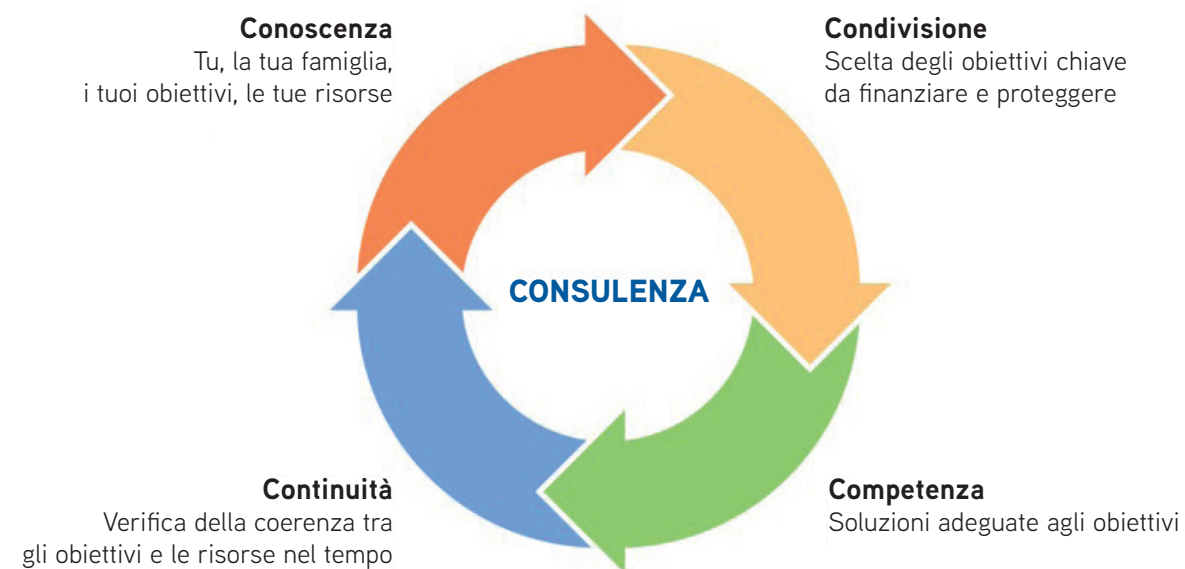


VISION



by DM



Investimenti



Progetti di vita



Immobili



Tenore di vita in pensione



Pianificazione successoria



Protezione

AMBIENTE FAMILIARE

- Come è composto il suo nucleo familiare?
- Quanti anni ha?
- Sua moglie (sposato o convivente)?
- Vi sono figli? Quanti anni hanno? Studiano o lavorano?
- Hanno degli interessi in particolare?
- Avete/hanno dei progetti da realizzare?
- Ha fratelli/sorelle?
- Avete dei nipoti?
- Vi sono genitori a carico/conviventi o persone da tutelare?

AMBIENTE PROFESSIONALE

- Di cosa si occupa? È soddisfatto?
- E in precedenza qual è stato il suo percorso professionale?
- Vi sono dei progetti/cambiamenti legati alla sua attività lavorativa?
- E per quanto riguarda sua moglie?
- Quanto contribuisce in percentuale ognuno dei componenti a formare il reddito a disposizione della famiglia?
- A quanto ammonta il vostro reddito lordo mensile/annuo?
- Ha mai stimato il suo tenore di vita?
- Quando vorrebbe andare in pensione? Vorrà lavorare una volta in pensione?

PATRIMONIO IMMOBILIARE

- Nel settore immobiliare che scelte avete fatto?
- Vivete in casa di proprietà o in affitto?
- Quando l'avete acquistata?
- C'è un mutuo sull'immobile? Tasso fisso o variabile?
- Quanto incide mensilmente?
- Siete soddisfatti?
- Avete avuto altre esperienze nel settore immobiliare (seconda casa/immobili a reddito/box)?
- Quali sono i progetti da realizzare?
- Come contate di realizzarli?
- Entro che orizzonte temporale?
- E per i figli?
- Le hanno mai proposto di realizzare un'analisi del suo patrimonio immobiliare? Cosa ne pensa?

RISPARMIO

- Quanto riesce a risparmiare mensilmente/annualmente in media?
- Perché risparmia?
- Ha dei progetti legati al risparmio?
- Cosa le piacerebbe realizzare tra 5-10 anni?
- Mi parli del suo "sogno nel cassetto".

PATRIMONIO FINANZIARIO

- Dal punto di vista bancario che tipo di esperienze avete avuto?
- Agisce in autonomia o ha qualcuno che la consiglia?
- Decide da solo o con sua moglie?
- Qual è il grado di soddisfazione nel rapporto con la sua banca?
- Cosa le piacerebbe migliorare?
- Che tipo di scelte ha fatto? Perché?
- Qual è la logica con cui è stato costruito il suo portafoglio?
- Quanto ha investito nei diversi strumenti (obbligazioni/azioni/fondi)?
- Le è mai stata proposta un'analisi oggettiva del rischio di portafoglio? Cosa ne pensa?
- Che supporti usa per ottimizzare la fiscalità dei suoi investimenti (plusvalenze/minusvalenze)?
- Che obiettivi persegue attraverso i suoi investimenti? Saprebbe elencarmeli in ordine di importanza?
- Utilizza eventuali redditi di capitale o tende a reinvestirli?
- Qual è il minimo che le piace tenere sul c/c per far fronte alle spese correnti?
- Attualmente a quanto ammonta il suo saldo di c/c?
- Pensa che il denaro possa renderla felice?
- Cosa significa il denaro per lei?
- Riesce a figurarsi come vorrebbe che fosse il suo futuro? Come si sentirebbe se raggiungesse la sua visione? Come si sentirebbe se non la raggiungesse?
- Quando visualizza il suo possibile futuro, c'è qualcosa che la preoccupa?
- Quale è stato il suo più grosso errore in ambito finanziario? Come si senti?
- Per lei è più importante fare meglio dei mercati o raggiungere i suoi obiettivi?
- Per lei i rischi finanziari consistono solo nella perdita di denaro o considera la perdita di opportunità come un rischio?

PREVIDENZA

- Qual è la sua situazione pensionistica? Cosa ne pensa?
- Qual è la sua opinione sull'attuale situazione dell'INPS?
- Come pensa di integrare il divario tra retribuzione e pensione?
- Cosa ne pensa di crearsi una rendita?
- E per quanto riguarda sua moglie/marito?
- Cosa ne pensa dell'attuale meccanismo di reversibilità?
- Ritiene sua moglie/marito competente in campo finanziario?
- Se accadesse qualcosa, che tipi di tutela avrebbe la sua famiglia?
- Cosa ha deciso in tema di TFR?
- Ha già sfruttato tutte le opportunità di deduzione fiscale sul modello unico?

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

- Ha mai effettuato una pianificazione successoria?
- Cosa ne pensa dell'attuale meccanismo di tassazione dell'eredità?
- Ha mai redatto testamento? Perché?
- Ci sono persone da tutelare al di fuori della cerchia degli eredi legittimi?