

Report Annuale di Salute Finanziaria

Le Tue Finanze. Il Tuo Anno. Tutto Chiaro.

Marco Esempio

Data: 21/04/2026

01	Situazione Finanziaria Attuale	1
02	Dashboard Salute Finanziaria	2
03	Il Tuo Denaro in Sintesi	3
04	Struttura delle Spese Mensili	4
05	Debiti e Libertà	5
06	Rete di Sicurezza	6
07	Proiezione a 12 Mesi	7
08	Obiettivi Finanziari	8
09	E Se...? Scenari	9
10	Piano d'Azione	10
11	Come Ti Confronti	11

01 Situazione Finanziaria Attuale

Questa sezione quantifica il margine disponibile dopo le spese fisse e lo confronta con i parametri di stabilità finanziaria.

INDICATORE	VALORE	RIFERIMENTO
Eccedenza Mensile	255,00 €	> 0
Tasso di Risparmio	13.4%	10-20%
Copertura d'Emergenza	1.8 mesi	6 mesi
Rapporto Abitazione/Reddito	32.6%	≤ 28%
Rapporto Debito/Reddito	4.2%	< 10%
Numero della Libertà Finanziaria	1.6%	>100 anni

Numero della Libertà Finanziaria: Il Numero della Libertà Finanziaria rappresenta 25 volte le spese annuali — l'importo al quale i rendimenti degli investimenti potrebbero teoricamente coprire i costi di vita. È un punto di riferimento a lungo termine, non un obiettivo immediato. Concentratevi prima sul fondo di emergenza e sull'eliminazione dei debiti ad alto interesse.



- Eccedenza di 255,00 €/mese (13% del reddito) - importo disponibile per risparmi o obiettivi
- Rapporto abitazione/reddito del 33% supera riferimento del 28%
- Copertura d'emergenza di 1.8 mesi è al di sotto della soglia di 6 mesi - totale di 3.000,00 € in riserva
- Tasso di risparmio del 13.4% (nell'intervallo 10-20%) - ogni 100 unità di reddito, 13 restano disponibili

02 Dashboard Salute Finanziaria

Punteggio globale di salute finanziaria basato su quattro pilastri: flusso di cassa, fondo di emergenza, debiti e tasso di risparmio.



Punteggio: 65/100 — Moderato

FLUSSO DI CASSA

20/30



FONDO D'EMERGENZA

10/30



INDEBITAMENTO

20/20



TASSO DI RISPARMIO

15/20



03 Il Tuo Denaro in Sintesi

Vista pratica del tuo denaro: come si distribuisce ogni 100€ di reddito e opportunità immediate di miglioramento.

Per ogni 100€ di reddito



- Abitazione: 33€
- Alimentari: 18€
- Ristoranti e Takeaway: 6€
- Trasporti: 5€
- Utenze: 6€
- Assicurazioni: 3€
- Istruzione: 2€
- Pagamenti Debiti: 4€
- Abbonamenti: 2€
- Regali: 1€
- Abbigliamento: 3€
- Altro: 3€
- Risparmi: 14€

Questa distribuzione mostra come ogni unità di reddito viene ripartita tra le categorie di spesa. A differenza delle percentuali astratte, dà un'idea intuitiva — per ogni 100 guadagnati, quanto va all'alloggio, al cibo, al risparmio, ecc.

INDICATORE	VALORE	% REDDITO	GIORNI LAVORATIVI
Abitazione	620,00 €	32.6%	7.2 giorni lavorativi/mese
Eccedenza Mensile	255,00 €	13.4%	3.0 giorni lavorativi/mese

I giorni lavorativi traducono ogni importo nel tempo di lavoro necessario per coprirlo, ipotizzando 22 giorni lavorativi al mese.

Vittorie Rapide

CATEGORIA	IMPORTO	RIDURRE DEL 20%	RISPARMIO ANNUALE
Ristoranti e Takeaway	120,00 €	-24,00 €/m	288,00 €
Altro	60,00 €	-12,00 €/m	144,00 €
Abbigliamento	50,00 €	-10,00 €/m	120,00 €
Totale			552,00 €

Questi suggerimenti si basano su una riduzione del 20% delle spese non essenziali. Sono stime — adattate secondo le tue priorità.

Numero della Libertà Finanziaria

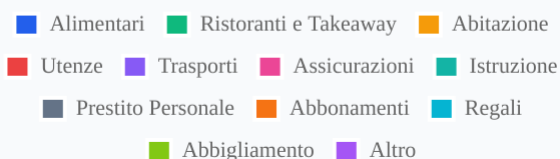
Obiettivo (25x spese annuali)	493.500,00 €
Progresso attuale	8.000,00 € (1.6%)
<div><div style="width: 2%;"></div></div> 2%	

Il Numero della Libertà Finanziaria rappresenta 25 volte le spese annuali — l'importo al quale i rendimenti degli investimenti potrebbero teoricamente coprire i costi di vita. È un punto di riferimento a lungo termine, non un obiettivo immediato. Concentratevi prima sul fondo di emergenza e sull'eliminazione dei debiti ad alto interesse.

04 Struttura delle Spese Mensili

Questa sezione identifica dove si concentra la maggior parte del budget, permettendo di vedere quali categorie assorbono più risorse.

CATEGORIA	IMPORTO	%	RIF. ITALY
Alimentari	350,00 €	21.3%	15%
Ristoranti e Takeaway	120,00 €	7.3%	-
Abitazione	620,00 €	37.7%	28%
Utenze	120,00 €	7.3%	6%
Trasporti	100,00 €	6.1%	11%
Assicurazioni	60,00 €	3.6%	4%
Istruzione	30,00 €	1.8%	2%
Prestito Personale	80,00 €	4.9%	-
Abbonamenti	30,00 €	1.8%	2%
Regali	25,00 €	1.5%	-
Abbigliamento	50,00 €	3.0%	5%
Altro	60,00 €	3.6%	6%
Totale	1.645,00 €	100%	



- L'abitazione assorbe il 38% delle spese totali (620,00 €/mese) - categoria di spesa più grande
- Le spese essenziali totalizzano il 77% del budget (1.260,00 €/mese) - costi fissi inevitabili
- Le spese discrezionali rappresentano il 16% (265,00 €/mese) - area con margine di adeguamento
- Alimentazione e trasporti combinati equivalgono al 27% - seconda area di spesa più grande

05 Debiti e Libertà

Questa sezione quantifica le passività e il peso delle rate sul reddito mensile.

Prestiti & Debiti

TIPO DI DEBITO	IMPORTO RESIDUO	RATA MENSILE	TASSO D'INTERESSE	DURATA RESIDUA
Credito personale	2.000,00 €	80,00 €	11.0%	29 mesi

Nota: il termine dichiarato (24 mesi) differisce dal termine calcolato (29 mesi) in base alla rata e al tasso di interesse.

Cosa Significa

282,05 €

di interessi sul debito al consumo

Settembre 2028

data di libertà

0.9

giorni di lavoro/mese per il debito

Livello di indebitamento gestibile. Concentrati sull'accelerazione per liberare il cash flow prima.

Calendario della Libertà

	Durata residua	Totale da pagare	Interessi stimati
Credito personale	29 mesi (2.4 anni)	2.282,05 €	282,05 €



— Rapporto debito/reddito del 4.2% (escl. abitazione) è al di sotto del riferimento del 10%

Scenari a Confronto

Scenario A — Ritmo attuale

29 mesi (2.4 anni)

Totale interessi **282,05 €**

Scenario B — Cascata +50,00 €/mese

17 mesi (1.4 anni)

Totale interessi **165,87 €**

Mesi risparmiati **12 mesi**

Interessi risparmiati **116,18 €**

Poi investire 130,00 €/mese per 12 mesi

Risparmi potenziali accumulati (5% annuo)

1.596,25 €

Impatto dei Pagamenti Extra

Calculations based on the 11.0% interest rate.

EXTRA/MESE	NUOVO TERMINE	MESI RISPARMIATI	INTERESSI RISPARMIATI
+50,00 €	17 mesi	12 mesi	116,18 €
+100,00 €	12 mesi	17 mesi	162,91 €
+200,00 €	8 mesi	21 mesi	203,79 €



- → Invece di spendere 2.282,05 € in 2.4 anni, estinguere in 1.4 anni e accumulare 1.596,25 € in risparmi.
- ★ Concentrare i pagamenti extra sul credito personale per eliminarlo il più rapidamente possibile.
- La rata attuale di **80,00 €/mese** rappresenta il **4%** del reddito mensile — l'equivalente di **0.9 giorni lavorativi** al mese dedicati a questo debito.
- L'**Effetto Valanga** è un fenomeno matematico: ogni pagamento oltre il minimo riduce il capitale dovuto, abbassando gli interessi successivi. L'effetto accelera — ogni pagamento extra ha più impatto del precedente.
- Due approcci comuni: **Palla di Neve** — debito più piccolo prima (slancio psicologico); **Valanga** — tasso d'interesse più alto prima (costo totale minimo).

06 Rete di Sicurezza

Questa sezione valuta la riserva finanziaria disponibile, misurata in mesi di copertura delle spese correnti.

TIPO DI RISERVA	IMPORTO
Fondo d'emergenza	3.000,00 €
Investimenti	5.000,00 €
Totale	8.000,00 €

Obiettivo: 6 mesi — 3.000,00 € / 9.870,00 €

30%

6 mesi è l'obiettivo standard. Se sei autonomo, unico reddito del nucleo o lavori in un settore volatile, punta a 9-12.

Solo il fondo d'emergenza conta per la copertura in mesi. Gli investimenti sono esclusi — hanno rischio di mercato e possono perdere valore proprio quando servono.

SCENARI D'EMERGENZA	COSTO STIMATO	COPERTURA
Perdita del lavoro	1.645,00 €	1.8 mesi
Riparazione auto	1.500,00 €	Coperto (1.500,00 € rimanente)
Spesa medica	2.000,00 €	Coperto (1.000,00 € rimanente)



- Fondo d'emergenza: 3.000,00 € - copre 1.8 mesi di spese correnti (1.645,00 €/mese)
- Altri attivi liquidi: 5.000,00 € - disponibili per obiettivi a medio/lungo termine
- Copertura totale: 4.9 mesi - il valore combinato può sostenere le spese mensili durante questo periodo
- Divario rispetto al riferimento di 6 mesi: 6.870,00 € (raggiungibile in 27 mesi al ritmo attuale)

07 Proiezione a 12 Mesi

Questa sezione proietta il saldo a 12 mesi, ipotizzando il mantenimento del modello attuale di entrate e spese.

MESE	REDDITO	SPESE	REDDITO EXTRA	SPESE ANNUALI	SALDO
Aprile	1.900,00 €	1.645,00 €	-	-	255,00 €
Maggio	1.900,00 €	1.645,00 €	-	-	255,00 €
Giugno	1.900,00 €	1.645,00 €	1.800,00 €	-	2.055,00 €
Luglio	1.900,00 €	1.645,00 €	-	-	255,00 €
Agosto	1.900,00 €	1.645,00 €	-	1.200,00 €	-945,00 €
Settembre	1.900,00 €	1.645,00 €	-	-	255,00 €
Ottobre	1.900,00 €	1.645,00 €	-	-	255,00 €
Novembre	1.900,00 €	1.645,00 €	-	-	255,00 €
Dicembre	1.900,00 €	1.645,00 €	1.800,00 €	-	2.055,00 €
Gennaio	1.900,00 €	1.645,00 €	-	200,00 €	55,00 €
Febbraio	1.900,00 €	1.645,00 €	-	500,00 €	-245,00 €
Marzo	1.900,00 €	1.645,00 €	-	-	255,00 €



- Eccedenza annuale prevista: 4.760,00 € (media di 396,67 €/mese) - assumendo il mantenimento del modello attuale
- Saldo finale previsto: 12.760,00 € - aumenta del 60% rispetto al saldo attuale di 8.000,00 €
- Pagamenti extra inclusi: 2 bonus/premi (3.600,00 € totale) contabilizzati nella proiezione annuale

Nota: La proiezione presuppone valori mensili costanti. Variazioni di reddito o spese influenzeranno i risultati.

08 Obiettivi Finanziari

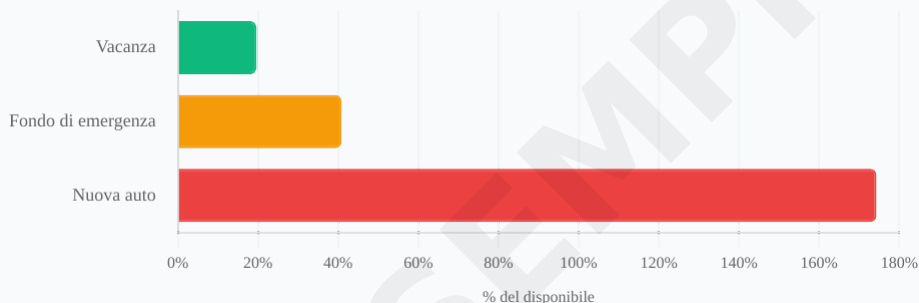
Per ogni obiettivo, calcoliamo quanto dovete risparmiare al mese e valutiamo se è compatibile con il denaro rimasto dopo tutte le spese.

In base ai vostri redditi e spese, avete in media 255,00 €/mese disponibile dopo tutti gli obblighi (questa cifra può variare mensilmente). Vediamo come i vostri obiettivi si inseriscono in questo margine.

● Fattibile: meno del 30% del denaro disponibile ● Sfidante: tra il 30% e il 60% ● Irrealistico: oltre il 60%

OBIETTIVO	IMPORTO OBIETTIVO	TERMINE	RICHIESTO/MESE	FATTIBILITÀ
Vacanza	600,00 €	12 mesi	50,00 €	Fattibile
Fondo di emergenza	2.500,00 €	24 mesi	104,17 €	Impegnativo
→ Alternative:	1. Estendere a 33 mesi (76,50 €/mese)			
Nuova auto	8.000,00 €	18 mesi	444,44 €	Non Fattibile
→ Alternative:	1. Liquidare 5.000,00 € di investimenti + 166,67 €/mese per 12 mesi 2. Aggiustare l'obiettivo a 4.590,00 € (realizzabile con risparmi mensili)			

Nota: liquidare investimenti significa rinunciare a potenziali rendimenti e può comportare imposte o commissioni. Il fondo d'emergenza (fino a 6 mesi di spese) non va toccato.



- "Vacanza": dovete risparmiare 50,00 €/mese. Con 255,00 €/mese disponibile dopo le spese, è fattibile — usa solo il 20% del denaro libero.
- "Fondo di emergenza": richiede 104,17 €/mese, il 41% del denaro disponibile (255,00 €/mese). Sfidante ma possibile con disciplina.
- "Nuova auto": richiederebbe 444,44 €/mese, ma avete solo 255,00 €/mese disponibile dopo le spese. Considerate di estendere la scadenza o ridurre l'importo.
- **Attenzione:** i vostri 3 obiettivi combinati superano il denaro disponibile di 343,61 €/mese. Suggerimento: iniziate dall'obiettivo più accessibile ("Vacanza") e, una volta raggiunto, reindirizzate l'importo verso il successivo.

Nota: Questa analisi si basa sul denaro rimasto ogni mese dopo tutte le spese. Non tiene conto delle priorità personali o dei cambiamenti imprevisi.

⚡ 09 E Se...? Scenari

Quattro simulazioni personalizzate basate sui tuoi dati reali — scopri come piccoli cambiamenti possono trasformare la tua salute finanziaria.

● **Tagliare Spesa Principale** ● Conservativo

Ridurre la più grande spesa non essenziale

INDICATORE	VALORE
Valore attuale → nuovo	120,00 € → 60,00 €/mese
Nuova eccedenza	315,00 €
Nuovo tasso di risparmio	13.4% → 16.6%
Nuovo score	65/100 → 75/100
Impatto	+720,00 €/anno

● **Fondo di Emergenza → 6 mesi** ● Conservativo

Costruire un cuscinetto di sicurezza di 6 mesi

INDICATORE	VALORE
Importo dedicato	+100,00 €/mese
Divario	1.870,00 € (mancante)
Senza vs. con azione	7 mesi → 5 mesi
Nuovo score	65/100 → 85/100
Impatto	4.9 → 6 mesi

● **Accelerare Pagamento Debito** ▲ Aggressivo

Pagare di più sopra la rata attuale

INDICATORE	VALORE
Rata attuale → nuova	80,00 €/mese → 180,00 €/mese
Tempo risparmiato	25 → 11 mesi
Interessi risparmiati	10,19 €
Nuovo score	65/100 → 75/100
Impatto	-14 mesi

● Aumentare il Reddito ▲ Aggressivo

Freelance, side hustle o rinegoziazione salariale

INDICATORE	VALORE
Reddito extra	+285,00 €/mese
Nuova eccedenza	540,00 €
Nuovo tasso di risparmio	13.4% → 24.7%
Nuovo score	65/100 → 90/100
Impatto	+3.420,00 €/anno

💡 Come interpretare questi scenari

- Ogni scenario simula un singolo cambiamento al tuo budget attuale — mantenendo tutto il resto uguale.
- L'"Health Score" è l'indicatore globale di salute finanziaria della Sezione 02, su una scala da 0 a 100. Più è alto, più sana è la tua posizione finanziaria.
- Gli scenari conservativi sono più facili da implementare immediatamente. Gli scenari aggressivi richiedono cambiamenti maggiori ma offrono un impatto più grande.

ESEMPIO

✓ 10 Piano d'Azione

Azioni prioritarie ordinate per urgenza e impatto, basate sulla tua situazione attuale.

In base alla tua situazione attuale, ecco alcuni passi pratici da considerare nei prossimi mesi.

! Rafforzare fondo d'emergenza

Aumentare la riserva a 6 mesi di spese.

Confronto 50/30/20

CATEGORIA	ALLOCAZIONE ATTUALE	ALLOCAZIONE RIFERIMENTO	STATO
Spese Essenziali	1.360,00 € (72%)	950,00 € (50%)	!
Spese Discrezionali	285,00 € (15%)	570,00 € (30%)	✓
Risparmi	255,00 € (13%)	380,00 € (20%)	!

La regola 50/30/20 è un riferimento di partenza — adatta gli obiettivi al tuo costo della vita e ai tuoi obiettivi personali.

Calendario di Revisione

Mensile Revisione mensile: verificare spese vs. budget

Trimestrale Revisione trimestrale: valutare progresso sugli obiettivi

Annuale Revisione annuale: aggiornare questo rapporto con nuovi dati

Prossima revisione suggerita: 20/10/2026

Rivedere questo rapporto dopo: cambio di stipendio, nuovo prestito, cambio di abitazione, nascita di un figlio

11 Come Ti Confronti

Confronto dei tuoi indicatori con le medie europee.

INDICATORE	IL TUO VALORE	ITALY	MEDIA UE	STATO
Tasso di Risparmio	13.4%	10.5%	14.5%	~
Rapporto Abitazione/Reddito	32.6%	22.0%	19.0%	!
Copertura d'Emergenza	1.8 mesi	3.5 mesi	4.0 mesi	!
Rapporto Debito/Reddito	4.2%	9.0%	10.0%	✓

La colonna Stato confronta i tuoi valori con la media UE-27. Fonti: ISTAT, Eurostat 2024; Eurostat 2024.

ESEMPIO