

**TUTTE LE DOMANDE**



**GENERALI**



# TUTELA



- Come è composto il suo nucleo familiare?
- La sua casa è di proprietà?
- Ha un mutuo in corso?
- Anche suo marito/moglie lavora?
- Ha figli? Che età hanno?
- Ha un'attività? Ha dei soci? Collaboratori?
- Si sposta spesso in macchina per lavoro?
- I suoi figli praticano sport? Che tipo?
- Che tipo di attività svolge? Da quanto tempo?
- Ha qualche hobby particolare? Sono molto costosi?
- Pratica degli sport estremi?
- Ha mai avuto a che fare con la sanità pubblica?
- Anche lei fumatore? Da quanto?
- Sta già pensando al futuro dei suoi figli?
- Crede che senza la sua attività lavorativa, la sua famiglia riuscirebbe ad auto sostenersi?
- Crede che riuscirebbe a sostenere una spesa sanitaria cospicua e improvvisa?
- Lei e la sua famiglia svolgete regolarmente dei check up medici?
- Come valuta la sanità pubblica?
- Prevede di avere un altro figlio?
- Sua moglie/suo marito è coperto/a dal punto di vista sanitario?
- Che valore darebbe alla sua casa?
- Ha un buon rapporto con i suoi vicini?
- Vedo che suo figlio è molto vivace, le da mai preoccupazioni?



# TUTELA



- Visto che lei e suo marito lavorate entrambe, avete qualcuno che vi aiuta nella cura della casa?
- Ha un gatto o un cane?
- Complimenti! Bellissima casa...ha molti oggetti di valore?
- Ha dimestichezza con i piccoli incidenti domestici?
- Che importanza dà alla sua attrezzatura professionale?
- Potrebbe farne a meno?
- Qual è il suo fatturato?
- Ha già qualche copertura professionale di primo rischio?
- Si sente tutelato da eventuali incidenti professionali?
- Pratica una seconda attività lavorativa?
- È suo il locale/studio dove svolge la sua attività?
- Da quanti anni svolge l'attività?
- È già assicurato? Come?
- Ha pensato a tutelarsi per eventuali danni provocati a terzi?
- Ha mai avuto furti?
- Un eventuale incendio quanto inciderebbe sulla sua situazione economica?
- Ha tutelato i suoi collaboratori? In che modo?
- Ha mai pensato che un suo errore può determinare un notevole esborso?
- Ha mai pensato che se qualcuno cade in ufficio è lei il responsabile?
- Ha mai pensato che un errore fatto tre anni fa si ripercuote ora?
- Lei ha conoscenza di cosa ha bisogno?
- Come raggiunge il posto di lavoro?





# TUTELA



- Ha una moto?
- Se lei non lavora percepisce reddito?
- Se lei ha un infortunio è coperto?
- Sa che è coperto solo per infortuni sul lavoro?
- Quando fa sport lei si sente a al sicuro?
- Ha disponibilità di pagarsi un intervento privato?
- Quanto incide il suo mancato guadagno sul bilancio familiare?
- Ha mai pensato di tutelarsi nel caso di invalidità? Conosce l'importanza della pensione di invalidità?
- Preferisce la struttura privata o pubblica?
- Conosce i tempi di attesa di una visita?
- Conosce i costi di un intervento al ginocchio?
- La perdita di un arto non le permetterà più di lavorare? Cosa ha fatto in merito?
- Conosce l'importo liquidato dall'INAIL in caso di infortunio?
- È l'unico portatore di reddito?
- In caso di premorienza ha pensato al futuro dei suoi figli?
- Sa quanto costa l'università?
- Sa che un evento imprevisto nella sua casa destabilizzerebbe la situazione economica della sua famiglia?
- Quanto ha investito nella sua casa?
- Ha collaboratori domestici?
- Ha oggetti di valore?
- Se si rompe un tubo e allaga il vicino? Spese su base annua?



# PREVIDENZA

- Cosa ne pensa delle pensioni?
- Età anagrafica?
- Anni di lavoro?
- Anni mancanti alla pensione?
- Contributi versati?
- Che lavoro fa?
- Reddito?
- Spese correnti?
- Case, immobili di proprietà?
- Mutui e/o debiti accesi?
- Altre assicurazioni?
- Forme di risparmio, investimento?
- Affitti e/o rendimenti varie?
- È sposato? (info sulla moglie)
- Ha figli? (numero, età..) I figli studiano o lavorano?
- Nonni?
- Baby / old sitter?
- Tipo contratto, lavoro?
- Saltuario o continuativo?
- Contributi? Integrazioni?
- Prospettive, stabilizzazione
- Cambio lavoro, casa, città?
- Indipendente economicamente?
- Fondo aziendale?
- Contributi volontari?
- Agevolazioni fiscali?
- Benefits aziendali?
- Soci, dipendenti?
- Anni di attività?
- Organizzazione attività?
- Locali, attività di proprietà?
- Assicurazioni attività?
- Debiti investimenti?
- Fatturato?





# PREVIDENZA

- Clienti, fornitori?
- Cassa categoria?
- Tipologia cliente?
- Altre attività?
- Assicurazioni varie?
- Situazione carriera
- Anni mancanti pensione
- Liquidazione
- Nipoti e/o figli?
- Salute /coperture assicurazioni per se o per i figli?
- Obiettivi/progetti pensionato
- Altre entrate
- Settore professionale di appartenenza?
- Sa che a causa di una gestione sbagliata dei suoi contributi da parte della cassa, potrebbe trovarsi al percepire una pensione al di sotto delle sue aspettative?
- Ha mai sentito parlare di deducibilità fiscale?
- Sa la differenza tra deduzione e detrazione?
- Vuole risparmiare sulle tasse?
- Qual è la sua aliquota di appartenenza?
- Ha idea di quanto percepirà una volta andato in pensione?
- Sa quando andrà in pensione?
- Come sta provvedendo ad integrare la sua futura pensione?
- E se le dicessi che è possibile risparmiare 2.200 euro all'anno di tasse?
- Quanto potrebbe mettere da parte ogni anno/mese per crearsi una pensione adeguata al suo tenore di vita?





# PREVIDENZA

- Vista la situazione pensionistica attuale, la farebbe stare più tranquillo sapere fin da oggi, con certezza, di quanto incrementare la sua pensione ogni anno?
- Sa che potrebbe aprire il piano pensionistico a favore di familiari fiscalmente a carico , traendone lei un vantaggio fiscale e garantendo ai suoi figli una pensione?
- È al corrente che con la nuova manovra sulle pensioni la sua futura rendita sarà pari, se non inferiore, all'attuale pensione minima?
- Che valore dà al fatto che mettendo da parte qualcosa adesso, avrà la possibilità di vivere una vecchiaia tranquilla e serena?
- Ha mai riflettuto sul fatto che nel periodo della sua vecchiaia aumenteranno inevitabilmente le spese per la sua salute?
- Quanto è importante sapere per lei sin da ora di non dover gravare economicamente suoi propri familiari per le spese legate all'assistenza ( medicinali, badante, visite mediche, casa di cura)?
- La rassicura il fatto che qualsiasi cosa le succederà, sia durante la fase di accumulo, sia successivamente nella fase di erogazione della rendita, avrà la sicurezza e la tranquillità che tutto quello che ha versato negli anni , non andrà perduto ma andrà a chi lei desidera?
- Conosce l'attuale situazione del sistema pensionistico italiano?
- Conosce la previdenza complementare?
- Ha mai pensato di integrare la sua pensione con una rendita?







# PREVIDENZA

- È al corrente del fatto che la sua pensione pubblica sarà pari al 30-40% della sua attuale retribuzione?
- Vorrebbe mantenere il suo attuale tenore di vita?
- È al corrente con le scoperture della sua cassa?

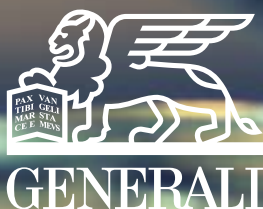






# RISPARMIO

- Qual è la sua propensione al risparmio?
- Come risparmia?
- Quanto risparmia?
- Come gestisce il suo risparmio?
- Quali progetti ha per il futuro della sua attività?
- Ha pensato al futuro di suo figlio?
- Diversifica il suo risparmio?
- Come diversifica il suo risparmio?
- La gestione del suo risparmio è rischiosa o prudentiale?
- È più orientato ad un risparmio a breve o lungo termine?
- Vuole partire con un capitale e farlo maturare nel tempo o crearlo passo dopo passo?
- Ha mai pensato al vantaggio del risparmio fiscale?
- Sa quello che lei risparmia fiscalmente può essere reinvestito per altri progetti?
- Preferisce un risparmio flessibile o costante?
- Il suo risparmio è in scadenza, vogliamo continuare a proteggere il risparmio accumulato?
- In questo periodo di crisi come protegge il suo risparmio?
- Sa che con i piani assicurativi può tutelare pienamente tutti i suoi cari? (compagna, amici...)
- Lo sa che con i piani assicurativi i suoi risparmi sono completamente protetti? ( art. 1923 c. c. – impignorabile, e insequestrabile...)
- Lei quindi tieni i suoi risparmi sul c/c?
- Ha mai pensato di investire in modo diverso, più redditizio il suo risparmio?
- Cosa pensa dell'attuale situazione economica?





# RISPARMIO

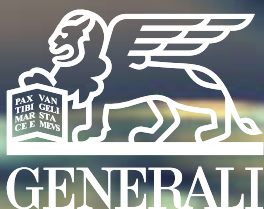


- Lei è a conoscenza della differenza tra giacenze bancarie e piani assicurativi?
- Qual è per lei il miglior tipo di investimento possibile?
- Conosce altri tipi di investimento oltre il mattone?
- Quali caratteristiche deve avere secondo lei un buon piano di risparmio/accumulo?
- Lei sa che “L’italiano medio” crede di essere più sicuro mettendo i suoi soldi sotto il materasso...
- Come gestirebbe delle nuove entrate?
- Se posso chiedere... quali sono i motivi che la spingono a risparmiare?
- Fatto 100 il suo reddito, quale percentuale costituisce la sua capacità di risparmio?
- In che modo destinerebbe il suo risparmio nel tempo?
- Lei crede che i risparmi di una vita possano giovare al suo futuro?
- Fino ad oggi ha avuto la possibilità di risparmiare qualcosa?
- Sarebbe interessato ad ottimizzare un risparmio già esistente?
- È consapevole che il suo risparmio potrebbe essere investito?
- Cosa intende lei per investimento?
- Ha mai investito?
- Lei conosce il patrimonio immobiliare di Ina Assitalia?
- Quali sono i suoi dubbi nel caso intendesse investire qualcosa?
- Cosa l’ha trattenuta fino ad oggi dall’investire tale somma?
- Pensa ci sia una correlazione tra risparmio ed investimento?



# RISPARMIO

- Cosa pensa del mercato azionario?
- Conosce il mercato azionario?
- In famiglia è lei che gestisce l'aspetto patrimoniale?
- Aveva mai sentito parlare di investimento in ambito assicurativo?
- Lei generalmente è una persona che riesce a risparmiare oppure ha bisogno di qualcuno che glielo ricordi?







# FUTURO

- Vivi da solo, sei in affitto, vuoi comprare una casa?
- Ha mai pensato a come investire i suoi risparmi?
- Sei a conoscenza di quella che sarà la situazione delle nostre pensioni?
- Hai mai pensato di tutelare i tuoi figli per i loro studi?
- Hai mai pensato a costruire un salvadanaio per i tuoi figli?
- Hai tutelato te stesso/i tuoi cari rispetto ad eventi imprevisti?
- I tuoi figli studiano, lavorano?
- Sei l'unico portatore di reddito all'interno della tua famiglia?
- Hai mai pensato di risparmiare in vista di un acquisto futuro?
- In che modo si è tutelato rispetto ad un rischio di non autosufficienza?
- In che modo si è tutelato per mantenere alto il suo tenore di vita tra qualche anno?
- Che prospettive hai rispetto alla crescita della tua attività?
- Che idea ti sei fatto di te/della tua famiglia in futuro?
- Cosa pensi/pensa di fare di fronte ad eventuali spese sanitarie?
- In che modo si costruisce una rendita per quando andrà in pensione?
- Che tipo di soluzione ha in atto per proteggere la sua famiglia/se stesso da rischi spiacevoli?
- Sai che esistono soluzioni per portare a termine progetti in comune?



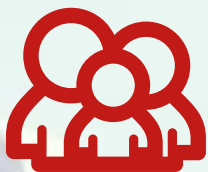


# FUTURO

- Qualora le succedesse qualcosa , ha pensato a come aiutare i suoi cari rispetto a questa evenienza?
- Quanto è importante per lei assicurare un futuro sereno ai suoi cari?
- Come si vede tra 30 anni?
- Come si vede a pochi anni dalla pensione?
- Le piacerebbe allontanarsi dalla sua vita quotidiana per un intero anno?
- Sa che esiste la possibilità di garantirsi assistenza qualora non riuscisse a svolgere le sue azioni quotidiane?
- Cosa vorrebbe da “grande”?
- Quale tra i suoi obiettivi e quello prioritario?
- Quali aspettative ha per il suo futuro?
- Come e dove vorrebbe passare la sua pensione?
- Ha già messo da parte una piccola somma per il suo matrimonio?
- Che futuro vede per i suoi figli a 19/26 anni?
- Ha già messo qualcosa da parte per il matrimonio dei suoi figli?
- Come pensa di mantenere i suoi figli all’università?
- Pensa che i suoi figli seguiranno le sue orme (lavorativamente parlando)?
- Ha un socio? Se si sa che lei può tutelarla qualsiasi cosa accada?
- È associato (a questo studio)? Pensa di mettersi in proprio?
- Una volta terminato il suo mandato di amministratore per questa società, riceverà il TFM, vero?
- Come viene gestito il TFM della sua società?







# FAMIGLIA

- Lei è sposato?
- Da quanto tempo?
- Ha figli?
- Quanti anni hanno?
- Sua moglie lavora nello stesso campo?
- Se non sono indiscreto, che lavoro svolge?  
Le manca solo il cane!?!( se il figlio è piccolo);  
chissà che emozione per i nonni!( se nonno);  
ma si vuole più bene ad un figlio o ad un nipote?
- Come si trova a lavorare con sua moglie?
- Lei è l'unico portatore di reddito in famiglia?
- Quanti anni ha?
- Ha famiglia?
- Da quante persone è composto il suo nucleo familiare?
- Quanti anni ha sua moglie?
- Lei è fumatore?
- Lei ha sempre vissuto qui?
- Ha mai avuto problemi di salute? E la sua salute?





# LAVORO

- Da quanti anni svolge questa professione?
- Lei lavora da solo?
- Ha soci? Quanti?
- Nella sua vita professionale, ha sempre svolto questo lavoro?
- Svolge anche un'altra attività oltre a quella di...?
- ...e quando lo trova il tempo?
- Il suo lavoro è impegnativo, ma le dà anche molte soddisfazioni, vero?
- Certo che trovare posteggio qui la mattina è una bella impresa?
- Ah, ma allora lei abita/non abita qui vicino...
- Si avvale anche di collaborazione esterne?
- Immagino, data la zona, che le mura siano di sua proprietà
- Che lavoro fa lei?
- Che lavoro /studi svolgono i suoi figli? E sua moglie?
- Come procede la sua attività?
- Come raggiunge il suo posto di lavoro?
- Che ruolo svolge nel suo lavoro?
- Che tipo di contratto ha?
- Che ne pensa del suo lavoro?
- In che zona lavora?
- Che studi ha effettuato?
- Che cosa farà una volta in pensione?
- Cosa pensa del sistema previdenziale italiano?
- E il regime fiscale?





# TEMPO LIBERO

- Vedo che lei è appassionato di...
- A che livello lo pratica?
- Da quanti anni?
- Ma è vero che è un hobby così impegnativo?
- Ma il casco è suo?
- Anche a me piacerebbe comprarmi...ma ho un po' di timore...
- È così dispendioso a livello economico?
- Come sono andate le vacanze?
- Dov'è stato?
- Per quanto tempo?
- Qual è il suo sport preferito?
- Quali sono i rischi collegati al suo sport?
- Come trascorre il suo tempo libero? E la sua famiglia?
- Fa sport? E la sua famiglia?





# PATRIMONIO

- Lei ha risparmi?
- Ha già fatto alcuni investimenti?
- Come investe abitualmente i suoi soldi?
- Riesce ad accantonare qualcosa a fine mese?
- Qual è la sua capacità di risparmio?
- Vorrebbe/potrebbe risparmiare di più?
- Quali sono le sue spese fisse?
- La sua casa è di proprietà?
- Quanto le costano i suoi hobby?
- Lei è in affitto o possiede una casa?
- Se possiede una casa, ha un mutuo?
- Come protegge i suoi beni/famiglia?
- È al corrente delle novità economiche del paese?
- Che investimenti predilige?
- Che reddito produce? E la sua famiglia?