

Come iniziare a *investire*

Tre passi pratici per partire con ordine: obiettivi, liquidità, ritmo. Zero fretta, zero teoria inutile.

3

PASSI DA SPUNTARE

1

MESE PER COMPLETARLI

0

URGENZA RICHIESTA



§ COME SI USA

Un ordine da seguire, non una *teoria* da studiare.

Iniziare non richiede di sapere già tutto. Richiede poche decisioni, prese nella sequenza giusta. Questa checklist ti guida nei tre passi del tuo primo mese.

01



PASSO 01

02



PASSO 02

03



PASSO 03

Obiettivi e orizzonte

Il perché e il quando, prima del dove.

Liquidità prima di tutto

Il cuscinetto che ti dà lucidità.

Ritmo costante

Un'abitudine piccola, non un binge.

UN'UNICA
REGOLA

Non serve completarla in un giorno.

Un passo a settimana va benissimo – l'importante è non saltare l'ordine: prima la chiarezza, poi la sicurezza, infine il ritmo.



Il perché, prima del dove.

*Obiettivi e orizzonte
temporale: le due domande
che vengono prima di ogni
altra decisione.*

*Prima di chiederti dove mettere i tuoi soldi,
chiediti perché e per quanto tempo. L'orizzonte
temporale decide quanto puoi permetterti di essere
paziente.*

- ☐ **Ho scritto in una frase** perché sto mettendo da parte questo capitale – pensione, un progetto, o solo protezione dall'inflazione.
- ☐ **Ho stabilito l'orizzonte:** meno di 3 anni · tra 3 e 10 anni · oltre 10 anni.
- ☐ **So che se mi servono questi soldi entro 6-12 mesi,** è capitale da tenere liquido, non da investire.
- ☐ **Ho scritto due numeri:** la cifra di partenza e quella che posso accantonare ogni mese, con realismo.
- ☐ **Ho una frase-guida** a cui tornare quando mi sento incerto – il mio "perché" in poche parole.

Investire senza un obiettivo è come salire su un treno senza sapere dove scendere.

ESEMPIO COMPILATO

"Investo per la pensione. Orizzonte: oltre 20 anni. Parto con 300€ e aggiungo 100€ ogni mese, sempre lo stesso giorno."

PERCHÉ CONTA

Senza un orizzonte chiaro, ogni oscillazione di mercato sembra una minaccia. Con un orizzonte definito, la stessa oscillazione diventa rumore di fondo prevedibile.



Il cuscinetto che dà *lucidità.*

La sicurezza viene prima della crescita: senza un fondo di emergenza, ogni imprevisto diventa una crisi.



*Non si investe mai ciò che serve per le emergenze.
Prima di muovere un euro verso i mercati,
costruisci la tua rete di sicurezza.*

- ☐ **Ho calcolato le mie spese fisse mensili:** affitto o mutuo, utenze, spesa, assicurazioni.
- ☐ **Ho moltiplicato quella cifra per 3-6 mesi:** questo è il mio fondo di emergenza.
- ☐ **Il fondo è su un conto separato,** liquido e accessibile in pochi giorni – non nel conto corrente principale.
- ☐ **Non ho investito questa somma** in strumenti soggetti a oscillazioni di mercato.
- ☐ **Ho deciso in anticipo** che non toccherò questo fondo se non per vere emergenze.

Il pragmatismo vince sempre sulla fretta.

ESEMPIO COMPILATO

*"Spese fisse: 1.400€/mese. Fondo obiettivo: $1.400 \times 4 = 5.600\text{€}$.
Conto separato, aperto, alimentato con 200€/mese."*

PERCHÉ CONTA

Un imprevisto coperto dal fondo di emergenza resta un fastidio. Un imprevisto coperto disinvestendo in perdita diventa un danno permanente al tuo piano.



Poche scelte, riviste con calma.

Il mercato è come l'oceano: non si combattono le onde, si studiano, ci si posiziona, si cavalcano.

Chi affronta bene il mercato non lo combatte — lo studia, si posiziona, e lo cavalca con costanza, un piccolo passo alla volta.

- ☐ **Ho scelto un giorno fisso del mese** per il check delle mie finanze — sempre lo stesso.
- ☐ **Ho stabilito una somma fissa** da accantonare o investire ogni 30 giorni.
- ☐ **Ho scelto un'unica fonte informativa affidabile** da seguire — non dieci in contemporanea.
- ☐ **Evito di cambiare strategia** più di una volta al mese, anche se sono tentato/a di farlo.

Meglio poche scelte, ma ponderate con calma e costanza.

MESE	DATA CHECK	SOMMA ACCANTONATA	UNA COSA IMPARATA
1			
2			
3			

PERCHÉ CONTA

Cambiare rotta ogni settimana costa più di un mercato instabile: ogni deviazione dal piano azzerà il vantaggio della costanza accumulato fino a quel momento.

§ COSA LASCIARE FUORI

Proteggi la tua attenzione nel primo *mese*.

01 Il rumore di fondo

Le "hot take" quotidiane sono scritte per generare allarme, non consapevolezza. Vai controcorrente: ignorale.

02 I confronti

Non esiste "il portafoglio migliore" in assoluto. Esiste solo quello adatto a te, al tuo obiettivo e al tuo orizzonte.

03 La fretta di agire

I mercati aprono ogni giorno. Non c'è nessuna urgenza di comprare qualcosa proprio oggi. Prenditi il tuo tempo.



01 – OBIETTIVI
E ORIZZONTE



02 – LIQUIDITÀ
PRIMA DI TUTTO



03 – RITMO
COSTANTE

*Il metodo che costruisci vale più di qualunque nozione che provi a memorizzare in fretta. **Un pezzo alla volta è già abbastanza.***

I contenuti Moneysurfers® hanno un obiettivo educativo e informativo e non rappresentano consulenze finanziarie personalizzate né promesse di rendimento. Le informazioni contenute in questo documento non costituiscono raccomandazioni di investimento su strumenti o prodotti specifici.