

GRAZIE AI FAMILY BANKER DI BANCA MEDIOLANUM È POSSIBILE FARE UNA PROIEZIONE SUL PROPRIO FUTURO ECONOMICO

Obiettivo: autonomia finanziaria

Il tempo, i mercati e la mutualità: sono questi gli alleati per garantirsi una pensione adeguata

Secondo lo scienziato e inventore Raymond Kurzweil la vita eterna è più vicina nel tempo di quanto si creda. Ma non dobbiamo preoccuparci: il professore newyorkese, considerato universalmente un genio non solo dalla comunità scientifica, non parla dell'aldilà ma dell'aldiqua, è insomma convinto che l'uomo potrebbe diventare "immortale", anche entro poche decine di anni, grazie allo sviluppo esponenziale della tecnologia e alla creazione di intelligenze artificiali capaci di "riprogrammarci". Vita eterna sì, dunque, ma su questa Terra.

Lo ha ribadito nei giorni scorsi a Riccione durante un convegno organizzato da Banca Mediolanum per i suoi Family Banker, professionisti che non trattano di intelligenze artificiali ma sanno tutto di una programmazione: quella finanziaria familiare. Anche questa una materia che ha a che fare con l'allungamento della vita, e con un aspetto basilare per la sua qualità: la pensione.

FARE I CONTI IN PROSPETTIVA

Quella tradizionale, lo sappiamo da anni, sarà sempre più bassa rispetto allo stipendio. Prendiamo un lavoratore di 35 anni: se suo padre prende oggi una pensione che è l'80 per cento del suo ultimo stipendio, lui ne prenderà una che non supererà, nel migliore dei casi, il 56 per cento del suo stipendio attuale. Tocca perciò a lui, trentacinquenne, pensare al restante 44 per cento se non vuole compromettere seriamente la sua autonomia finanziaria.

Come può fare? Banca Mediolanum, a questo scopo, ha messo a punto un programma che consente di calcolare le risorse necessarie a garantire la propria indipendenza economica, in un mondo nel quale l'allungamento generale e straordinario della vita umana in condizioni di efficienza è un fatto con il quale tutti dovremo fare i conti. Il futuro è scritto nella demografia. Le statistiche e la medicina ci dicono infatti che una bambina che quest'anno andrà alla scuola materna potrà vivere fino a 103

A Riccione il secondo Mediolanum Pension Forum



Si è svolta al Palacongressi di Riccione, l'11 febbraio scorso, la seconda edizione del Mediolanum Pension Forum, dedicata al futuro del sistema pensionistico in relazione agli sviluppi esponenziali della tecnologia e all'interazione fra le scienze biologiche e quelle informatiche. Tra i numerosi ospiti e relatori, il professore Raymond Kurzweil (nella foto), scienziato e inventore di fama internazionale

anni e un maschietto fino a 97 (fonte CNR). Un trentenne fino a 91. Oggi una italiana su 5 vive oltre i 90 anni. Morale: non c'è bisogno di Internet per vivere una Seconda Vita, una generazione intera. La Seconda Vita è lì che ci aspetta, alla pensione.

Long Life Tool mostra come viverla senza problemi economici. In pratica, dimmi dove vivi, quanti anni hai, che lavoro fai, quanto guadagni, com'è composta la tua famiglia e il Tool ti dirà come fare a garantirti per sempre l'indipendenza economica.

Long Life Tool è uno strumento che permette di fare un viaggio nel futuro, quel futuro già in gran parte descritto dai cambiamenti a cui stiamo assistendo nel nostro presente in campo culturale, sociale, medico, che vanno sotto il nome di 'Rivoluzione della Longevità'.

LA NECESSARIA PIANIFICAZIONE

È uno strumento che elabora in maniera semplice e comprensibile lo scenario individuale e fa comprendere l'importanza della pianificazione previdenziale e il valore dell'autonomia finanziaria.

Un'idea nata dall'esperienza e da uno dei cardini di Mediolanum: "Offrire a ogni cliente soluzioni personalizzate che riescano a soddisfare tutti i loro bisogni reali".

Compresa la copertura dal rischio di di-

pendenza economica attraverso la creazione della piena autonomia finanziaria.

Ma come poterla realizzare? Attraverso l'apporto dei cosiddetti 3 'alleati': tempo, mercati e mutualità.

Il tempo: una leva potente che agisce su tutti i valori economici in campo e ha un impatto importante sulla cifra da destinare alla propria autonomia finanziaria. Non solo, nel lungo periodo di un accantonamento previdenziale l'investimento più redditizio è quello azionario e questo rende più accessibile la soluzione proprio grazie al contributo dei mercati.

RISORSE PREZIOSE

Tempo e mercati, se opportunamente impiegati, hanno un effetto positivo facilmente apprezzabile. Tuttavia, per effetto della longevità, resta scoperto il rischio di sopravvivere in buona salute per un tempo non coperto da risorse finanziarie. È qui che entra in gioco la mutualità che consente di garantirsi una copertura a vita intera con risorse che sarebbero sufficienti solo a vita media, diventando così un moltiplicatore di rendimento e un azzeratore di rischio demografico.

L'apporto degli 'alleati' si rivela quindi prezioso per costruire la propria autonomia finanziaria attraverso risorse più accessibili di quelle necessarie senza il loro aiuto.

Ma l'apporto più importante di tutti è sicuramente quello rappresentato dal Family Banker, un professionista in grado di accompagnare il suo cliente lungo il viaggio più importante della sua vita: quello verso l'autonomia finanziaria nei lunghi anni liberi dal lavoro.

Notizie Mediolanum
a cura di Roberto Scippa
roberto.scippa@mediolanum.it

Questa è una pagina di informazione aziendale il cui contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti