

Il risparmio è tutto

Un piano in quattro mosse per **mettere in sicurezza il proprio benessere**, soprattutto in momenti di emergenza come questo, grazie a un approccio nuovo al risparmio. Ne parliamo con la Family Banker di Banca Mediolanum Milena Bardoni

Le famiglie che generano più ricchezza? Sono quelle che compiono un controllo e una gestione efficiente delle proprie risorse economiche, soprattutto in periodi di forte stress come quello che stiamo vivendo. «Le ricerche rivelano che queste famiglie creano nel tempo più denaro rispetto a quelle che risparmiano senza un piano, in maniera indifferenziata o si dilettono a scegliere l'investimento migliore», dice Milena Bardoni, Family Banker di Banca Mediolanum. «Alle mie clienti io parlo di quattro abitudini comportamentali, adottabili da chiunque, per proteggere la ricchezza o generarne di nuova attraverso la gestione smart del proprio denaro».

1 METTERE IN PRIMO PIANO IL RISPARMIO

Io suggerisco di impostare il proprio stile di vita su questa formula: **“redditi - risparmio = consumi”**. Mi spiego meglio. Tendenzialmente noi viviamo ispirandoci a una formula che mettiamo in atto istintivamente, senza neanche accorgercene e che pone in primo piano redditi e consumi: in pratica, guadagniamo, spendiamo e, se rimane qualcosa, lo accantoniamo. La formula a cui ci atteniamo è dunque:

“redditi - consumi = risparmio”. L'opposto di quanto suggerisco io. Da educatrice finanziaria io consiglio, appunto, di mettere invece in primo piano il risparmio: saranno i consumi ad adeguarsi a questo. Ma attenzione: il risparmio a cui mi riferisco io non è il semplice accantonare. È un programma più profondo, direi esistenziale: parte dal darsi degli obiettivi di vita - acquistare un'auto così come supportare la laurea di un figlio in prestigiose università

- e accantonare denaro per realizzarli. Non si ha idea della forza propulsiva di questo meccanismo. Ti cambia la vita, sul piano psicologico e su quello economico: io arrivo a chiamarla “la formula matematica alla felicità”.

2 DARE UN NOME AI SOLDI (COME FA DUSTIN HOFFMAN)

La seconda è catalogare i propri risparmi secondo l'obiettivo a cui appunto servono, dare loro un nome, insomma, una faccia: “auto

nuova”, “laurea di Marco”, “la mia pensione”... Se i propri risparmi vengono mentalmente associati ai progetti a cui sono destinati o a chi si ama, si proverà una tensione più forte a incrementarli o a proteggerli dalle spese compulsive. Su YouTube c'è un divertente video in cui ne parlano persino Dustin Hoffman e Gene Hackman (googlate i due attori insieme al termine *mental accounting*).

3 CREARE AUTOMATISMI (COME IL NOBEL DELL'ECONOMIA)

Significa destinare una quota di quanto si guadagna al risparmio, in modo automatico e con cadenze fisse, possibilmente nei giorni successivi allo stipendio. Sul piano psicologico è energizzante perché si tratta di un addebito costante che non paga altri, ma se stessi. Sul piano economico è molto efficace, visto che aiuta ad accumulare risorse che nel lungo periodo si rivelano molto importanti. È la cosiddetta “spinta gentile” degli automatismi su cui Richard Thaler ha vinto il Nobel per l'Economia nel 2017.

4 FARLO TUTTI INSIEME

Consiglio di condividere questi obiettivi e queste azioni con la propria famiglia: farne un disegno collettivo ne moltiplicherà effetti e benefici.

38 anni, laurea con lode in *Economia Aziendale e Management per l'impresa*, a soli 32 anni ha ottenuto la qualifica di *Private Banker* e *European Financial Planner*, riconosciuta a livello europeo, il cui albo conta circa 170 consulenti finanziari certificati su 25.000 attivi in Italia. Tra gli altri impegni, è Relatrice Faculty al Me-

diolanum Corporate University, l'istituto di formazione di Banca Mediolanum. «Mi piace pensare di incidere positivamente nella vita delle donne», dice, «specie riabilitando il ruolo della finanza a supporto dei progetti di vita. Libertà e empowerment passano necessariamente dall'autonomia finanziaria».



MILENA BARDONI
Family Banker di Banca Mediolanum