1

A

This video was funded by the European Union's Rights, Equality and Citizenship Programme (2014-2020)

B

CL_E_A_R. CLosing the gEnder pension gAp by increasing women's awaReness

C

D

RISPARMIO RICCHEZZA E REDDITO DA PENSIONE

2

Il risparmio costituisce la prima forma di pensione fai-da-te. Infatti, il risparmio risponde a future riduzione di reddito.

3

Se non esistesse il sistema pensionistico, le persone si attrezzerebbero risparmiando, in modo da attingere ai propri risparmi accumulati una volta raggiunto il pensionamento

4

I consumi sono più costanti dei redditi delle famiglie. Di norma, si tende a voler mantenere costante il proprio standard di vita nel tempo

5

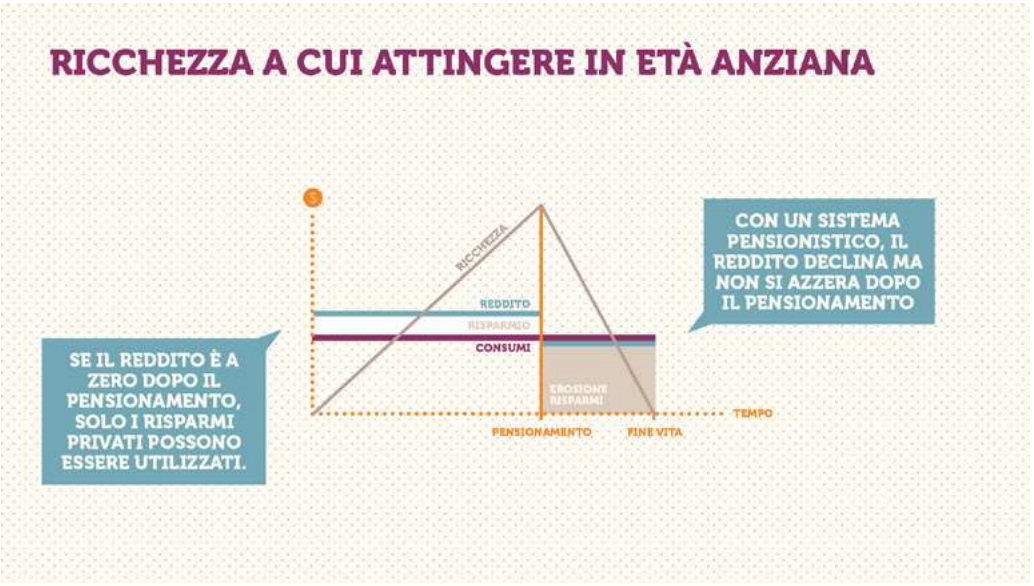
Le fluttuazioni del reddito sono smussate attingendo ai risparmi o ricorrendo all'indebitamento, pur di mantenere un livello costante nei consumi. Una semplice ma e icace teoria, il ciclo vitale di Modigliani, ci suggerisce come il consumo costante sia quello che più rende soddisfatte le famiglie
Una volta deciso quanto lasciare in eredità, la ricchezza servirà solo a mantenere costanti i propri livelli di consumo.

6

Le pensioni aiutano ad attuare il piano dei consumi costanti, riducendo l'esigenza di risparmio privato

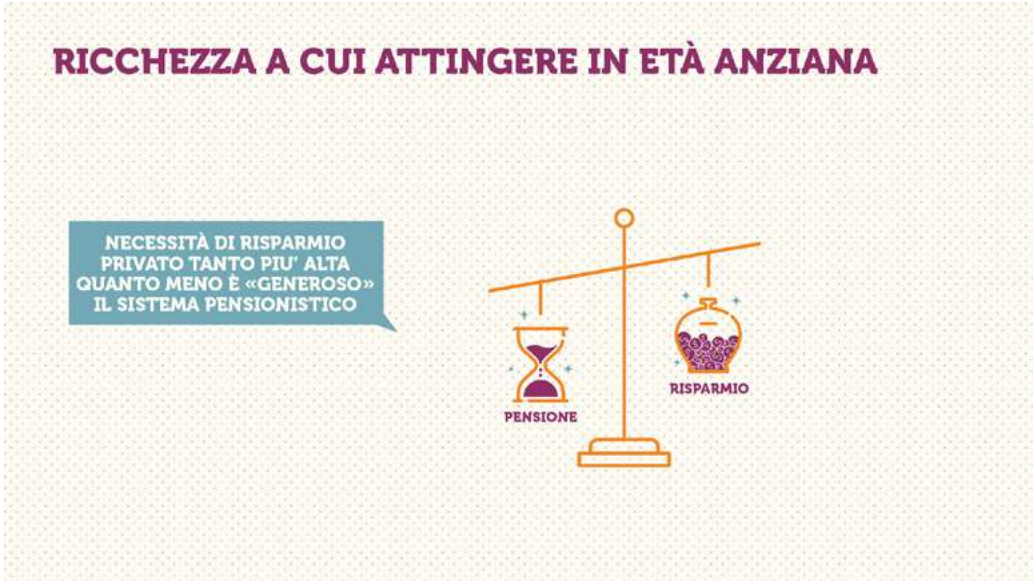
7

Se il reddito è a zero dopo il pensionamento, solo i risparmi privati possono essere utilizzati. Con un sistema pensionistico, il reddito declina ma non si azzera dopo il pensionamento.



8

Necessità di risparmio privato tanto più alta quanto meno è «generoso» il sistema pensionistico.



9

In assenza di sistema pensionistico per mantenere un tenore di vita simile a quello di pre-pensionamento si attingerebbe interamente al risparmio accumulato nel tempo, decumulando la propria ricchezza.

10

In presenza di un sistema pensionistico, attingere alla ricchezza diventa lo strumento per aumentare la pensione da lavoro e consentire una omogeneità nei livelli di consumo nel tempo

11

Le generazioni più giovani, anche lavorando con la stessa intensità delle generazioni più anziane, riceveranno una pensione che è una frazione più bassa rispetto all'ultimo reddito – questo per avere un sistema pensionistico in equilibrio

12

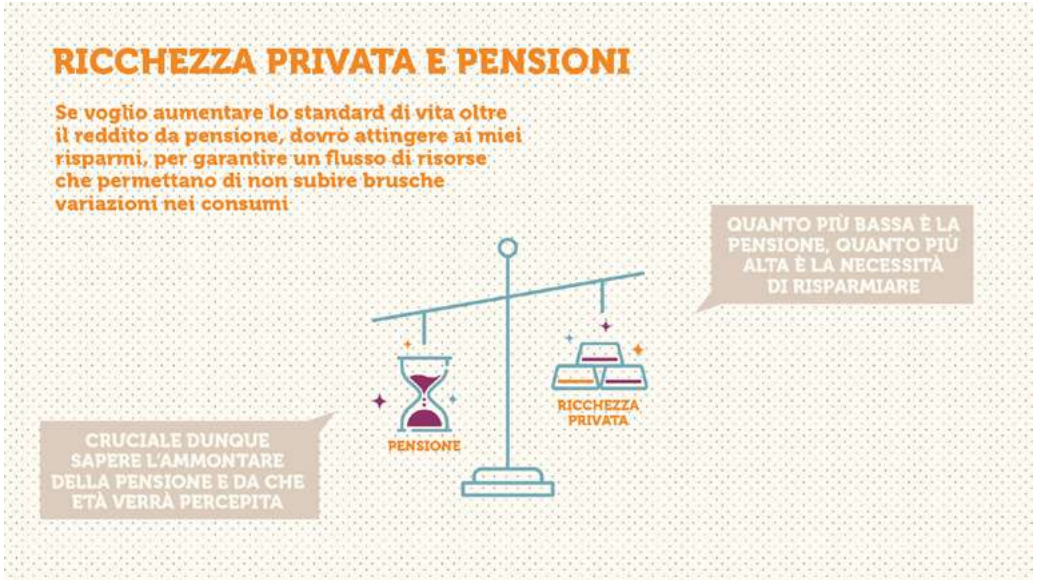
È importante informarsi, con la massima accuratezza, su quanto sarà la pensione su cui potrò basarmi.
Visita il sito inps «la mia pensione futura»

13

Se i consumi vogliono essere mantenuti costanti anche dopo il pensionamento, servono risorse aggiuntive per incrementare il reddito da pensione. Il rischio di non avere abbastanza risorse da «intaccare» ricade interamente sugli individui

14

Quanto più bassa è la pensione, quanto più alta è la necessità di risparmiare. Cruciale dunque sapere l'ammontare della pensione e da che età verrà percepita. Se voglio aumentare lo standard di vita oltre il reddito da pensione, dovrò attingere ai miei risparmi, per garantire un flusso di risorse che permettano di non subire brusche variazioni nei consumi

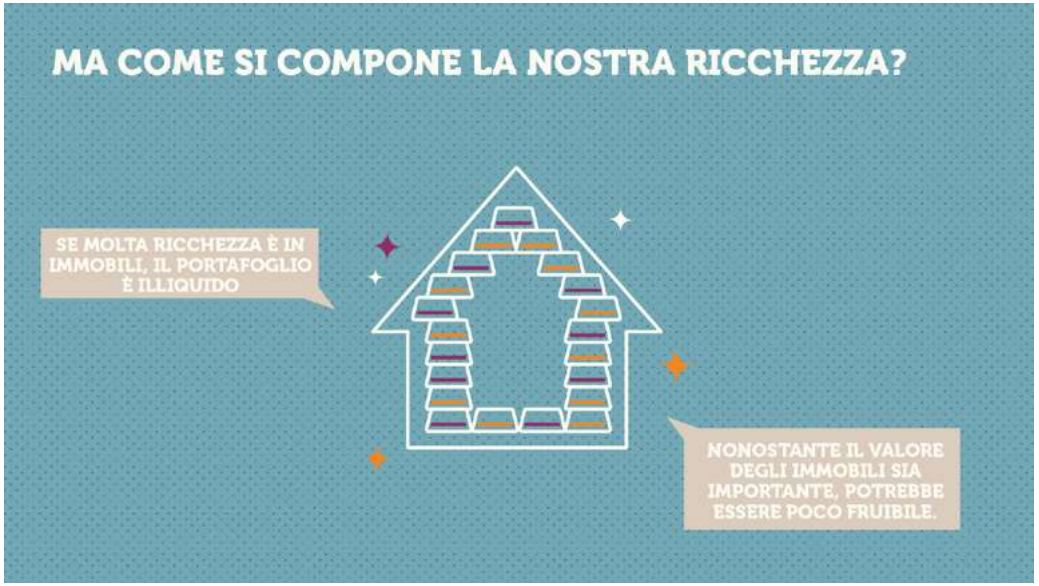


15

La ricchezza può essere un alleato prezioso per trasformarla in flussi di reddito aggiuntivo dopo il pensionamento.

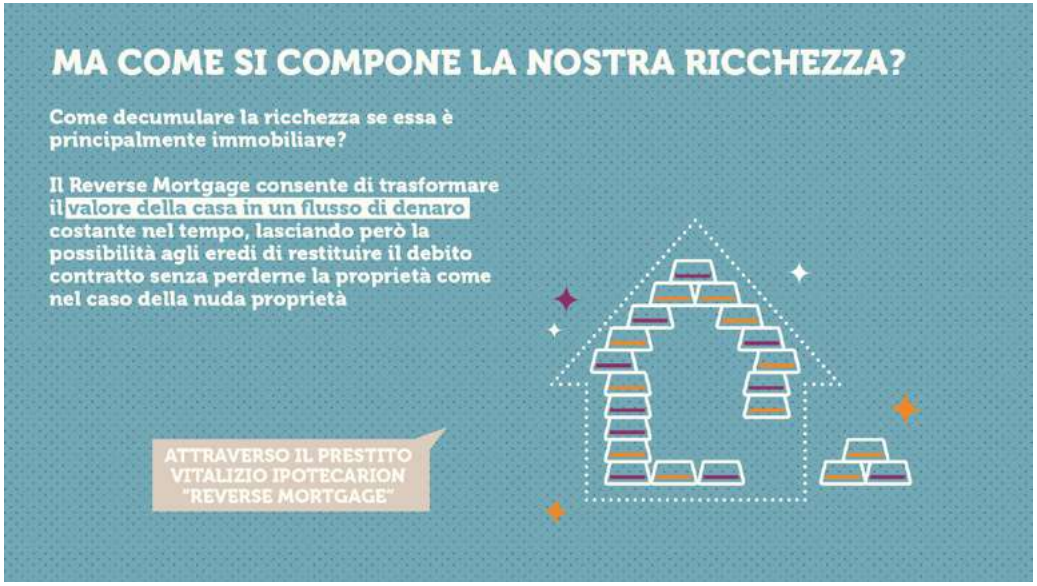
16

Se molta ricchezza è in immobili, il portafoglio è illiquido. Nonostante il valore degli immobili sia importante, potrebbe essere poco fruibile.



17

Come decumulare la ricchezza se essa è principalmente immobiliare? Si può convertire in un vitalizio attraverso il prestito vitalizio ipotecario-reverse mortgage. Il Reverse Mortgage consente di trasormare il valore della casa in un flusso di denaro costante nel tempo, lasciando però la possibilità agli eredi di restituire il debito contratto senza perderne la proprietà come nel caso della nuda proprietà



18

Un patrimonio bilanciato dovrebbe contenere tutte le forme di investimento (in azioni, obbligazioni, case e altro)

19

...