

colmeda

PROTEZIONE ECONOMICA  
TRANQUILLITÀ FINANZIARIA

*per Persone Responsabili*

# LA GUIDA **ESSENZIALE** PER LA TUA **TRANQUILLITÀ** **FINANZIARIA**

Parlare oscuramente lo sa fare ognuno, ma chiaro pochissimi.

*Galileo Galilei*



32034 Pedavena (BL) - Via Trieste, 11 - 0439.1910112

[www.colmeda.it](http://www.colmeda.it) - [info@colmeda.it](mailto:info@colmeda.it)



*Ciao! Sono Tiziano Bassani, consulente finanziario.*

*Ho iniziato la carriera 15 anni fa, timoroso, in quanto la mia professione è da sempre vista con sospetto dalla maggior parte della gente: il solito venditore, il cui scopo supremo è quello di illuderti con il magico prodotto assicurativo-finanziario! L'iniziale titubanza è sparita, quando ho capito qual è il ruolo e l'importanza sociale che rivesto: aiutarti a raggiungere i tuoi obiettivi, mediante un preciso percorso, fatto di decisioni consapevoli sulla corretta gestione del tuo risparmio, attuale e futuro.*

*Ognuno vive l'attività secondo i propri valori che portano ad operare in un determinato modo. Fin da subito ho fatto della trasparenza e della preparazione, le basi su cui ho costruito la mia credibilità, linee guida a cui non sono mai venuto meno, nonostante sia stato molto più difficile raggiungere gli obiettivi lavorativi prefissati.*

*Lo sai perché? In questi anni sono entrati nel mondo assicurativo e finanziario, venditori aggressivi, mestieranti che danno il meglio di sé nei primi due anni, salvo poi sparire. Per la crisi? Per la difficoltà della professione? Può darsi... O forse perché hanno venduto agli ignari clienti coperture assicurative incomplete o prodotti finanziari che nemmeno conoscevano, delle vere e proprie trappole per i loro risparmi?*

*Comprendi che farsi spazio in questo mondo, senza aggredire il cliente e ipnotizzarlo con la magia nera della vendita motivazionale, non sia stato facile?! Non sono mai stato un venditore d'assalto: non ti abbaglio con effetti speciali. Le promesse di rendimenti a due cifre le lascio fare ai miei "colleghi"!*

*Nel 2015, ho fondato "Colmeda", studio specializzato nella protezione assicurativa e nella gestione del risparmio della persona e della sua famiglia; il nostro modo di operare è fondato su 4 pilastri che ti proteggono dall'imbarbarimento in atto nel settore:*

- 1) consulenza: analisi della tua posizione previdenziale-finanziaria e comprensione degli obiettivi.*
- 2) trasparenza: la pretendo da me stesso e da te, all'insegna di una reciproca e proficua collaborazione.*
- 3) studio: per fornirti costantemente valore aggiunto.*
- 4) nessuna pressione commerciale: l'acquisto della soluzione deve essere dettato dalla tua consapevolezza di avere un specifico problema e di un obiettivo da raggiungere.*

*Per iniziare a farti capire qual è il mio modo di operare, ho deciso di mettere a tua disposizione "LA GUIDA ESSENZIALE PER LA TUA TRANQUILLITÀ FINANZIARIA" in cui troverai suggerimenti e consigli pratici che ti aiuteranno a fin da subito a:*

- 1. reindirizzare la tua posizione assicurativa-finanziaria*
- 2. prendere decisioni coerenti con la tua situazione*
- 3. assumerti la responsabilità di informarti maggiormente su questi temi*

*Mi auguro che la guida ti possa far comprendere i principali errori che devi cercare di evitare nella gestione del tuo denaro.*

*Se invece sei già caduto in qualche trappola, non disperare, contattami e riceverai la consulenza di Colmeda: la prima è gratuita...*

*Alla tua tranquillità finanziaria.*

*Tiziano Bassani*

## Il futuro si costruisce con il presente

I soldi rivestono molta importanza nella nostra vita e la loro corretta gestione ti dà sicurezza e ti farà condurre un'esistenza serena, libera da ansie e preoccupazioni.

Se hai qualche dubbio, un'interessante ricerca di due studiosi americani può aiutarti a risolverlo.

Nel 1967, Holmes e Rahe, identificarono gli eventi che maggiormente causano stress nelle persone adulte. Accanto all'originaria colonna con le unità di stress, c'è un'indicazione che specifica se l'evento, causa ripercussioni economiche sul ciclo di vita di una persona.

EVENTO DI VITA	UNITÀ DI STRESS	MODIFICA PIANIFICAZIONE
Decesso del coniuge	100	X
Divorzio	73	X
Separazione	65	X
Decesso di un componente familiare	63	X
Incarcerazione	63	X
Infortunio o malattia	53	X
Matrimonio	50	X
Licenziamento	47	X
Riconciliazione matrimonio	45	X
Pensionamento	45	X
Malattia di un familiare	44	X
Gravidanza	40	
Riorganizzazione aziendale	39	
Nuovo componente familiare	39	X
Difficoltà sessuali	39	
Cambiamento stato finanziario	38	X
Incremento delle liti	35	
Ipoteca	32	X
Rifuto di un mutuo/ipoteca	30	X
Cambio di mansione lavorativa	29	
Uscita dei figli dal nucleo familiare	29	X

EVENTO DI VITA	UNITÀ DI STRESS	MODIFICA PIANIFICAZIONE
Litigi con i suoceri	29	
Grandi successi personali	28	
Inizio o fine della scuola	26	
Inizio o fine attività lavorativa della moglie	26	X
Cambiamento nelle condizioni di vita	25	X
Revisione delle abitudini personali	24	X
Liti con il capo	23	
Cambio di residenza	20	
Cambio di scuola	20	
Cambio orario e modalità di lavoro	20	
Cambio delle attività parrocchiali	19	
Cambio nel tempo libero	19	
Cambio nelle attività sociali	18	
Piccoli prestiti	17	X
Cambio nelle abitudini di sonno	16	
Cambio nelle abitudini alimentari	15	
Cambio nel numeri di riunioni familiari	15	
Vacanze	13	
Natale	12	
Piccole infrazioni di legge	11	

**COME VEDI, LE MAGGIORI FONTI DI STRESS SONO EVENTI CHE POSSONO AVERE PESANTI CONSEGUENZE FINANZIARIE: CONDIZIONANO LA TUA VITA E PREGIUDICANO I TUOI PRINCIPALI OBIETTIVI!**

Uno dei più grandi errori che commettiamo è **l'affrontare gli eventi solo quando si verificano!** Dal punto di vista finanziario non è una grande decisione per la nostra stabilità economica.

È diventato di vitale importanza occuparsi della propria vita economica, essere proattivi, gestire i cambiamenti e non subirli:

è necessario adottare una **STRATEGIA**.

## La strategia della nonna

A metà degli anni '80, il sociologo tedesco Ulrich Beck scrisse: "La nostra società può essere definita la società del rischio. Siamo stati fino ad oggi abituati a certezze che non sono più tali: la famiglia, la sicurezza del posto di lavoro, la sicurezza nazionale".

Sono trascorsi trent'anni e si sono aggiunti altri elementi di instabilità: le crisi finanziarie, i cambiamenti sociali e demografici, la precarietà del mondo del lavoro e il considerevole ridimensionamento del ruolo dello stato nella protezione del cittadino.

È sufficiente che ti informi sulle scoperture previdenziali e sicuramente ti accorgerai che è finita l'era della delega allo "stato-mamma" dei tuoi bisogni prioritari.

È necessario diventare specialisti nel programmare gli obiettivi e prendere coscienza che possibili eventi negativi possono rallentare o addirittura fermare i nostri propositi: dobbiamo **pianificare per dare stabilità al ciclo di vita**.



Se ci pensi bene, è ciò che le nostre nonne saggiamente facevano: prendevano delle buste, ci scrivevano sopra la destinazione e mettevano dentro il denaro. Un'idea semplice, ma estremamente efficace: il buon senso che ognuno di noi dovrebbe avere.

**"IL DARE AI SOLDI UN NOME"** è il principale fattore di creazione di ricchezza e di tranquillità per te e la tua famiglia, in quanto puoi esercitare più efficacemente la tua capacità di controllo che non puoi attuare nel caso in cui non finalizzi il tuo risparmio presente e futuro.

### PIANIFICAZIONE= STABILITÀ ECONOMICA

1. Definizione degli obiettivi ordinati per priorità
2. Suddivisione e finalizzazione delle risorse attuali e future
3. Scelta degli strumenti finanziari più adeguati

## Metti a fuoco il tuo domani: è il primo passo per raggiungerlo!

La propensione al risparmio è tradizionalmente una caratteristica di noi italiani, ma spesso si tende a risparmiare senza individuare specifici obiettivi e quindi senza un chiaro orizzonte temporale.

Tutti noi siamo consapevoli che il benessere futuro, proprio e della famiglia, dipende dalle scelte che si fanno oggi e dalla capacità di definire i progetti importanti della nostra vita. Spesso però, rimandiamo queste importanti decisioni al futuro, illudendoci che sia possibile recuperare il tempo e ciò che in quel tempo non si è fatto.

### Una persona è unica come i suoi obiettivi: quali sono i tuoi?

- Formazione scolastica e culturale propria
- Inizio dell'attività lavorativa
- Costituzione del nucleo familiare
- Acquisto della prima casa
- Acquisto di auto e beni durevoli
- Rimborso dei debiti in essere
- Ampliamento dell'unità familiare
- Formazione dei figli
- Sostegno economico ai figli
- Incremento della qualità della vita e del tempo libero
- Acquisto di oggetti di valore
- Acquisto di una seconda casa
- Sostegno degli anziani e dei familiari a carico
- Anticipo del pensionamento
- Mantenimento dello standard di vita durante il pensionamento
- Accumulo e incremento della ricchezza per migliorare la stabilità finanziaria
- Lasciti e donazioni patrimoniali

Sicuramente alcuni obiettivi della lista ti che ho preparato ti riguardano ora o ti interesseranno nel futuro:

Come raggiungerli? Poniti **le seguenti domande**, le cui risposte ti forniranno le linee guida per una corretta ripartizione delle tue risorse attuali e future!

### LE 3 DOMANDE STRATEGICHE PER IL TUO FUTURO:

1. Ho selezionato gli obiettivi di mio interesse?
2. Ho attribuito ai miei progetti una priorità, una cronologia e un valore economico?

E la più importante:

3. **Le mie abitudini finanziarie attuali sono le più adatte a realizzarli?**

## Come ottenere la tranquillità finanziaria

### 1 - DIFENDI IL TUO REDDITO

**Sai qual è la tua principale ricchezza? SEI TU!!!** È la tua capacità di guadagnare, di produrre redditi futuri: questa è la più grande e importante ricchezza che possiedi!

È il tuo **capitale umano**, ossia l'insieme delle conoscenze acquisite, le varie esperienze personali e professionali maturate e le doti innate, che ogni giorno utilizzi per produrre un determinato reddito fino al momento della pensione (l'ISTAT ha quantificato in circa 342.000,00 euro, il "valore" medio di un cittadino italiano).

**CAPITALE UMANO = REDDITO ANNUO LORDO X N° DI ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE**

Una ricchezza da considerare al pari dei risparmi accumulati e degli investimenti immobiliari e finanziari in essere, che ti permette di pagare il mutuo o l'affitto, di fare la spesa, crescere i figli, accantonare risparmi per il futuro!



La tua capacità reddituale la devi mettere subito in sicurezza, perché ci sono tre eventi che possono azzerarla completamente, togliendoti improvvisamente l'ossigeno per far respirare la tua famiglia!

#### E quali sono?

- **Morte**
- **Invalidità permanente**
- **Non autosufficienza**

In questi tre casi, il reddito smetterebbe di arrivare definitivamente da un giorno all'altro! Sai cosa significa? Non avere più i soldi per mantenere la tua famiglia, per continuare a pagare le rate, e esaurire velocemente i tuoi risparmi che inizialmente avevi destinato ai tuoi obiettivi prefissati.

Ti sei mai chiesto perché lo stato ti obbliga a versare dei contributi?

Per garantirti:

- Una pensione nel caso in cui una malattia o un infortunio non ti permettano di lavorare
- Una pensione ai tuoi cari in caso di decesso
- Un reddito quando andrai in pensione

## ECCO COSA DEVI FARE:

- 1) Informati sulle prestazioni già obbligatoriamente maturate grazie ai contributi versati nelle varie casse (INPS, INAIL, casse professionali)
- 2) Colma le tue scoperture (differenza tra capitale umano e prestazioni pubbliche maturate) con dei capitali ben precisi che andranno modificati con il passare del tempo
- 3) Assicurati solo per questi tre eventi rari, ma di grande impatto che azzerano la capacità reddituale.

È chiaro che per finanziare queste coperture, occorrerà utilizzare una parte del risparmio periodico dandoti probabilmente la spiacevole sensazione di "buttare via soldi", ma non c'è altro modo per consolidare definitivamente la risorsa più importante di cui disponiamo!!!

## 2 - PROTEGGI IL TUO PATRIMONIO

Grazie al tuo reddito, inizi a costruirti un patrimonio: casa, altri beni, azienda ecc.

Spesso siamo talmente presi da vari, nostri problemi da non renderci conto che le nostre azioni quotidiane possono provocare danni a persone e cose o che un evento eccezionale può danneggiare o peggio ancora distruggere un nostro bene.



### Quali sono gli imprevisti che possono spazzare via il tuo patrimonio?

**A) RESP. CIVILE PROPRIETÀ E VITA PRIVATA:** provochi un danno a terzi e lo devi risarcire!

L'errore principale che potresti commettere è quello di sottovalutare questo caso: tutti gli esseri umani e i loro beni hanno un valore e se tu li danneggi in qualche modo e sei il responsabile, devi pagarne il prezzo.

Quando guidi la tua auto e provochi un incidente, l'assicurazione obbligatoria RCA risarcisce i danni che hai causato. Ma quando scendi dall'auto, corri il grandissimo rischio di causare danni a persone e a cose durante la tua attività professionale o durante il tuo tempo libero (es. vai in bicicletta e provochi un incidente mortale).

Se tu non fossi assicurato andresti in rovina e se non hai tutti i soldi, dovrai pagare con il tuo patrimonio attuale e futuro:

- Casa e gli altri beni
- I risparmi
- Un quinto del futuro reddito e della successiva pensione;
- TFR.

Comprendi quindi che una responsabilità civile mal gestita può spazzare via il tuo patrimonio presente e compromettere il futuro tuo e della tua famiglia!

## **B) UN EVENTO ECCEZIONALE DISTRUGGE LA TUA ABITAZIONE E GLI ALTRI BENI.**

Una volta coperta la responsabilità civile, fai l'elenco dei tuoi beni, stabilisci i rispettivi valori e assicurali solo per i rischi che potrebbero distruggerli o danneggiarli seriamente:

- Incendio
- Eventi atmosferici catastrofici
- Calamità naturali (terremoti, inondazioni).

### **ECCO COSA DEVI FARE:**

- 1) Assicura la responsabilità civile della tua abitazione, della tua vita privata e professionale (definisci in modo più preciso possibile la tua attività esercitata) e assicurale con un massimale elevato (almeno un milione di euro).
- 2) Assicura i tuoi immobili contro i gravi eventi (incendio, eventi atmosferici, calamità naturali).
- 3) Leggi le guide **"Come mettere in sicurezza la tua abitazione"** e **"Come proteggere il tuo patrimonio"** scaricabili dal sito [www.colmeda.it](http://www.colmeda.it).

## **SOLO QUANDO HAI CREATO UNA SOLIDA BASE, POTRAI DEDICARTI AL RISPARMIO**

Se hai attuato i due livelli di protezione, hai già iniziato a raggiungere i due più importanti obiettivi:

- Aumento del benessere psicologico derivante dall'aver garantito sicurezza economica ai propri cari e riduzione del livello di preoccupazione per il futuro
- Aumento della redditività del risparmio accumulato: infatti se non ti assicuri, devi tenere liquido il patrimonio accumulato, perdendo in tal modo più denaro di quello necessario per assicurarsi (inflazione e allocazioni poco efficienti del tuo risparmio eroderanno i tuoi risparmi).

**DIFESA DEL REDDITO E PROTEZIONE DEL PATRIMONIO  
= LIBERAZIONE DI RISORSE PER OBIETTIVI DI VITA.**

## 3 - PIANIFICA IL TUO RISPARMIO



### ECCO COSA DEVI FARE:

Riempi i seguenti cassetti in perfetto ordine:

**1) CASSETTO DI LIQUIDITÀ:** scorta monetaria per esigenze quotidiane ed evenienze a breve termine (0-36 mesi).

**Strumenti consigliati:** conto corrente, libretto postale, conto deposito, fondi monetari e protetti, etf.

**2) CASSETTO DI RISERVA:** risorse finanziarie per gestire imprevisti di una certa entità, garantire stabilità economica, raggiungere obiettivi a medio termine (3-7 anni)

**Strumenti consigliati:** buoni fruttiferi postali, conti deposito, polizze di risparmio tradizionali, fondi comuni obbligazionari, bilanciati, flessibili, etf.

**L'idea che sta alla base dei primi due cassetti, è quella del capitale "a portata di mano": la sua liquidazione non deve comportare perdite e quindi devono essere rispettati gli orizzonti temporali dei vari strumenti finanziari scelti.**

**3) CASSETTO PER GRANDI ESIGENZE:** incrementare il patrimonio finanziario per raggiungere gli obiettivi di vita prefissati (oltre i 7 anni)

**Strumenti consigliati:** fondi comuni bilanciati azionari, azionari, polizze di risparmio a contenuto finanziario, gestioni patrimoniali.

## FAI COME ULISSE...

Sei giunto alla fine del percorso per raggiungere la tranquillità che meriti se sei una persona responsabile. Un tragitto fatto di buon senso, che può interrompersi solamente nel momento in cui ti fai attrarre dalle sirene (ricordi il famoso brano dell'Odissea?) degli intermediari che hanno un solo e unico obiettivo: raggiungere il budget assegnato!

### **La domanda è: costruiresti l'arca, occupandoti solamente dell'albero e della vela, disinteressandoti della sicurezza dello scafo?**

Non farti costruire su misura una pericolosa piramide rovesciata, la cui base è rappresentata da investimenti dal rapporto rischio-rendimento molto elevato che amplificano la tua instabilità, senza una protezione assicurativa adeguata che metta al sicuro il tuo reddito e il tuo patrimonio!

Segui questi tre semplici consigli:

#### **1 - DAI PRIORITÀ ALLA PARTE ASSICURATIVA.**

Non fare come la maggior parte degli italiani che credono erroneamente che accumulare risparmi significa autoassicurarsi: non assicurarsi è un madornale errore finanziario: se accumuli un patrimonio per il famoso "non si sa mai", lo condanni alla progressiva erosione dell'inflazione, mentre potrebbe essere investito in investimenti a medio-lungo termine, più remuneranti per raggiungere i tuoi scopi che ti sei prefissato.

#### **2 - PIANIFICA.**

**Chiediti "PER CHE COSA DEVO INVESTIRE?" e non "In che cosa devo investire?".** Se non hai un piano bene definito, rischi di disperdere risorse preziose. Le tue scelte d'investimento devono essere guidate dai tuoi bisogni finanziari e non dalla pressione esercitata dal consulente di turno.

#### **3 - TRASCURA UN'AMPIA GAMMA DI INFORMAZIONI FINANZIARIE.**

L'aumento delle informazioni crea confusione: la nostra mente ha bisogno di concentrarsi su poche informazioni rilevanti, **che hanno più che a fare con noi stessi** che con i mercati finanziari.

**Nel momento in cui ti senti attratto da una grande opportunità che ti promette rendimenti a due cifre a fronte di zero rischi o da una copertura assicurativa a 360 gradi in grado di dare tranquillità a te e alla tua famiglia, senza un'attenta analisi della tua situazione familiare, previdenziale e debitoria, fai come Ulisse e legati al palo che ti ho messo a disposizione: "La guida essenziale per la tua tranquillità finanziaria"!**

Alla tua protezione economica e tranquillità finanziaria.

## Dicono di noi...

Giovanni Pauletti ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Bravi...precisi...e sempre pronti a darti un consiglio per orientarti in un settore complesso qual'è quello assicurativo. Ottimo servizio!*

Dario Scopel ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Da Colmeda trovi professionalità e costante attenzione! Il cliente si sente trattato come un Amico! Un elemento molto valido sono anche i vari suggerimenti postati su Facebook che permettono di analizzare situazioni del nostro quotidiano, alle quali magari non imputiamo rilevanza!*

Mauro Speronet Fin ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Puntuali,precisi nello spiegare ogni particolare,attenti e presenti nei confronti dei loro assistiti. Conosco Tiziano da vari anni,ed assieme ad Anna,sono sicuramente un punto di riferimento nel loro settore.*

Caterina De Carli ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Che si può dire... Tiziano è un assicuratore anomalo, se non ti piacciono gli assicuratori e le assicurazioni, perché ti mollano nel momento del bisogno o c'è sempre qualche cavillo nascosto... Bene... con Tiziano cambi idea!... ti segue in tutto e per tutto basta chiedere e in qualche modo si trovano soluzioni vantaggiose o consigli sicuri. Confronta e valuta i suoi preventivi con quelli dei concorrenti senza alcun problema, valutando i pro e i contro e a volte ti dice: "... guarda a parità di servizi e prezzo non sono competitivo." Ma quando esci e pensi ai pro e ai contro, ti conviene anche pensare al servizio ulteriore che Tiziano e Anna offrono e che nessun'altro ti fornisce: cordialità, precisione, attenzione, assistenza. È l'assicurazione che segue te e non tu che insegui l'assicurazione!...*

Carmen Tomasi ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Due professionisti come Anna e Tiziano non si incontrano tutti i giorni. Sanno sempre come andare incontro alle esigenze dei loro clienti e trovare la soluzione più adatta per ognuno di loro.*

Alessia Tessaro ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Pazienti e attenti nel proprio lavoro! Io sto con Colmeda*

Daniela Como ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Bravissimi! sempre molto chiari e precisi. Ci si può proprio fidare e soprattutto onesti.*

Gianpaolo Ventolini ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Personale molto preparato in tutti i vari rami assicurativi, molto onesti e disponibili.*

Alessio Tarma Zanella ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Ottima dialettica e precisi nei confronti dei clienti da parte di entrambi... Servizio ottimo.*

Sara de Bacco ha recensito Colmeda - 5 Stelle

*Di Tiziano ci si può fidare! È serio, attento alle tue esigenze, preciso nelle spiegazioni.*

***Se ritieni che questa risorsa sia stata utile per te,  
ti prego di condividerla con i tuoi amici.***

***Fammi sapere cosa ne pensi sulla nostra pagina Facebook.***



Tiziano Bassani e Annamaria Manera, fondatori di Colmeda

  
colmeda

PROTEZIONE ECONOMICA  
TRANQUILLITÀ FINANZIARIA

*per Persone Responsabili*

32034 Pedavena (BL) - Via Trieste, 11 - Tel. 0439 1910112

[www.colmeda.it](http://www.colmeda.it)