



*Beatrice Serughi*

**Consulente Assicurativa -**

**Previdenza Patrimonio Finanza**

# La Percezione del Rischio



Quando si tratta di prendere decisioni finanziarie e assicurative, comprendere il proprio livello di percezione del rischio è fondamentale.

Il modulo "Valutazione della percezione del rischio" è uno strumento per valutare la propria percezione del rischio in vari aspetti della vita, tra cui la salute personale, la famiglia, il lavoro e il patrimonio. Include domande specifiche e una scala di valutazione per ogni rischio, oltre a misure preventive e di controllo. Viene fornita una valutazione finale sulla percezione del rischio, che aiuta a identificare il livello di consapevolezza sui rischi e le misure adottate per mitigarli.



## Istruzioni d'Uso

### 1. Introduzione:

**I**l modulo è progettato per aiutare l'utente a valutare la propria sensibilità ai rischi in vari ambiti della vita quotidiana, sottolineando l'importanza di questa autovalutazione per una gestione consapevole dei rischi.

### 2. Struttura del Modulo:

**I**l modulo è suddiviso in diverse sezioni, ognuna focalizzata su un diverso tipo di rischio, come rischi finanziari, di salute, familiari, ecc. Ogni sezione contiene domande specifiche con opzioni di risposta su una scala da 1 a 5.

### 3. Guida alla Compilazione:

**I**n questa sezione, viene fornita una spiegazione dettagliata su come rispondere a ciascuna domanda. Ad esempio, se una domanda chiede di valutare il rischio di perdita di lavoro, l'utente dovrebbe considerare sia la probabilità di tale evento (1 = molto improbabile, 5 = molto probabile) sia l'impatto che avrebbe sulla sua vita.

### 4. Interpretazione dei Risultati:

**D**opo aver completato tutte le sezioni, si sommano i punteggi per ottenere un valore totale. Come interpretare il punteggio: un punteggio basso indica una bassa percezione del rischio, mentre un punteggio alto indica una percezione del rischio elevata. Vengono forniti consigli su come utilizzare queste informazioni per migliorare la propria gestione del rischio.

### 5. Esempio Finale:

**Q**ui si forniscono suggerimenti con un **esempio**, su come applicare nella pratica le informazioni ottenute dalla valutazione del rischio. Ad esempio, se ottieni un alto punteggio nella sezione finanziaria, potrebbe essere consigliabile esaminare opzioni per migliorare la sicurezza finanziaria come l'assicurazione o la pianificazione finanziaria.



## ABSTRACT

Utilizza il mio modulo per valutare la tua percezione del rischio personale attraverso domande specifiche e un metodo di valutazione organizzato. Questo strumento ti guida nell'identificare il tuo profilo di rischio in vari contesti, permettendoti di compilare in base alle tue tempistiche. L'obiettivo è ottenere un risultato accurato, adattandosi al tuo ritmo.

Ti invito alla lettura dell'esempio che trovi nell'ultima sezione prima di procedere.

Il modulo è così composto:

[Aspetto Personale](#)

[Aspetto Familiare](#)

[Aspetto Lavorativo](#)

[Aspetto Patrimoniale](#)

[Domande Aggiuntive](#)

[Esempio](#)



# Aspetto personale



## 1. Rispondi alle domande

### Qual'è il mio stato di salute?

- 1 - Sono in ottima salute
- 2 - Sono in buona salute, ma ho qualche problema cronico
- 3 - Sono in salute moderata, con qualche problema cronico significativo
- 4 Sono in salute scarsa, con molti problemi cronici
- 5 - Sono gravemente malat\* o disabile

### Ho malattie croniche?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma sono gestibili con le cure adeguate
- 3 - Sì, ma richiedono cure mediche significative





4 - Sì, e richiedono cure mediche intensive

5 - Sì, e sono potenzialmente letali

### Sono a rischio di incidenti domestici?

1 - No

2 - Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischio

3 - Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio

4 - Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio

### Sono a rischio di violenza o criminalità?

1 - No

2 - Sì, ma vivo in una zona sicura

3 - Sì, ma prendo precauzioni per proteggermi

4 - Sì, e vivo in una zona a rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio

### Sono a rischio di disoccupazione?

1 - No

2 - Sì, ma ho un lavoro stabile

3 - Sì, ma il mio lavoro è precario

4 - Sì, e il mio lavoro è a rischio di chiusura

5 - Sì, e sono molto a rischio di disoccupazione



## Calcola il risultato

**2.** Calcola la valutazione per ogni domanda. In questo modo si ottiene una scala di rischio sommata alle misure. Il risultato ottenuto evidenzia la percezione del rischio per ogni singola domanda

### Probabilità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta

### Gravità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta



## Costo

- 1 - Molto basso
- 2 - Basso
- 3 - Mediano
- 4 - Alto
- 5 - Molto alto

**3.** Individuare tutte quelle misure atte alla prevenzione e al controllo del rischio

## Misure preventive

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure
- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali

## Misure di controllo

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure



- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali

## Valutazione finale

### **Bassa percezione del rischio**

Totale  $\leq 36$

### **Media percezione del rischio**

$36 \leq \text{Totale} \leq 55^{**}$

### **Alta percezione del rischio**

Totale  $> 55$

# Aspetto familiare



## 1. Rispondere alle domande

### Ho figli?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma sono adulti
- 3 - Sì, ma sono minorenni e vivono con me
- 4 - Sì, ma sono minorenni e vivono da soli
- 5 - Sì, e hanno problemi di salute o disabilità

### I miei figli hanno malattie croniche?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma sono gestibili con le cure adeguate
- 3 - Sì, ma richiedono cure mediche significative



4 - Sì, e richiedono cure mediche intensive

5 - Sì, e sono potenzialmente letali

**I miei figli sono a rischio di incidenti domestici?**

1 - No

2 - Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischio

3 - Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio

4 - Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio

**I miei figli sono a rischio di violenza o criminalità?**

1 - No

2 - Sì, ma vivono in una zona sicura

3 - Sì, ma prendono precauzioni per proteggersi

4 - Sì, e vivono in una zona a rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio

**I miei figli sono a rischio di disoccupazione?**

1 - No

2 - Sì, ma hanno un lavoro stabile

3 - Sì, ma il loro lavoro è precario

4 - Sì, e il loro lavoro è a rischio di chiusura

5 - Sì, e sono molto a rischio



**2.** Valutare ogni pericolo in modo da determinare per ognuno una scala di rischio.

### Probabilità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta

### Gravità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta

### Costo

- 1 - Molto basso
- 2 - Basso
- 3 - Mediano
- 4 - Alto
- 5 - Molto alto



**3.** Individuare tutte quelle misure atte alla prevenzione e al controllo del rischio.

### Misure preventive

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure
- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali

### Misure di controllo

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure
- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali





## Valutazione finale

### **Bassa percezione del rischio**

Totale  $\leq 36$

### **Media percezione del rischio**

$36 \leq \text{Totale} \leq 55$

### **Alta percezione del rischio**

Totale  $> 55$



# Aspetto lavorativo



## 1. Rispondere alle domande

### Che tipo di lavoro faccio?

- 1 - Lavoro in un ambiente sicuro
- 2 - Lavoro in un ambiente con alcuni rischi
- 3 - Lavoro in un ambiente con molti rischi
- 4 - Non lavoro

### Sono esposto\* a rischi fisici?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma sono minimi
- 3 - Sì, e sono significativi
- 4 - Sì, e sono gravi



### Sono esposto\* a rischi chimici o biologici?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma sono minimi
- 3 - Sì, e sono significativi
- 4 - Sì, e sono gravi

### Sono esposto\* a rischi psicologici?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma sono minimi
- 3 - Sì, e sono significativi
- 4 - Sì, e sono gravi

### Posso essere vittima di un incidente sul lavoro?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischio
- 3 - Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio
- 4 - Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio
- 5 - Sì, e sono molto a rischio



**2.** Valutare ogni pericolo in modo da determinare per ognuno una scala di rischio.

### Probabilità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta

### Gravità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta

### Costo

- 1 - Molto basso
- 2 - Basso
- 3 - Mediano
- 4 - Alto
- 5 - Molto alto



### 3. Individuare tutte quelle misure atte alla prevenzione e al controllo del rischio

#### Misure preventive

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure
- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali

#### Misure di controllo

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure
- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali

## Valutazione finale

### **Bassa percezione del rischio**

Totale  $\leq 36$

### **Media percezione del rischio**

$36 \leq \text{Totale} \leq 55$

### **Alta percezione del rischio**

Totale  $> 55$



# Aspetto patrimoniale



## 1. Rispondere alle domande

### Posso essere vittima di un furto in casa?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischio
- 3 - Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio -
- 4 - Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio
- 5 - Sì, e sono molto a rischio

### Posso essere vittima di un incendio della casa?

- 1 - No
- 2 - Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischi
- 3 - Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio



4 - Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio

**Posso essere vittima di un'alluvione della casa**

1 - No

2 - Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischio

3 - Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio

4 - Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio

**Posso essere vittima di un terremoto a danno della casa?**

1 - No

2 - Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischio

3 - Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio

4 - Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio

**Posso essere vittima di una frana ai danni della casa?**

1 -No

2 -Sì, ma ho preso misure per ridurre il rischio

3. Si, e ho preso alcune miure per ridurre il rischio

4 -Sì, e non ho preso misure per ridurre il rischio

5 - Sì, e sono molto a rischio





## 2. Individuare tutte quelle misure atte alla prevenzione e al controllo del rischio

### Misure preventive

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure
- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali

### Misure di controllo

- 1 - Non ho preso alcuna misura
- 2 - Ho preso alcune misure
- 3 - Ho preso misure adeguate
- 4 - Ho preso misure superiori al necessario
- 5 - Ho preso misure eccezionali

**3.**Valutare ogni pericolo in modo da determinare per ognuno una scala di rischio così da ottenere una valutazione per la probabilità, una per la gravità e l'altra per il costo.

### Probabilità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta

### Gravità

- 1 - Molto bassa
- 2 - Bassa
- 3 - Media
- 4 - Alta
- 5 - Molto alta

### Costo

- 1 - Molto basso
- 2 - Basso
- 3 - Mediano
- 4 - Alto
- 5 - Molto alto



## Valutazione finale

### **Bassa percezione del rischio**

Totale  $\leq 36$

### **Media percezione del rischio**

$36 \leq \text{Totale} \leq 55$

### **Alta percezione del rischio**

Totale  $> 55$



## Domande aggiuntive

### **Famiglia e relazioni:**

#### Qual è il tuo rapporto con la tua famiglia e i tuoi amici?

- 1: Molto scarso
- 2: Scarso
- 3: Abbastanza buono
- 4: Buono
- 5: Ottimo

### **Stile di vita:**

#### Qual è il tuo stile di vita attuale?

- 1: Molto frugale
- 2: Frugale
- 3: Abbastanza confortevole
- 4: Confortevole
- 5: Molto lussuoso

### **Situazione finanziaria:**



### Qual'è il tuo reddito attuale?

- 1: Molto basso
- 2: Basso
- 3: Abbastanza alto
- 4: Alto
- 5: Molto alto

### **Conoscenza finanziaria:**

### Quanto sai di finanza?

- 1: Molto scarso
- 2: Scarso
- 3: Abbastanza buono
- 4: Buono
- 5: Ottimo

### **Paura e ansia:**

### Hai paura di perdere denaro?

- 1: Molto
- 2: Abbastanza
- 3: Abbastanza poco
- 4: Poco
- 5: Per niente



## Valutazione finale

### **Bassa percezione del rischio**

Totale  $\leq 36$

### **Media percezione del rischio**

$36 \leq \text{Totale} \leq 55$

### **Alta percezione del rischio**

Totale  $> 55$



## Esempio

In questa sezione trovi un esempio pratico sul come compilare tutte le varie parti e valutare i risultati. Questo esempio considera solo uno degli aspetti, ma la procedura è ripetibile anche per tutti gli altri.

### Aspetto personale

**1.** Rispondere alle domande seguendo il criterio della “Probabilità”

#### Probabilità

**Stato di salute: 2** (bassa)

**Malattie croniche: 3** (media)

**Rischi domestici: 3** (media)

**Rischi di violenza o criminalità: 2** (bassa)

**Rischio di disoccupazione: 2** (bassa)

**Risultato:  $2+3+3+2+2=12$**



Come lo abbiamo ottenuto:

### Stato di salute

**Risposta:** Sono in buona salute, ma ho qualche problema cronico. Valore 2

### Malattie croniche

**Risposta:** Sì, ma richiedono cure mediche significative. Valore 3

### Rischi domestici

**Risposta:** Sì, e ho preso alcune misure per ridurre il rischio. Valore 3

### Rischi di violenza o criminalità

**Risposta:** Sì, ma vivo in una zona sicura. Valore 2

### Rischio di disoccupazione

**Risposta:** Sì, ma ho un lavoro stabile. Valore 2

Procedere rispondendo alle domande sempre per l'Aspetto Personale seguendo però, il criterio della "**Gravità**", con la possibilità quindi, che possano variare le relative risposte. Nel caso dell'esempio abbiamo valutato le seguenti:

### Gravità

**Stato di salute: 4** (alta)

**Malattie croniche: 4** (alta)





**Rischi domestici: 3** (media)

**Rischi di violenza o criminalità: 3** (media)

**Rischio di disoccupazione: 2** (bassa)

**Risultato:**  $4+4+3+3+2=16$

Rispondere alle domande sempre per l'Aspetto Personale seguendo il criterio del "**Costo**", con la possibilità quindi, che possano variare le relative risposte. Nel caso dell'esempio abbiamo valutato le seguenti:

### Costo

**Stato di salute: 4** (alto)

**Malattie croniche: 4** (alto)

**Rischi domestici: 3** (media)

**Rischi di violenza o criminalità: 3** (media)

**Rischio di disoccupazione: 2** (basso)

**Risultato:**  $4+4+3+3+2=16$

**2.** Individuare ed elencare le misure di prevenzione e controllo del rischio in base ai seguenti livelli:

### Misure preventive

**1** - Non ho preso alcuna misura

**2** - Ho preso alcune misure



3 - Ho preso misure adeguate

4 - Ho preso misure superiori al necessario

5 - Ho preso misure eccezionali

### Misure di controllo

1 - Non ho preso alcuna misura

2 - Ho preso alcune misure

3 - Ho preso misure adeguate

4 - Ho preso misure superiori al necessario

5 - Ho preso misure eccezionali

Queste le domande a cui abbiamo risposto:

### Misure preventive

**Stato di salute: 3** (media)

**Malattie croniche: 3** (media)

**Rischi domestici: 4** (alta)

**Rischi di violenza o criminalità: 2** (bassa)

**Rischio di disoccupazione: 2** (bassa)

**Risultato:  $3+3+4+2+2=14$**



### Misure di controllo

**Stato di salute: 3** (media)

**Malattie croniche: 3** (media)

**Rischi domestici: 3** (media)

**Rischi di violenza o criminalità: 2** (bassa)

**Rischio di disoccupazione: 2** (bassa)

**Risultato:**  $3+3+3+2+2=13$

### 3. Valutazione finale

**Totale di ogni criterio** ( probabilità12+gravità16+costo16) nel nostro caso è 44

Individuare il totale delle misure ( misure di controllo + misure preventive) (n.3): nel nostro caso è 27

Somma il totale di ogni aspetto 44 e il totale delle misure

$27 + 44 = 71$  poi dividono per 2:  $71/2 = 35,5$

## **Come interpretare il risultato:**

### **Bassa percezione del rischio**

Totale  $\leq 36$

### **Media percezione del rischio**

$36 \leq \text{Totale} \leq 55$

### **Alta percezione del rischio**

Totale  $> 55$

In questo esempio, l'ipotetica persona ha una bassa percezione del rischio anche se nella valutazione dei vari aspetti di pericolo la percezione è media.

Questo significa che è consapevole dei rischi a cui è esposta, ma ritiene che le misure di prevenzione e controllo che ha preso siano sufficienti a mitigarli.

## Conclusioni

Complimenti per aver completato il modulo. Spero ti sia stato di aiuto per conoscere la valutazione della tua percezione del rischio.

Se hai piacere di approfondire e avviare un percorso personale interessante per il tuo sviluppo finanziario puoi contattarmi tramite i miei canali digitali tua scelta:

Sul mio Sito:



Sui Social



Salva il mio biglietto da visita con un click



Beatrice Serughi  
Consulente Assicurativa Finanziaria  
Cell. 392 26533796

