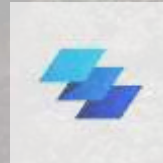


WEBINAR KAIDANERS

23 giugno 2021 – ore 17.30

La messa a terra della Protezione

Andrea Rocco – CEO Ecomatica e Founder di Kaidan



Come si mette a terra la protezione?

1. Comprendere i **fattori di rischio** e perché la protezione viene **prima di tutto**
2. **Quantificare** il bisogno di protezione
3. **Agire** con soluzioni mirate ed efficaci



A quali fattori di rischio sono esposto?

Il concetto fondamentale...

SI PUÒ ESSERE COLPITI, MA NON SI DEVE **ESSERE LESI**

Ecco perché serve ragionare su «LA» domanda:

QUANTO SONO **VULNERABILE?**

Tutti vulnerabili, tutti in forma diversa

DIVERSA VULNERABILITÀ DIVERSA FRAGILITÀ

- Solo o con famiglia?
- Figli o no?
- Lavoro dipendente o autonomo?
- Soggetto esposto o no?
- Patrimonialmente solido o no?



Possiamo diventare invulnerabili?

Parte di questo fenomeno è ingovernabile

Un'altra parte è governabile, evitabile, risolvibile



Succede che:

Cosa succede, se non sei protetto?

- Tutti gli altri tasselli della pianificazione finanziaria perdono valore
- Soprattutto, esponi ad un pericolo ciò che per te vale di più

In sintesi:

- Nella migliore delle ipotesi, fai più fatica
- Nella peggiore delle ipotesi, **vanifichi ogni sforzo fatto**

Quanto vale evitare problemi?

Da 1 a 10, quanto vale **farsi trovare pronti?**

Da 1 a 10, quanto vale **mettere in sicurezza** persone e progetti più importanti?

Da 1 a 10, quanto vale **non aggiungere preoccupazioni** finanziarie laddove se ne presentano altre?

Quindi, da 1 a 10, quanto vale **partire dalla protezione?**



Quanto proteggersi?

Partiamo da una semplice ma decisiva considerazione...

The text is overlaid on a dark blue rectangular area. The background of this area shows a stack of gold coins in the foreground, with the word 'GWLAD' visible on the bottom coin. In the background, there are faint silhouettes of people in a professional setting.

I MIEI PROGETTI DIPENDONO DA
QUANTO GUADAGNO.

DEVO FARE IN MODO CHE QUESTO
REDDITO CI SIA...SEMPRE!

L'equazione della protezione

GAP DI PROTEZIONE =

PROTEZIONE NECESSARIA -

PROTEZIONE DISPONIBILE

Cos'è la protezione necessaria

Risorse economiche indispensabili a mantenere il tenore di vita della famiglia a fronte di eventi imprevisti e dannosi.

In altri termini, è **l'insieme di risorse che «ci devono essere» in caso di caduta del reddito**, temporanea o definitiva.



Capitale Umano: focus

ASSET TANGIBILI

Capitale finanziario
Capitale fisico/reale

ASSET INTANGIBILI

Capitale umano

Per capire davvero cosa sia il Capitale Umano, inizia a chiederti...

QUANTO VALI?

Un asset invisibile, ma che non si può non vedere

«Marco ha 30 anni, dopo gli studi ha iniziato a lavorare, sta mettendo su famiglia, sta costruendo la sua vita.

Essendo giovane il suo capitale finanziario è molto basso: non ha avuto tempo di accantonare ricchezza, i pochi risparmi messi da parte sono serviti per iniziare a realizzare i suoi sogni. Insomma, Marco per certi versi sa di essere povero.

*Se cambia prospettiva, tuttavia, Marco capisce di essere **molto più ricco di ciò che sembra**: lavora da poco, ha ambizione e progetti professionali, vuole crescere. La sommatoria dei redditi futuri che andrà ad incassare Marco è, semplificando, il suo capitale umano.*

*Questa è oggi la sua più grande ricchezza. **Non la tocca ancora, ma non può fare a meno di proteggerla**»*

(Brano tratto dal Blog Kaidan, Ecomatica)

Le variabili del capitale umano

Per procedere all'aggiornamento del reddito atteso occorre considerare:

- Et 
- Professione
- Genere
- Titolo di studio



Come si calcola il capitale umano

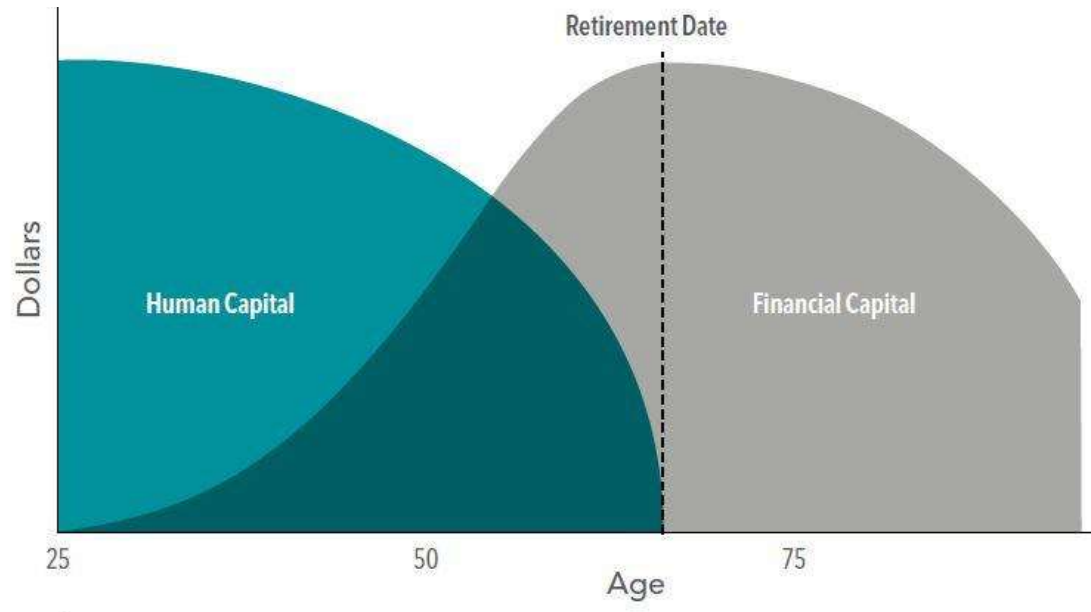
Human capital in year j =

$$\sum_{t=j+1}^n \left[\frac{I}{(1+r)^{(t-j)}} \right]$$

Ingredienti necessari:

- Attese di carriera
- Anni di lavoro residui
- Rischio professionale

Human Capital is the present value of an individual's future earnings, which diminishes over time.



Financial Capital is an individual's total saved assets.

Total Economic Wealth = Human Capital + Financial Capital

Un esempio di come calcolare il capitale umano

Giovanni ha 50 anni, è ingegnere in un'azienda del settore affermata, con reddito netto annuo di 40.000 euro, attesa di carriera nella media.

Per calcolare il capitale umano, dobbiamo nell'ordine...

1. Stimare il tasso di crescita medio del reddito (2%)
2. Stimare il numero di anni residui di lavoro (18)
3. Stimare il tasso di attualizzazione (5%)
4. Attualizzare i redditi futuri e sommarli **(542.045 €)**

Il capitale umano in Italia

Lo sapevi? Hai un valore di 342mila euro.

- In media, il capitale umano per capita è di 342.000 euro.
- Differenza di genere: 453k maschile, 231k femminile (sale a 431k con attività fuori mercato).
- Differenza di istruzione: 636k se almeno laureati, 409k se diplomati, 261k se titolo inferiore.
- Differenza anagrafica: 556k i giovani (15-34), 293k gli adulti (35-54), 46k gli «anziani» (55-64)

(Fonte Sole24Ore su dati ISTAT, 2015)

Crescere un figlio, oggi

185.072

Euro necessari per crescere un figlio da 0 e 18 anni, per famiglia con reddito medio

(Elaborazione Ecomatica, aggiornamento 2020 su dati ISTAT e Federconsumatori)

34.000 / 45.000

Euro per una laurea triennale fuori sede presso Università pubbliche

(fonte survey Moneyfarm, 2018)

E la protezione disponibile?

Alla protezione disponibile concorrono:

- Eventuali coperture assicurative già in essere (ad es. TCM già sottoscritta)
- Eventuali protezioni di primo pilastro (ad es. diritto a prestazione di reversibilità)
- Risparmi accantonati (???)

Quantificazione del gap e soluzioni



- Life protection (TCM, LTC, infortuni, malattie)
- Property protection (casa, RC capofamiglia, tutela legale)
- Credit protection (coperture abbinate a finanziamenti)

Con quali soluzioni proteggersi, quindi?

....questo lo sapete meglio voi!

Ma il punto fondamentale è che...

se sei partito dal **bisogno** non stai vendendo una polizza, ma **è il cliente che ha deciso di comprarla!**



Dove trovare tutto questo?

SEZIONI

- + Comunicazione e personal branding
- + Finance Academy
- + **Pianificazione Finanziaria**
- + Wealth Advisory
- Webinar

FORMAZIONE

Perché serve pianificare: i 10 grafici da far vedere al cliente

Immagini, spunti e riflessioni da condividere con ogni cliente - Versione Aggiornata...

♡ SALVA

FORMAZIONE

Cos'è la pianificazione finanziaria?

Il financial planning: da dove nasce, in cosa consiste e come si mette in atto con il...

♡ SALVA

FORMAZIONE

Corso pianificazione assicurativa – II parte

La protezione assicurativa: cosa considerare e come comunicare con il cliente

♡ SALVA

FORMAZIONE

Corso pianificazione assicurativa – I parte

Come è percepita la protezione in Italia e perché è indispensabile attivarla?...

♡ SALVA

FORMAZIONE

Rischio e percezione del rischio

Le diverse declinazioni del concetto di rischio e come questo viene percepito...

♡ SALVA

FORMAZIONE

Come superare le trappole mentali? Il “DEBIASING”

Suggerimenti pratici per arginare gli errori commessi dagli investitori

SEZIONE FORMAZIONE

Dove trovare tutto questo?



SEZIONE BLOG



www.ecomatica.it

<https://kaidan.ecomatica.it>

Kaidan, la formazione del Consulente Finanziario

Ecomatica Formazione e Consulenza