

Il Salone del Risparmio

XIX

L'EVENTO DEL CORRIERE

L'Economia

Investire età per età: tutte le strategie

Giovedì 7, alle 10.30 al MiCo, l'incontro per parlare non solo del perché tenere in movimento la liquidità, ma anche di come farlo nelle varie fasi della vita. Le idee e i consigli su come proteggersi dall'inflazione

di PATRIZIA PULIAFITO

Come, quando e perché dovremmo risparmiare e investire nella nostra vita? E in che cosa dovremmo investire? Solamente nei mercati finanziari o anche in noi stessi, nelle nostre competenze e capacità? Risponderemo a questi interrogativi giovedì 7 maggio alle ore 10,30 al Salone del Risparmio al MiCo di Milano, sala Amber 4, nell'evento intitolato «I nostri risparmi e il ciclo della vita. Come investire età per età». E ne parleremo con Tiziana Vallone, responsabile educazione finanziaria di Manageritalia, e con Andrea Carbone, fondatore di Smileconomy.

Vivere significa avere dei bisogni finanziari, di risparmio e di investimento. Andando in ordine di ciclo di vita, accade quando diventiamo genitori (o nonni o zii), quando i nostri figli (o nipoti) si laureano ed entrano nel mondo del lavoro. E si continua ogni volta che cambiamo occupazione: come useremo il nuovo (speriamo maggiore) stipendio? E che cosa faremo del nostro Tfr? Quali servizi di welfare aziendale — se dipendenti — riceveremo dalla nostra nuova azienda?

Ma non c'è solo la vita lavorativa: ci si sposa o si convive, a volte ci si separa o si divorzia, e così via. E poi ci sono le «grandi spese»: acquistare la prima o la seconda casa dei nostri sogni, soprattutto in un Paese dove il 75% delle famiglie è proprietario dell'abitazione in cui vive. Ma ci sono anche gli imprevisti di salute, i piccoli e i grandi infortuni e acciacchi. E ancora, la pensione e l'organizzazione, un giorno, di un passaggio generazionale ordinato della nostra ricchezza.

Piani e prospettive

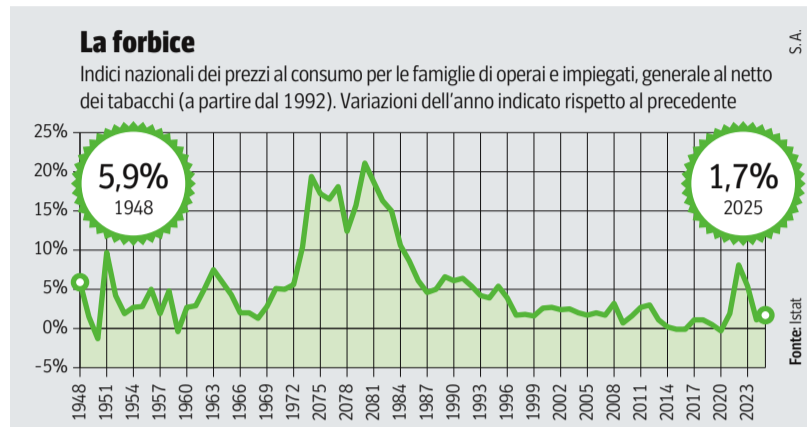
Parleremo poi delle tecniche per affrontare questi temi: come pianificare e come investire? Quali domande dobbiamo farci e quali le risposte da avere? Che cosa significa, concretamente, investire in modalità «life cycle», in modo coerente con i nostri obiettivi e con i nostri orizzonti temporali? Faremo riflessioni sullo stato dell'arte della previdenza nel nostro Paese, ma parleremo anche di una delle motivazioni di base per investire: l'inflazione, che non è un rischio, ma una certezza lungo l'arco della nostra vita.

Come mostra il grafico in pagina, la media degli ultimi 25 anni è stata del 1,9%. I nostri risparmi hanno reso almeno questa cifra? Un motivo in più per tenere «il risparmio in movimento», come recita lo slogan di questa edizione del Salone.

Ma non c'è solamente il risparmio finanziario: meglio investire 200 euro in un piano di accumulo o in un corso di formazione per noi stessi? Dobbiamo tenere in movimento i nostri risparmi, ma anche colui o colei che quei risparmi li genera, cioè noi stessi e il nostro lavoro. In questo senso, nel corso dell'evento faremo una riflessione sulle sfide dell'intelligenza artificiale e su come stiano cambiando i modi nei quali le aziende fanno formazione ai

propri dipendenti: non più un benefit, ma una necessità strategica.

Conoscenze da creare e da aggiornare, ma anche da trattenere e tramandare: nei prossimi anni non ci sarà solo un'enorme massa di ricchezza in movimento dovuta al passaggio generazionale, ma dovremo anche gestire (e non subire) un costante passaggio di competenze: un patrimonio spesso invisibile, che non si vede nei bilanci delle aziende, ma che si sente e si tocca nella quotidianità di qualunque lavoro o impresa.



L'educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale, che sia effettuata da un singolo cittadino in autonomia o attraverso iniziative di welfare dalla propria azienda, diventa così centrale per promuovere una crescita di ricchezza, di risorse e di competenze, con l'obiettivo di costruire la libertà di affrontare il nostro presente e futuro con consapevolezza e serenità.

Per queste ed altre riflessioni, appuntamento per il 7 maggio al MiCo di Milano.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Swisscanto Asset Management International S.A.

Investire ha molte sfaccettature. Perché non scegliere ora il nostro fondo sui CoCo bond?

Con tassi bassi, i CoCo bond mirano a rendimenti superiori. Scopri di più sul nostro Swisscanto (LU) Bond Fund Committed COCO su [swisscanto.com](https://www.swisscanto.com)

A brand of



swisscanto

Comunicazione di marketing: La presente pubblicità non costituisce né un'offerta né una raccomandazione all'acquisto, alla detenzione o alla vendita di strumenti finanziari, né rappresenta una base per un contratto o un impegno di alcun tipo. Ogni investimento comporta dei rischi, in particolare con riferimento a variazioni di valore, rendimento e, se del caso, di cambio. Le performance e i rendimenti passati, così come le stime riguardanti le performance, i rendimenti e i rischi futuri, non costituiscono un indicatore affidabile dei risultati futuri. La documentazione aggiornata dei fondi (in particolare il prospetto e il PRIIPs-KID) è disponibile gratuitamente su products.swisscanto.com. Una panoramica dei diritti degli investitori è disponibile su swisscanto.com/int/it/istituzionale/legale/sintesi-dei-diritti-degli-investitori.html. Swisscanto Asset Management International S.A. si riserva il diritto di cessare la commercializzazione. © 2026 Swisscanto Asset Management International S.A.