

## APPENDICE



## Esercizio 1

# Che significato ha per te il denaro?

Il modo in cui era percepito il denaro nella tua famiglia d'origine probabilmente ti ha influenzato nelle scelte. Prova a rispondere alle domande della tabella seguente che, nella colonna di sinistra, riguardano la tua famiglia e, in quella di destra, te.

Non rispondere in modo automatico, né cercando di compiacere chiunque potrebbe leggere: essere sinceri con se stessi è indispensabile per avviare un processo di cambiamento!

<b>La mia famiglia</b>	<b>Io</b>
Appartengo a una famiglia di:	La mia professione è:
imprenditori professionisti dipendenti altro	imprenditore professionista dipendente altro
Cosa rappresenta il denaro per la mia famiglia d'origine?	Cosa rappresenta il denaro per me?
C'erano abbastanza soldi in casa?	Ci sono abbastanza soldi in casa?

Si sono verificate situazioni traumatiche aventi a che fare con i soldi (pignoramenti, fallimenti, protesti, perdita del lavoro, ecc.)?	Ho vissuto situazioni traumatiche aventi a che fare con i soldi (pignoramenti, fallimenti, protesti, perdita del lavoro, ecc.)?
Chi gestiva i soldi in casa? Papà o mamma?	Chi gestisce i soldi in casa? Io o altri?

## Esercizio 2

# La tua mappa sul denaro

Secondo l'indagine *Gli italiani e la ricchezza* (Astra Ricerche, 2007), nel nostro paese sono molto più numerose le persone che non vorrebbero aver niente a che fare con i soldi di quelle che si sentono a loro agio con se stesse nel provare ad accumularne.

<b>Cosa pensano gli italiani della ricchezza?</b>	
86%	Pensa che, se fosse ricco, userebbe il denaro per aiutare gli altri e fare del bene.
76%	Pensa che i grandi patrimoni siano frutto di privilegio senza merito, immoralità, criminalità, evasione.
73%	Ritiene che le persone ricche abbiano avuto fortuna.
67%	Pensa che, se fosse ricco, utilizzerebbe il denaro come strumento per realizzare i propri sogni e dedicarsi alle proprie passioni.
63%	Riconosce l'importanza di una buona consulenza nel percorso verso la ricchezza.
59%	Pensa che gli italiani ricchi abbiano evaso le tasse.
56%	Pensa che, se fosse ricco, verrebbe derubato o imbrogliato.
46%	Pensa che i ricchi abbiano imbrogliato o fatto soffrire altre persone.
35%	Pensa che, se fosse ricco, smetterebbe di essere in ansia.
33%	Pensa che, se fosse molto ricco, perderebbe di vista ciò che conta nella vita.
29%	Si dichiara fortemente attratto dalla ricchezza.
17%	Pensa che, se fosse ricco, potrebbe tradire i propri ideali.

Ora, senza pensarci troppo, costruisci la tua mappa sul denaro rispondendo alle domande seguenti: otterrai una fotografia dei tuoi sentimenti e delle tue convinzioni riguardo ai soldi. Conoscere il proprio punto di partenza è indispensabile per tracciare la propria rotta verso il cambiamento!

Che cosa pensi dei soldi?

---

---

---

Che cosa pensi dei ricchi?

---

---

---

Che cosa credi che pensino i tuoi genitori del denaro, dei ricchi e dell'abbondanza finanziaria?

---

---

---

Chi credi sia il responsabile della tua attuale situazione finanziaria?

---

---

---

Chi credi sarà il responsabile del tuo futuro finanziario?

---

---

---

Quanto credi di poter guadagnare in un anno?

---

---

### Esercizio 3

## Le tue convinzioni sul denaro

Quali sono le tue convinzioni sul denaro? Non barare! Il tuo scopo non è darmi soddisfazione, ma mettere a nudo le tue credenze profonde sui soldi, per decidere se mantenerle e, eventualmente, potenziarle, o se provare a modificarle. Quindi, sii sincero.

Scrivi almeno 5 convinzioni sul denaro:

---

---

---

---

---

Scegli una convinzione limitante e prova a modificarla. Prima di tutto, individua quali gambe del tavolo la sorreggono: è possibile che tu l'abbia assorbita in famiglia o che ti sia stata trasmessa da altre persone che hanno vissuto esperienze negative?

---

---

---

---

---

---

---





## Esercizio 4

### Che cosa faresti se avessi i soldi?

Ti ho spiegato la differenza tra obiettivo e desiderio, ma per aiutarti a tramutare i tuoi desideri in obiettivi voglio suggerirti di fare questo esercizio.

Scrivi qui una cosa che vorresti fare se avessi i soldi:

Se avessi i soldi,

---

---

---

---

---

Rileggi ad alta voce quello che hai appena scritto.

Ora, prova a chiederti: “Come posso trovare i soldi per...?”.

Senti la differenza? La tua mente reagisce diversamente allo stimolo: nel primo caso stai parlando di un desiderio, nel secondo lo stai tramutando in obiettivo.

## Esercizio 5


# Costruisci il tuo bilancio

È il momento di valutare la tua situazione, numeri alla mano.

Di seguito trovi lo schema che hai visto più volte compilato nel corso del libro: riempilo e fotografa la situazione del tuo bilancio oggi.

Probabilmente avrai dubbi su alcune voci di spesa. Ecco le risposte ad alcune delle domande frequenti che mi vengono rivolte:

- *bollette e utenze*: di solito hanno cadenza bimestrale, dividi l'importo a metà e inseriscilo nel conto economico;
- *spese per vacanze (estive e invernali)*: dividile per 12 e addebitale mensilmente;
- *spese di manutenzione straordinaria*: se devi sostenere spese straordinarie per immobili di tua proprietà (come sostituire la caldaia o rifare le tubazioni), deduci il montante direttamente dalle disponibilità liquide; se tutti gli anni hai sempre le stesse spese straordinarie, allora sono "costi fissi", che potrai dividere per 12 e dedurre mensilmente dal *cash flow*;
- *mutuo per la casa*: ogni mese dovrai aggiornare la quota di capitale che ti rimarrà da rimborsare. Sono piccoli passi, ma piano piano vedrai aumentare il patrimonio netto (se il tuo immobile non perde valore);
- *abitazione principale o altre abitazioni*: ti consiglio di inserire il valore di mercato prudenziale (cioè il più basso tra i prezzi che puoi trovare facendo ricerche per immobili analoghi nella stessa zona, meglio ancora nella stessa via); questo perché è più sicuro calcolare una cifra al ribasso piuttosto che basarsi su valori che potrebbero non essere reali. Visto che il valore delle case cambia (potrebbe diminuire perché l'area magari



<b>ENTRATE ATTIVE</b>
Reddito da professione
<b>TOTALE ENTRATE ATTIVE</b>
<b>ENTRATE AUTOMATICHE</b>
Interessi attivi
Utili società
Affitti
Royalties / Altri utili
<b>TOTALE ENTRATE AUTOMATICHE</b>
<b>TOTALE ENTRATE</b>
<b>USCITE CORRENTI</b>
Rata mutuo
Tasse
Altre spese correnti
Mantenimento figli
Prestiti bancari / Rate auto
<b>TOTALE USCITE CORRENTI</b>
<b>CASH FLOW</b>
<b>INDICE DI LIBERTÀ FINANZIARIA</b>

<b>ATTIVITÀ</b>
Disponibilità liquide / Banca
Azioni / Opzioni
Obbligazioni
Quote fondi di investimento
<b>TOTALE LIQUIDI (1)</b>
Immobili per investimento
Aziende
<b>TOTALE ILLIQUIDI (2)</b>
Abitazione principale
Altre abitazioni / Immobili non per rivendita
Auto / Moto
<b>TOTALE CAPRICCI (3)</b>
<b>TOTALE ATTIVITÀ (1+2+3)</b>

<b>PASSIVITÀ</b>
Prestiti bancari
<b>TOTALE PASS. A BREVE TERMINE</b>
Mutui per investimento
<b>TOTALE PASS. A LUNGO TERMINE</b>
Mutuo per abitazione principale
Mutuo per altre abitazioni / Immobili non per rivendita
Debiti per auto
<b>TOTALE DEBITI PER CAPRICCI</b>
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>

si è degradata, come aumentare perché è stato aperto il locale più di tendenza della città), ti consiglio di aggiornare questa voce almeno una volta l'anno.

Se hai deciso di cambiare, ricorda di aggiornare il tuo bilancio mensilmente: ti aiuterà a tenere sotto controllo la situazione, verificando che la direzione del cambiamento sia quella auspicata.

## Esercizio 6

# Cosa significa per te essere ricco

Il *life design* è uno degli strumenti principali per mettere a fuoco i propri obiettivi e sostenerne il raggiungimento.

Chiudi gli occhi e visualizza la vita che vorresti. Quali immagini, suoni, sensazioni, odori percepirai?

---

---

---

---

---

Ora, cerca di capire quale livello di ricchezza ti è necessario per realizzare i tuoi sogni.

Riprendi il bilancio e fai i conti a partire dalle spese.

Infine, datti un tempo: entro quando vuoi raggiungere questo risultato?

---

---

---

---

---

Scrivere i propri obiettivi è importante: ti aiuta a dar loro forma concreta, evitando che rimangano desideri.



<b>ENTRATE ATTIVE</b>
Reddito da professione
<b>TOTALE ENTRATE ATTIVE</b>
<b>ENTRATE AUTOMATICHE</b>
Interessi attivi
Utili società
Affitti
Royalties / Altri utili
<b>TOTALE ENTRATE AUTOMATICHE</b>
<b>TOTALE ENTRATE</b>
<b>USCITE CORRENTI</b>
Rata mutuo
Tasse
Altre spese correnti
Mantenimento figli
Prestiti bancari / Rate auto
<b>TOTALE USCITE CORRENTI</b>
<b>CASH FLOW</b>
<b>INDICE DI LIBERTÀ FINANZIARIA</b>

<b>ATTIVITÀ</b>
Disponibilità liquide / Banca
Azioni / Opzioni
Obbligazioni
Quote fondi di investimento
<b>TOTALE LIQUIDI (1)</b>
Immobili per investimento
Aziende
<b>TOTALE ILLIQUIDI (2)</b>
Abitazione principale
Altre abitazioni / Immobili non per rivendita
Auto / Moto
<b>TOTALE CAPRICCI (3)</b>
<b>TOTALE ATTIVITÀ (1+2+3)</b>

<b>PASSIVITÀ</b>
Prestiti bancari
<b>TOTALE PASS. A BREVE TERMINE</b>
Mutui per investimento
<b>TOTALE PASS. A LUNGO TERMINE</b>
Mutuo per abitazione principale
Mutuo per altre abitazioni / Immobili non per rivendita
Debiti per auto
<b>TOTALE DEBITI PER CAPRICCI</b>
<b>TOTALE PASSIVITÀ</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>