

Il mio piano di investimento

Sei righe da scrivere prima di comprare qualsiasi cosa. Si compila in un'ora, si rilegge nei giorni feenanza.it

1. Il mio obiettivo

Per cosa investo, quanto mi serve e quando (es. «pensione a 60 anni», «anticipo casa tra 6 anni»). Un obiettivo per riga, con la cifra e la data.

2. Il mio orizzonte e la mia tolleranza

Tra quanti anni mi servono questi soldi. Quanto posso vedere scendere il portafoglio senza vendere (in percentuale e in euro).

3. La mia allocazione

Le percentuali che ho deciso, non i prodotti: azioni ____ % · obbligazioni ____ % · liquidità ____ % · altro ____ %. Perché queste e non altre.

4. Quanto verso e quando

Cifra e giorno del mese del versamento automatico. Cosa faccio con gli aumenti di stipendio e con le entrate straordinarie.

5. Come e quando ribilancio

Ogni quanto controllo i pesi (es. ogni tre mesi). Di quanti punti si deve spostare un peso prima che io intervenga. Prima con i versamenti, poi vendendo.

6. Cosa faccio quando crolla

Le regole scritte a mente fredda: non vendo, continuo i versamenti, rileggo questo foglio. Cosa mi farebbe cambiare il piano (e cosa no).

Data _____ Firma (sì, davvero) _____

Rileggo questo piano ogni anno e ogni volta che i mercati fanno paura. Lo cambio solo a mente fredda, mai in un giorno di ribasso.

Modello gratuito di feenanza.it · Testo di Eros Benedetti, consulente finanziario iscritto all'Albo unico OCF. Contenuto didattico, non consulenza personalizzata.