



GUIDA GRATUITA

Stai dando il giusto valore ai tuoi obiettivi? La pianificazione finanziaria su misura.

Come si costruisce un piano partendo dalla tua situazione reale:
le tre fasi del mio metodo, le domande da cui partire e che
forma prende un piano fatto bene.

Ylenia Giardina

Consulente Finanziaria · Livorno · vent'anni di esperienza sui mercati

Le tre domande che contano

Ogni settimana incontro persone con la stessa situazione: soldi fermi sul conto da anni, un investimento sottoscritto tempo fa e mai più riguardato, il TFR, una casa ereditata, una copertura firmata quando sono nati i figli. Scelte fatte in buona fede, in momenti diversi della vita — ma che nessuno ha mai messo in fila per rispondere alle tre domande che contano davvero:

1. Quando smetterai di lavorare, quanto avrai a disposizione ogni mese?
2. Se domani succede un imprevisto, la tua famiglia è protetta?
3. Quello che hai costruito, come arriverà ai tuoi figli?

La risposta a queste tre domande ha un nome solo: **pianificazione**. Fatta per tempo, è l'unico modo per proteggere la tua famiglia e il tuo patrimonio prima che serva, non dopo. Ecco come la costruisco, in tre fasi.

FASE 1

Analisi della situazione

La prima cosa che facciamo è analizzare la tua situazione, voce per voce:

- **Investimenti in corso** — cosa rendono e quanto costano davvero ogni anno
- **Liquidità** — quanta serve a portata di mano e quanta sta ferma a perdere valore
- **Coperture** — cosa succede al reddito di casa se domani ti fermi tu
- **Previdenza e TFR** — che pensione ti aspetta con i numeri di oggi
- **Immobili** — cosa rendono e cosa costano

Alla fine hai il quadro completo del tuo patrimonio, su una pagina.

FASE 2

Pianificazione

Ottenuto il quadro completo, studio i miglioramenti da fare: come rendere più efficienti gli investimenti, come mettere al lavoro la liquidità ferma, quali costi eliminare, dove rinforzare le protezioni per la famiglia.

Ogni proposta ti arriva scritta, con i costi in chiaro, prima di qualsiasi firma. E decidi tu.

FASE 3

Soluzione

Mettiamo in pratica i miglioramenti e il piano resta seguito nel tempo: revisione almeno una volta l'anno, aggiornamento a ogni cambiamento importante, una sola persona da chiamare per ogni decisione economica.

È un metodo che continua a lavorare — non una consulenza fatta una volta e dimenticata.

Che forma prende un piano fatto bene

Non un faldone di documenti: una pagina chiara, che tiene insieme obiettivi con le loro scadenze, protezioni per chi dipende da te, strategia per la pensione e destinazione del patrimonio. Con tre caratteristiche non negoziabili:

Scritto — le decisioni stanno nero su bianco, non nella memoria di una telefonata.

Trasparente — ogni costo è visibile prima della firma.

Vivo — si aggiorna quando cambia la tua vita, non quando lo ricorda qualcuno.

Da dove partire

Dal **check-up gratuito**: 45 minuti sulla tua situazione — risparmi, investimenti, coperture, obiettivi — online o di persona a Livorno. Senza impegno: l'analisi resta a te in ogni caso.

Scrivimi a consulenzafinanziaria@yleniagiardina.it o chiama il **+39 335 387 518**.

Assunta Ylenia Giardina — Consulente Finanziaria abilitata all'offerta fuori sede · Sanpaolo Invest, Rete di Private Banker di Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking · Albo unico dei Consulenti Finanziari, delibera n. 15357 del 21/03/2006 · P.IVA 01799750508 · Via Enrico Mayer 66/C, 57125 Livorno · consulenzafinanziaria@yleniagiardina.it · +39 335 387 518

Documento informativo ed educativo: non costituisce consulenza personalizzata, raccomandazione di investimento né offerta al pubblico.