28 giugno 2022 16:25

Prima di investire 7 - Come usare al meglio i propri soldi?

di Alessandro Pedone

Come usare al meglio i propri soldi?
Tra il 1996 e il 2011, Nicholas Cage ha guadagnato oltre 150 milioni di dollari nella sua carriera da attore.
Prendeva circa 5 milioni a pellicola. In quegli anni ne ha girate più di 30.
Aveva però anche delle abitudini di spesa un po' sopra le righe.
Comprava isole intere e castelli in giro per il mondo. Yacht di lusso, animali rari, fumetti.
A proposito, la sua collezione di fumetti vale milioni di dollari.
Peccato gliel'abbiano rubata. Ha pure lanciato un appello per ritrovarla.
Comunque, 150 milioni non erano abbastanza. È finito in bancarotta per le troppe spese.
Nel 2018 aveva un debito con il fisco americano di oltre 6 milioni. Non riusciva a saldarlo perché non aveva soldi.
Motivo per cui negli ultimi anni l'hai visto in film di livello più basso e con ruoli un po' assurdi. Doveva lavorare per necessità.
Comunque, alla fine l'attore sembra essersi ripreso dai problemi economici. Si stima che il suo patrimonio oggi sia intorno ai 25 milioni di dollari.
Tanti? Non so. Ne aveva 150 e li ha persi. Per cui potrebbe perdere pure questi.
Non conta solo la quantità di soldi che fai nella tua vita. Conta di più la tua psicologia.

Regole pratiche per gestire i soldi

Gestire il denaro è una questione di scelte.
E quando devi prenderne una, puoi usare delle regole pratiche che semplificano le cose. Questi espedienti ti aiutano a mantenere un equilibrio. E a tenerti lontano dai guai.
Per usare al meglio i soldi, un metodo semplice è quello di dargli delle etichette. Farsi dei conti mentali semplifica molto il problema.
I conti mentali sono anche alla base di ottimi piani di investimento.
Ecco quindi un metodo pratico per usare il denaro al meglio.

Il metodo dei 6 barattoli (+1 che aggiungo io)

Harv Eker ha proposto un modello efficace di gestione del denaro. Ed è basato proprio su etichette.
Il metodo originale prevede di dividere in 6 parti i soldi che prendi ogni mese.
Io ti propongo una leggera variante: dividili in 7.
Ad ogni porzione assegna un'etichetta, cioè uno scopo. Le ripartizioni percentuali che leggerai sono indicative.
Non prenderle come regole ferree. Concentrati piuttosto sull'idea di fondo di usare dei cassetti mentali per gestire le tue finanze.
Li vediamo uno ad uno.

Barattolo 1: spese necessarie (55%)

Facile da capire.
Qui dentro butta tutte le spese senza le quali non potresti vivere:
· Affitto/mutuo
· Bollette
· Abbigliamento (quello necessario)
· Cibo
· Trasporti
· …
Una partita con gli amici a tennis (oggi va più di moda il padel) non va qui dentro. E nemmeno una cena con la fidanzata.

Barattolo 2: risparmi (10%)
Questo è il secondo, fondamentale barattolo.
I risparmi sono il motore della tua ricchezza, non dimenticarlo mai.
Come italiani, il risparmio è già un po' nel nostro sangue. Secondo il Bollettino Economico di Banca d'Italia dello scorso Aprile 2022, il risparmio medio delle famiglie italiane è circa il 12% del reddito. Puoi trovare il dato a pag.32.
Siamo già mediamente bravi, quindi.
Se dai un nome e uno scopo a questi risparmi, sarai avvantaggiato. Rimarrai molto più focalizzato e soddisfatto, e ti darà motivazione.
Un esempio: in questo barattolo puoi versare i risparmi per le spese impreviste, e chiamarlo Fondo di emergenza.
Risorse utili: Prima di Investire 3 - Come e perché creare un fondo di emergenza

Barattolo 3: investimenti (10%)
Alcuni lo considerano un'estensione del barattolo precedente.
Perché?
Perché gli investimenti derivano dal risparmio. È denaro che scegli di non spendere oggi e di mettere a frutto per il tuo domani.
Eker suggerisce di includere in questo barattolo investimenti che generano nuovo reddito. In questo modo, hai un'entrata extra per alimentare gli altri barattoli.
A mio avviso, questo è corretto se il nuovo reddito generato è significativo.
Che te ne fai di un dividendo del 5% se il capitale che puoi investire è di 1.000 €?
Niente. Sono 50 € all'anno.

Un buon punto di partenza per iniziare ad investire è quello di ragionare su un piano finanziario collegato alle esigenze della tua vita. In questo piano, le strategie di investimento tengono conto
dei tuoi obiettivi
delle tue qualità psicologiche
e delle tue credenze sul funzionamento dei mercati

Una volta stabilito questo punto di partenza, il passo successivo è quello di abbandonare gli approcci previsionali tipici della finanza classica.
Ecco un articolo che ti può aiutare: L'elefante nella stanza della finanza

Barattolo 4: svago (10%)
Ecco cosa va in questo barattolo:
- Relax
- Giochi
- Attività istruttive
- Esperienze
- Viaggi
…
E tutte le altre cose belle della vita.
Questo è il (necessario) barattolo dello svago. Un consiglio: rifletti bene su quali di queste spese ti generano un ritorno emotivo in termini di felicità e ricordo.
Ti accorgerai che spesso i soldi spesi per beni materiali sono più che altro il riflesso del proprio ego e non

producono felicità duratura. Al contrario, alcune esperienze di vita o dei viaggi significativi possono rimanere indelebili nella tua memoria e generare senso di benessere per molto tempo.

Barattolo 5: formazione (10%)
Barattolo interessante.
La formazione personale è uno degli investimenti più potenti che tu possa fare.
Può avere un ritorno elevatissimo. Con la formazione hai la possibilità di diventare un esperto del tuo settore di riferimento.
Questo apre una serie di opportunità. Se ambisci a una carriera manageriale, avrai una marcia in più sugli altri candidati.
Se acquisisci competenze uniche e ricercate, potrai rivenderti a prezzo elevato. Avrà un impatto poderoso sul tuo reddito.
Potresti anche acquisire nuove competenze per scopi sociali, anziché professionali. Un esempio potrebbe essere fare attività di volontariato specializzate - come lo è un volontario della croce rossa.

Barattolo 6: generosità (5%)
Aiutare gli altri aiuta anche te. Starai meglio e darai maggior significatività alla tua vita.
Essere generosi verso il prossimo e seminare cose buone ti renderà una persona migliore.
Potrai farlo utilizzando fisicamente del denaro, come quando fai beneficenza.
Oppure, dedicando tempo di qualità alle persone che più ami.
Anche questo è essere generosi.

Barattolo 6+1: assicurati (2-3%)
Questo è il barattolo che aggiungo io.
Puoi ricavare questo 5% extra togliendo qualcosa agli altri barattoli.
In realtà, potresti pure inserirlo nelle spese necessarie del barattolo 1. Io preferisco staccarlo per dargli maggior evidenza.
Il tuo capitale umano è la risorsa più preziosa che hai. Più del denaro, più del tempo.
Assicurati di conseguenza:
· proteggiti dagli eventi catastrofici come la disabilità permanente da infortunio e malattia
· se hai figli o debiti, assicurati contro il caso morte. Non lasciare che la tua famiglia cada in rovina per un solo e sfortunatissimo evento.

Se accadrà un fatto grave, non sarà un indennizzo assicurativo a “rimettere le cose a posto”.
Non si tratta di riportare le cose come stavano. Questo è impossibile, ovviamente.
Si tratta di affrontare una catastrofe personale con un’arma in più.
Almeno a livello economico, una buona assicurazione alle spalle potrà toglierti quel pensiero.
Ecco un approfondimento sul tema: Prima di investire 6: Come proteggersi dagli imprevisti più gravi

In azione

In questo articolo abbiamo visto un metodo semplice e veloce per gestire il denaro con efficacia.
Come usare al meglio i propri soldi è un argomento complesso. Il metodo dei 6 barattoli è una regola pratica che lo semplifica molto.
Ho aggiunto un barattolo per dare più enfasi al discorso protezione personale.
Ecco l’elenco completo:
- Spese necessarie 55%
- Risparmio 10%
- Investimento 10%
- Svago 10%
- Formazione 10%
- Generosità 5%
- Protezione personale 2-3%

Usa i conti mentali e dai etichette ai tuoi soldi. Le decisioni sull’uso del denaro diventeranno più veloci ed equilibrate.

Non è necessario essere estremamente precisi con la ripartizione delle percentuali. Usa quello che è più comodo per te. L'importante è la solidità dell'idea di fondo.

Nota l'importanza dei barattoli 2 e 3. Ti faranno evitare la fine di Nicholas Cage, un super ricco a un passo dalla rovina.

Per ulteriori informazioni sul tema della gestione delle finanze personali, ti rimando a questo link per ottenere la guida pratica in 5 passi che ho costruito per l'uso dei miei stessi soldi. **CHI PAGA ADUC**
l'associazione non **percepisce ed è contraria ai finanziamenti pubblici** (anche il 5 per mille)
La sua forza economica sono iscrizioni e contributi donati da chi la ritiene utile
DONA ORA (http://www.aduc.it/info/sostienici.php**)**