute nel presente documento o da qualsiasi evento che venisse da chiunque ad esso ricondotto.

Il contenuto di questo articolo è di proprietà di Mediobanca Premier S.p.A. pertanto non può essere in alcun modo riprodotto, fotocopiato o duplicato, in parte o integralmente; né trasmesso o diffuso senza il preventivo consenso di Mediobanca Premier.