

{{NOME}}

{{COGNOME}}

Relazione generata il {{DATA}}



Check-up Patrimoniale

**MyGuru si concentra sull'essenziale:
"In un mondo complesso, l'intelligenza
consiste nell'ignorare le cose irrilevanti."**

– Nassim Nicholas Taleb

Ciao {{NOME}},

questo report sintetico evidenzia le aree di miglioramento per permetterti di pianificare meglio il tuo futuro.

Oltre a ciò, MyGuru ha creato per te un'area riservata, dove potrai tenere traccia dell'evoluzione della tua realtà e prendere consapevolezza della tua situazione patrimoniale.

Puoi attivare la tua area riservata andando al link "areariservata.myguru.it" utilizzando la mail che hai inserito al momento del check-up.

Nucleo familiare



{{NOME}} {{COGNOME}}

Data di nascita: {{ETA}}

Provincia di residenza: {{PROVINCIA RESIDENZA}}

{{composizioneNucleoFamigliare}}

Vuoi aggiornare il tuo nucleo familiare? Attiva la tua area riservata e modificalo tutte le volte che vuoi.

ACCEDI ALL'AREA RISERVATA

Reddito

Entrate da lavoro	{{ENTRATE}}
Costo della vita	{{COSTOVITA}}
Margine destinabile alla prevenzione e al risparmio	{{MARGINE}}

Tale margine pari a {{INDICATORECOSTOVITA}} volte il costo della vita.

Questo importo indica la tua capacità {{redditoLight}} di fare fronte ai bisogni primari del nucleo familiare.

Assicurazioni

Attraverso adeguate coperture assicurative puoi affrontare gli imprevisti della vita concentrandoti sul tuo equilibrio anziché sul denaro di cui avrai bisogno.

È fondamentale che assicuri i componenti del nucleo familiare contro ciò a cui non potresti far fronte in condizioni straordinarie (un infortunio grave, un'invalidità permanente, una malattia, la perdita dell'autosufficienza). Così facendo, trasferisci alla Compagnia di Assicurazione l'impegno economico necessario a migliorare il più possibile il tuo stile di vita dopo l'evento.

Eventi improbabili potrebbero avere un forte impatto sulla vita del tuo nucleo familiare.

{{assicurazioneComponentiFamigliari}}

	Infortuni	Non Autosufficienza	Grandi interventi
{{NOME}} {{COGNOME}}	{{POLIZZA1}}	{{POLIZZA2}}	{{POLIZZA3}}

Accedi alla tua area riservata, per valutare le proposte assicurative selezionate per te da MyGuru, oltre a richiedere una consulenza personalizzata.

ACCEDI ALL'AREA RISERVATA

Previdenza

{{previdenzaComponentiFamigliari}}

Membri della famiglia	Previdenza complementare
{{NOME}} {{COGNOME}}	{{PREVIDENZA}}

Fare affidamento esclusivamente sul sistema previdenziale pubblico porta ad un calo drastico del reddito una volta raggiunta l'età della pensione: in alcuni casi, la riduzione arriva fino al 70% del reddito degli ultimi anni di contribuzione.

Per colmare la differenza devi integrare la tua pensione con un fondo pensionistico dedicato. .

{{semaforoPrevidenza}}

Per ottenere un'analisi della tua situazione previdenziale richiedi una consulenza personalizzata.

[ACCEDI ALL'AREA RISERVATA](#)

Patrimonio complessivo

Il tuo patrimonio totale è di

{{PATRIMONIO}}

Ecco com'è suddiviso il patrimonio del tuo nucleo familiare.

Immobili in gestione o speculativi	{{IMMOBILI}}
Patrimonio mobiliare	{{PATRIMONIOMOBILIARE}}
Residenza di proprietà + immobili a disposizione	{{RESIDENZE}}
Azienda	{{AZIENDA}}
Totale	{{}}

Il Patrimonio complessivo è pari a
{{NVOLTEPATRIMONIO}}

Volte il costo della vita

PRENOTA UNA CONSULENZA PATRIMONIALE

Patrimonio mobiliare

Il patrimonio mobiliare del nucleo familiare è pari a:

{{PATRIMONIOMOBILIARE}}

Così Suddiviso:

Suddivisione Investimento



Strumenti di Investimento

Regimi fiscali

Accedendo alla tua area riservata potrai valutare il grado di diversificazione ed identificare gli eventuali punti di debolezza.

ACCEDI ALL'AREA RISERVATA

La strategia di MyGuru



MyGuru semplifica la lettura della tua situazione reddituale, assicurativa, previdenziale e patrimoniale, con l'obiettivo di perseguire la tua **serenità finanziaria**, quello stato psicofisico **che favorisce il tuo benessere**.

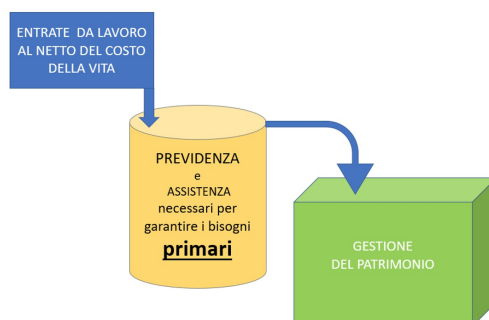
Questa si ottiene acquisendo o migliorando la tua capacità di:

1. Soddisfare i bisogni primari (mangiare, bere, vestirsi, dormire);
2. Prepararsi per gli eventi imprevedibili della vita;
3. Pianificare gli eventi che sono prevedibili, come l'invecchiamento;
4. Proteggere e accrescere il tuo capitale nel modo più efficace possibile, perseguendo i tuoi obiettivi.

Per fare ciò si utilizza il **denaro** generato dalle tue **entrate**.

Il denaro che rimane dopo aver provveduto ai bisogni primari, deve essere utilizzato per garantirne il soddisfacimento nel tempo. L'obiettivo è pianificare l'invecchiamento e proteggersi nelle eventualità spiacevoli (gli imprevisti molto debilitanti e/o estremamente costosi).

Una volta costruito il tuo "scudo" contro l'incertezza, potrai investire su prodotti ad alta Volatilità, poiché avrai già tutelato la tua persona al massimo e potrai far lavorare al meglio il tuo denaro.



Richiedi una consulenza personalizzata, analizzeremo insieme il dettaglio delle tue aree, in modo da consigliarti sin da subito le azioni corrette da fare per pianificare la tua serenità finanziaria.

Prosegui il tuo percorso con MyGuru

MyGuru è il tuo consulente patrimoniale digitale, accessibile sempre, ovunque tu sia. Attivando l'area riservata puoi gratuitamente definire, pianificare e mantenere la rotta verso la tua serenità finanziaria.

L'area riservata è un vero e proprio consulente patrimoniale sempre accessibile, dove puoi trovare:

ATTIVA ORA LA TUA AREA RISERVATA GRATUITA



Accedi a tutti i tuoi dati



Aggiorna e salva i tuoi
report



Fai simulazioni in tempo reale



Prenota le tue consulenze
personalizzate

Seguici anche su Facebook, LinkedIn e Youtube

