GUIDA PRATICA · GRATUITA

Come calcolare il tuo F.I.N.

La cifra esatta che ti separa dalla libertà finanziaria, spiegata passo dopo passo — con le formule, gli esempi e il piano d'azione.

F.I.N. — Financial Independence Number

01 — LE BASI

Cos'è il F.I.N.

Il **F.I.N. (Financial Independence Number)** è il capitale che devi avere investito per poter vivere della sua rendita, senza più dipendere da uno stipendio o dalla pensione statale.

Non è un concetto teorico: è un numero preciso, calcolabile con una formula semplice. Una volta raggiunto quel capitale, puoi scegliere se continuare a lavorare o no — non sei più obbligato.

L'80% delle persone lavora ogni giorno senza aver mai calcolato questo numero. Il primo passo verso la libertà finanziaria è semplicemente saperlo.

02 — LA FORMULA

La formula base: la regola del 4%

La formula si basa sul celebre **Trinity Study**: analizzando storicamente i mercati su periodi di 30 anni, i ricercatori hanno scoperto che un portafoglio diversificato può sostenere un prelievo annuo del 4% con altissima probabilità di non esaurirsi mai.

F.I.N. = Spesa annua × 25

Esempio: se spendi 1.800 €/mese (21.600 €/anno), il tuo F.I.N. è 21.600 × 25 = **540.000 €**. Con quel capitale investito, potresti prelevare 21.600 €/anno a vita, teoricamente per sempre.

03 — QUANTO SEI PRUDENTE

Il tasso di prelievo (SWR)

Il 4% è lo standard, calcolato sui mercati USA — storicamente tra i più performanti al mondo. Se vuoi più margine di sicurezza, puoi scegliere un tasso più prudente: più basso è il tasso, più capitale ti serve, ma più è sicuro.

Tasso di prelievo (SWR)	Moltiplicatore	Profilo
4%	× 25	Standard (Trinity Study)
3,5%	× 28,5	Prudente
3%	× 33	Molto conservativo

04 — IL TRANELLO NASCOSTO

L'inflazione e il conto corrente

Lasciare i risparmi fermi sul conto corrente sembra prudente, ma non lo è: l'inflazione erode silenziosamente il potere d'acquisto del tuo denaro, anno dopo anno. In Italia, questo può equivalere a perdere circa una mensilità di valore reale ogni anno.

Per capire quanto cresce davvero il tuo capitale, devi guardare al **rendimento reale**, cioè il rendimento al netto dell'inflazione:

$$\text{Rendimento reale} = (1 + \text{rendimento nominale}) \div (1 + \text{inflazione}) - 1$$

Esempio: con un rendimento nominale del 7% e un'inflazione del 3%, il tuo rendimento reale è circa **3,9%** — è questo il numero che conta davvero per la tua crescita nel tempo.

05 — IL FATTORE TEMPO

Quanti anni ti servono per arrivarci

Il tempo necessario per raggiungere il tuo F.I.N. dipende da tre fattori che lavorano insieme:

- **Quanto risparmi ogni mese** — guadagno meno spese: è il fattore su cui hai più controllo.
- **Quanto hai già investito oggi** — ogni euro già investito lavora per te da subito.
- **Il rendimento reale** — quanto cresce il capitale al netto dell'inflazione.

Aumentare il tasso di risparmio ha quasi sempre un impatto maggiore sul tempo di arrivo rispetto a cercare rendimenti più alti (e più rischiosi). È la leva più semplice da azionare.

ESEMPIO COMPLETO

Guadagno mensile netto	2.800 €
Spese medie mensili	1.800 €
Risparmio mensile	1.000 €
Capitale già investito	15.000 €
Rendimento nominale atteso	7%
Inflazione attesa	3%
Rendimento reale	3,9%
F.I.N. (SWR 4%)	540.000 €
Anni stimati per arrivarci	**≈ 25 anni**

Cambiando anche solo il risparmio mensile (es. da 1.000 € a 1.500 €), il tempo per arrivare al F.I.N. scende sensibilmente: prova a rifare il calcolo con i tuoi numeri reali.

06 — DA QUI IN AVANTI

Il piano d'azione in 3 step

1. Calcola il tuo F.I.N. reale

Prendi la tua spesa annua e moltiplicala per 25 (SWR 4%) o per 28,5 se preferisci essere più prudente. Questo è il tuo obiettivo concreto, non più un'idea vaga.

2. Aumenta il tasso di risparmio prima del rendimento

Prima ancora di ottimizzare dove investi, lavora su quanto riesci a mettere da parte ogni mese: è la leva più potente e quella su cui hai più controllo diretto.

3. Investi in modo costante, a lungo termine

Un capitale fermo in banca perde valore reale ogni anno. Investire con costanza (es. in ETF diversificati) è ciò che permette al rendimento reale di lavorare a tuo favore nel tempo.

Sono Gianluca Bardella e aiuto lavoratori e intraprendenti a prendere il controllo della propria formazione finanziaria. Questa guida è il primo passo pratico verso il tuo numero.

— Gianluca Bardella

Nota: questa guida è uno strumento didattico ed educativo, non è consulenza finanziaria personalizzata. Le performance passate dei mercati non garantiscono risultati futuri.