

**Sator Informa :**  
Agenzia di Marostica  
klsdhjlsdkdskl , 333 - PADOVA  
tel. 3334446 cell. 7886786  
email. samuelexyz@tiscali.it1

**Chi sta**  
proteggendo finanziariamente  
te e le persone che ami?



QUESTO REPORT CONTIENE TUTTE LE INFORMAZIONI PER  
NON RIMANERE **MAI** SENZA SOLDI



# Benvenuto!

Alcune cose che devi sapere su Sator Informa prima di accedere al tuo report personale

## UN SERVIZIO INFORMATIVO PER LA TUA CONSAPEVOLEZZA

**Sator Informa** è un servizio informativo che ha l'unico scopo di **rendere i lavoratori maggiormente consapevoli** di quali sono oggi le minacce che possono distruggere la loro sicurezza economica e quella della loro famiglia.

È uno **strumento di comunicazione tra l'intermediario assicurativo e il cliente**. Esso non produce analisi di

sorta e non svolge alcuna prestazione a carattere assicurativo/finanziario soggetta a regolamentazione o licenza o autorizzazione regolamentata da IVASS o CONSOB.

L'analisi e la proposta di soluzioni spetta esclusivamente agli intermediari regolarmente iscritti al RUI e ai promotori finanziari regolarmente iscritti all'albo.

## Indice

- 3** Riepilogo dati inseriti
- 4** Indici di rischio
- 5** Protezione reddito
- 7** Protezione patrimonio
- 9** Pianificazione del risparmio
- 11** Pianificazione della successione
- 13** Note conclusive





# Quanto sei esposto?

Questi sono i fattori della tua vita personale e professionale che possono essere aggrediti dall'esterno in assenza di una protezione adeguata.



## CHI SEI:

- Agenti e rappresentanti di commercio di 20 celibe/nubile con 0 anni di contribuzione da lavoratore dipendente



## IL TUO NUCLEO FAMILIARE:

- Coniuge di 111 non a carico.



## LA TUA SITUAZIONE FINANZIARIA:

- Reddito lordo: 0,00 € sbalzi di reddito negli anni passati
- Liquidità : 0,00 €
- Mutui/finanziamenti/ecc. : 0,00 €
- Tfr maturato in azienda : 0,00 €



## I TUOI BENI:



## LE TUE ABITUDINI:

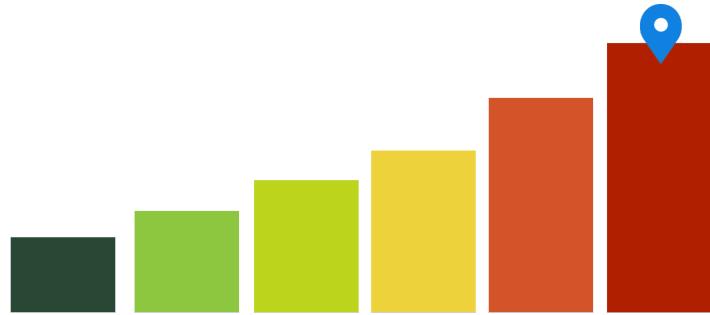




# Indici di rischio

I 4 problemi che devi di risolvere al più presto per costruire fondamenta solide e in grado sostenere la tua famiglia in caso di gravi imprevisti

## PROTEZIONE REDDITO



## PROTEZIONE PATRIMONIO



## PIANIFICAZIONE RISPARMIO



## PIANIFICAZIONE SUCCESSIONE





## Protezione Reddito

Le persone hanno bisogno di proteggere il reddito, ovvero le entrate che permettono loro di pagare il mutuo o l'affitto, fare la spesa, crescere i figli, divertirsi e accantonare risparmi per il futuro.



### La storia di Alberto e Marta

Alberto è sposato con Marta.

Hanno due bei bambini - Leonardo e Giulia - di 5 e 8 anni.

**Alberto** è il principale portatore di reddito all'interno del nucleo familiare. Ha 35 anni e lavora come impiegato in un'azienda che produce materiali plastici.

**Marta**, invece, lavora part-time in un negozio di estetista. È appena tornata al lavoro dopo i periodi di maternità trascorsi a casa per crescere i bambini.

Gli imprevisti in grado di ridurre drasticamente - se non eliminare del tutto - le entrate di una famiglia come quella di Alberto sono tre:

- **il decesso**
- **una grave invalidità**
- **una pensione di vecchiaia troppo bassa**

COSA ACCADREBBE SE ALBERTO NON FOSSE PIU' IN GRADO DI PORTARE A CASA UNO STIPENDIO OGNI MESE A CAUSA DI UN **EVENTO GRAVE**?

### Un vero e proprio terremoto si abbatterebbe su tutta la famiglia.

Il misero stipendio da part-time non consentirebbe a Marta di mantenere due bambini piccoli.

Lo scudo di sicurezza finanziaria si scioglierebbe come gelato a ferragosto.

La domanda da porsi per proteggere adeguatamente il reddito è:

QUALI SONO GLI IMPREVISTI CHE POSSONO ABBASSARE O ELIMINARE LE ENTRATE DELLA TUA FAMIGLIA?





# Vulnerabilità del tuo Reddito

Questa analisi ti può dare un'idea immediata di quanto sia attaccabile dall'esterno il tuo reddito.

## QUANTO E' VULNERABILE IL TUO REDDITO?

Il tuo reddito annuo è € 0,00 lordi, che corrispondono a € 0,00/MESE, con 0 anni di contributi versati finora:

IL TUO REDDITO

Quando andrai in pensione, l'INPS probabilmente ti verserà ogni mese dai **€ ai €** lordi.

Avrai ricevuto la busta arancione con il calcolo della pensione futura, ma ti devo confidare una cosa: ci sono 3 opzioni di grande impatto che potrebbero modificare di molto la tua pensione:

- **I tuoi redditi futuri**
- **La crescita del PIL, perchè i contributi si rivalutano sulla base di questo parametro**
- **Le aspettative future di vita delle persone**

LA TUA PENSIONE  
*di vecchiaia linda*

Questa è solo una previsione a condizione che quando tu sarai in pensione, **ci siano abbastanza lavoratori a versare i contributi** per le pensioni future.



ATTENZIONE!

Ma passiamo alle certezze: in caso di **gravi imprevisti** ecco cosa succederebbe:

Quanto percepiresti mensilmente se tu dovessi rimanere invalido per infortunio o malattia ( dato non riportato all'interno della busta arancione ) :

**€ /MESE**

LA TUA PENSIONE  
in caso di invalidità

Se invece dovessi venire a mancare, il tuo partner non riceverebbe nulla, mentre tuo figlio riceverebbe una pensione superstiti ( dato non riportato all'interno della busta arancione ) :

**€ /MESE**

LA TUA PENSIONE  
superstiti





## Protezione Patrimonio

Una volta protetto il reddito è fondamentale proteggere il proprio patrimonio, i propri beni. L'obiettivo è quello di **NON** perdere quanto di buono hai messo da parte lavorando per una vita intera.

Anche in questo caso, una soluzione progettata al millimetro, e sulla base delle esigenze della tua famiglia, può aiutarti a scongiurare enormi perdite di denaro.

Una **copertura approssimativa**, invece, può rovesciare le carte in tavola a tuo svantaggio e mettere i tuoi cari in serio pericolo finanziario.

Basta pensare alle cifre che vengono chieste in risarcimento quando si arreca un danno ad altre persone o ai loro beni. Una famiglia con un patrimonio medio può perderlo dalla mattina alla sera se non è assicurata nel modo adeguato e per le cifre corrette.

Anche nella costruzione di questo **pezzo di fondamenta della protezione** devi rispondere a dei quesiti ben precisi.

- Quali sono gli imprevisti che possono spazzare via il tuo patrimonio?
  - Quali sono le tue proprietà?
- Hai steso un elenco dei pericoli e delle attività che svolgi nella vita quotidiana e professionale?
  - Quali responsabilità hai nell'esercizio di queste attività

Abbiamo individuato le **4 aree di rischio** che possono portare via tutto il tuo patrimonio presente e futuro:

### Beni

### Veicoli

### Attività

### Animali





# Protezione Patrimonio

Una volta protetto il reddito è fondamentale proteggere il proprio patrimonio, i propri beni. L'obiettivo è quello di **NON** perdere quanto di buono hai messo da parte lavorando per una vita intera.

Nel tuo caso specifico:

**Beni**

**Veicoli**

**Attività**

**Animali**

Attività praticate da te o  
dalla tua famiglia

**Questi sono i passaggi da fare in ordine di importanza:**

- 1)** Trasferire con massimali elevati le responsabilità derivanti dalle categorie sopraelencate
- 2)** Trasferire i maggiori rischi che possono portare via la tua casa come l'incendio, il terremoto, un grave evento atmosferico
- 3)** Solo dopo aver completato i primi due passaggi puoi trasferire i rischi a maggior frequenza, ma minor impatto.





## Pianificazione Risparmio

Solo dopo aver protetto il reddito e il patrimonio puoi pensare al tuo risparmio.

A questo punto avrai già raggiunto due obiettivi:

Non solo **hai messo al sicuro te e la tua famiglia dagli imprevisti che possono minacciare la tua serenità**, ma inoltre **hai liberato i tuoi soldi dalla "trappola della liquidità"** e ora possono essere utilizzati per investimenti più redditizi nel tempo.



Ti spiego meglio cosa significa tutto questo e quali **enormi conseguenze positive** ha per te.

Se non sei assicurato per bene, sei portato a tenere gran parte del proprio denaro "liquido" ( intendo proprio sul conto corrente o in qualche conto deposito ) per tutelarsi dagli imprevisti.

**Non investi e tieni il denaro sempre disponibile, a vista, perché "non si sa mai".**

Questo è un atteggiamento prudente **per chi non è assicurato** per bene, mentre diventa un atteggiamento assolutamente **poco lungimirante** per chi si è tutelato in modo completo dal rischio di imprevisti.





# Cosa fare quindi dei tuoi risparmi?

Tre consigli pratici, con l'intento di approfondire nel dettaglio con una consulenza specifica e non lasciarti attrarre dal fai-da-te.

## Consiglio n° 1:

Dividi il tuo patrimonio liquido per progetti di investimento e stabilisci un orizzonte temporale



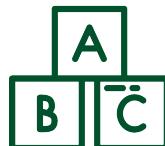
**Viaggi e Hobby**  
...%

Orizzonte temporale  
**3 ANNI**



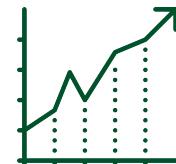
**Aquisto auto**  
...%

Orizzonte temporale  
**5 ANNI**



**Istruzione figli**  
...%

Orizzonte temporale  
**7 ANNI**



**Crescita capitale**  
...%

Orizzonte temporale  
**10 ANNI**

## Consiglio n° 2:

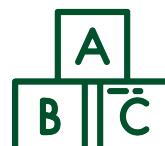
Stabilisci il tuo obiettivo di rendimento ( sostenibile ) per ogni progetto di investimento



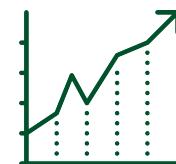
Obiettivo di rendimento  
...% ANNUO



Obiettivo di rendimento  
...% ANNUO



Obiettivo di rendimento  
...% ANNUO



Obiettivo di rendimento  
...% ANNUO

## Consiglio n° 3:

Conosci e comprendi le basi dell'investimento di valore

 **Investire** non signifca speculare per investire con successo e con soddisfazione occorre stabilire il giusto tempo a disposizione.

 **Diversifica** è altamente sconsigliato investire in azioni e obbligazioni. Corri il rischio che qualcosa possa andare storto, e non ne vale la pena.

 **Resisti alle Sirene** non farti sedurre da offerte mirabolanti di rendimenti stellari. Ti assicuro che c'è sempre la fregatura sotto.

 **Lascia pedere i telegiornali e le notizie dei mercati** l'informazione finanziaria, se eccessiva, ha come unico risultato quello di confonderti le idee e terrorizzarti.

Per ora, va bene così.

L'ultimo consiglio che posso darti è quello di identificare un valido partner finanziario, assicurandoti che i tuoi interessi siano i tuoi interessi.





# Pianificazione Successione

I padri e le madri di famiglia vogliono lasciare quanto di buono hanno costruito nella loro vita alle persone care - senza intoppi, liti ed erosioni di patrimonio.



Come si può pianificare una successione **sicura** e **tranquilla**?

Magari anche tu conosci **storie di famiglie distrutte** a causa di eredità gestite male, testamenti impugnati e patrimoni smembrati in parti piccolissime.

Se tieni alla serenità e alla protezione della tua famiglia non puoi lasciare aperta la questione della successione.

**Il tuo patrimonio stimato è di 0,00 €**

	CONIUGE	ASCENDENTI	COLLATERALI	DISPONIBILITÀ
SENZA TESTAMENTO	66,66%	25%	8,33%	
	0.00	0.00	0.00	
QUOTE DI LEGGITTIMA	50%	25%		25%
	0.00	0.00		0.00





# Riepilogando



In caso di gravi invalidità, potresti vivere con una rendita di qualche centinaia di euro al mese?



In caso di morte, tua moglie e i tuoi figli riuscirebbero a pagare il mutuo o l'affitto e vivere con una pensione irrilevante?



Quando andrai in pensione, ce la farai a vivere con la pensione di vecchiaia erogata dallo Stato?



I tuoi figli riuscirebbero a mantenerti se tu avessi la fortuna di vivere a lungo e la sfortuna di passare l'ultima parte della vita non autosufficiente?



Hai fatto l'elenco delle tue attività quelle dei tuoi familiari e di tutti i tuoi beni? E' giusto essere preparati ad ogni evenienza.



Nel caso in cui causassero un danno ad altri, vorresti avere un assicurazione che garantisce per te, come la tua polizza auto?



Vuoi garantire i tuoi beni solo per gli eventi che potrebbero portarteli via realmente e risparmiare sulle coperture inutili?

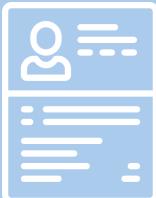


Ti piacerebbe avere i tuoi risparmi sempre al sicuro e sempre disponibili per le lievi e grandi esigenze della vita?



Tutti passeremo a miglior vita, vuoi decidere tu come trasferire ai tuoi eredi quanto di buono hai costruito? O vuoi lasciare che decida lo Stato?





# Conclusioni

Ora conosci quale è la tua situazione.

**ALLA LUCE DEI RISULTATI DEL TUO TEST, HAI 3 POSSIBILITÀ'**

## 1 NON fai nulla

Ebbene sì, sei consapevole dei rischi che stai correndo e che stai facendo correre ai tuoi cari.

Tuttavia - per una serie di motivi - non hai intenzione di porre rimedio e sei perfettamente a posto con l'idea di giocare alla roulette russa con la sicurezza dei tuoi cari.

**La scelta è tua.**

## 2 Ti fidi dell'impiegato

Affidare la tua protezione al portale assicurativo online o all'impiegato della banca e della posta, personaggi che NON hanno mai studiato la materia in modo approfondito - e che quindi potrebbero provocare gravissimi danni alla tua sicurezza economica.

Rischi di ritrovarti con un piano di protezione perfetto...per un single!  
**E magari tu sei sposato e con figli.**

## 3 Scegli gli specialisti

L'ultima opzione che hai è rivolgerti agli specialisti della protezione.

**Sator Informa** ha sviluppato un sistema d'informazione che ti permette di arrivare diritto al punto, facendo emergere i problemi che devi risolvere SUBITO - se vuoi garantire la tranquillità della tua famiglia.





## Ora sta a te decidere



**Questa piramide indica il livello di protezione.**

**Se tutti i gradini sono verdi,** tu e la tua famiglia siete al sicuro e puoi dormire sogni tranquilli.

**Se anche solo un gradino è rimasto bianco,** devi subito correre ai ripari pianificando la protezione dei tuoi cari.

Se vuoi pianificare la protezione della tua famiglia, grazie a un'analisi fatta al 100% su misura per la tua situazione specifica allora la consulenza di **Sator Informa** è il supporto che finora ti è sempre mancato!

Con la consulenza di **Sator Informa** otterrai:

### MAGGIORE SICUREZZA ECONOMICA

Potrai dormire sonni tranquilli, sapendo di avere le spalle coperte per tutti gli eventi più gravi, quelli che possono spazzare via le tue entrate economiche da un momento all'altro.

### RISPARMIO SULLE ASSICURAZIONI INUTILI

Potrai eliminare tutte le polize che ti coprono per eventi NON gravi, smettendo di buttare nel cestino centinaia di soldi all'anno per coperture ridicole.

### RISPARMIO SULLE TASSE

Capirai come pianificare la protezione della tua famiglia e ottenere anche grandi agevolazioni fiscali.

