



OGGETTO: Diagnosi sui rischi patrimoniali e previdenziali

Secondo le direttive imposte dall'IVASS (ente per il controllo delle assicurazioni), gli intermediari assicurativi devono essere in grado di certificare che le polizze sottoscritte dai clienti siano in linea con le loro esigenze. Le compagnie di assicurazione in Italia si smarkano da questo obbligo facendo sottoscrivere un questionario al cliente che, di fatto, non ha mai la giusta percezione dei rischi che lo circondano e quindi potrebbe dare informazioni non conformi all'intermediario assicurativo.

Siccome il nostro primo compito è accertarci che i clienti conoscano davvero i rischi che corrono, abbiamo sviluppato un processo per la creazione di un vero e proprio report patrimoniale sulla persona e sulla famiglia che possa dare le risposte alle domande davvero importanti ovvero:

- quante pensioni si ha diritto di avere?**
- a quanto ammontano le pensioni di invalidità da malattia e infortunio?**
- a quanto ammontano le pensioni per i superstiti in caso di premorienza?**
- a quanto ammonterà la pensione quando si smetterà di lavorare?**
- che spese ha una famiglia se un suo membro rimane gravemente invalido?**
- quanto patrimonio si può perdere per un danno provocato a terzi?**
- quali effetti negativi subisce una famiglia senza una pianificazione successoria?**
- molte altre informazioni di carattere anche fiscale, storia delle pensioni, comprendere i rischi, le responsabilità individuali e aziendali, i lasciti testamentari.**

Risposte a queste domande permettono di avere una chiara situazione con dei numeri reali in mano e le polizze (e non solo) servono esattamente per coprire queste lacune o scoperture ma è chiaro che non è possibile calcolare i massimali esatti o addirittura scegliere quali polizze sottoscrivere senza una diagnosi completa perché uno degli elementi fondamentali sarà anche dare una priorità ad un tipo di copertura, sempre tenendo da conto di quanto si vorrà investire annualmente in tali soluzioni.

Parlando in campo medico, nessuno prenderebbe mai dei farmaci o si sottoporrebbe ad un intervento senza farsi prima delle visite per accertare le sue condizioni fisiche.

Questa è la visita per controllare lo stato di salute del patrimonio.

L'analisi patrimoniale della famiglia è un processo che le compagnie di assicurazioni non insegnano, per poter avere questo tipo di competenze abbiamo dovuto rivolgerci a studi esterni che ci hanno fornito la competenza necessaria e ci sono voluti più di tre anni di corsi, specializzazioni nel conoscere le casse di previdenza, studio di testi e via dicendo.

Sottoscrivere delle polizze senza il report può portare a gravi danni economici da cui non ci si può più rialzare.

Le esigenze o "criticità" da controllare sono:

- essere o meno coniugati
- nascita di un figlio
- indebitamenti
- eredità ricevute
- se si apre si chiude un'azienda/attività
- se si ricevono o perdono soldi
- se si cambia lavoro e possibile passaggio presso altra cassa di previdenza
- se cambiano le priorità
- se si hanno ulteriori esigenze rispetto al passato

Questo report è la soluzione se almeno una volta ci siamo posti delle domande come:

Che pensione di invalidità prenderò se rimango invalido domani?

La pensione è calcolata dal numero di anni di contribuzione e dalla percentuale derivante dal reddito che oscilla tra il 10% e il 33% (a seconda del lavoro e dalla cassa di appartenenza), viene concessa solo ad alte certe percentuali di invalidità confermata ed è sempre un importo molto basso rispetto al reddito da lavoro. La pensione è sufficiente? Se rimani invalido con una percentuale inferiore? Come cambia il tuo stile di vita? Quali altre spese deve affrontare un invalido? L'invalido vivrà tutta la sua vita a carico di chi?

Che pensione di invalidità prende il mio coniuge che non lavora?

Lo Stato riconosce una pensione minima così bassa da portare la persona in uno stato di povertà critica. Se il coniuge non produce reddito, non solo non avrà una pensione di invalidità ma determinerà altri costi a carico della famiglia che non possono essere affrontati.

Come posso essere sicuro di versare tutti i contributi fino alla pensione?

Se si rimane invalidi, non solo non si percepisce più il reddito ma tutta la fatica fatta per accumulare la pensione sfuma anche perché sono necessari un numero prestabilito di anni di contribuzione minimi. E' necessario calcolare con precisione il reddito perso in tutti gli anni e il reddito perso per il mancato versamento dei contributi.

A quanto ammonterà la mia pensione una volta che smetterò di lavorare?

Con l'attuale sistema contributivo, più tardi si va in pensione e minore sarà l'importo che verrà erogato. Ci sarà sicuramente un drastico cambio di vita dall'ultimo mese in cui si percepirà il reddito al primo mese di pensione e questo porta la necessità di aprire un fondo pensione per ridurre la percentuale di sostituzione (differenza tra l'ultimo reddito e la pensione).

Io ho già un fondo pensione

Non vorresti sapere la reale rendita di quel fondo? Hai controllato i costi di prelievo? Ogni tassazione è diversa e senza un controllo, se si ritira parte o tutto il capitale, ci saranno delle perdite patrimoniali per colpa della tassazione che invece potrebbe essere più favorevole in altri casi.

Io lascio il mio TFR in azienda

Lasciare il TFR in azienda non produce alcun guadagno, la tassazione è più alta e in molti casi si è costretti a pagare un conguaglio, impoverendo la persona prima ancora che prelevi i soldi.

Non so come abbassare il mio reddito per risparmiare sulle imposte

Si possono accendere dei prodotti a fini pensionistici per sé stessi e anche per i figli, portando migliaia di euro in deducibilità alla famiglia.

Se si muore prematuramente, che pensione di reversibilità prenderà il coniuge?

In caso di premorienza, il coniuge prende una percentuale della pensione (già bassa di per sé) fino a quel punto maturata ma col passare degli anni e i figli che diventano grandi, la percentuale si abbassa sempre di più. Inoltre se il reddito percepito dal coniuge è alto, non gli spetterà più nulla. Quali disagi economici dovrà affrontare il coniuge?

In caso di premorienza, come verrà suddiviso il mio patrimonio?

In Italia si segue una legge vecchia di 80 anni, non sicuramente adatta alle famiglie moderne in cui la suddivisione sarà totale per ogni pezzo del patrimonio lasciato che causerà molti disagi ai superstiti e con buona probabilità ci saranno lotte legali interne (1/3 delle cause civili in Italia sono per l'eredità!). In caso ci siano figli minori, verrà loro intestata una grossa parte delle proprietà, di fatto bloccandole in modo da non permettere al genitore superstite di spendere determinati soldi per i beni di prima necessità se non facendo una richiesta al garante o al tutore designato. Ecco perché è necessario impostare correttamente la propria eredità per lasciare il minor numero possibile di disagi ai propri cari.

A quali altri rischi si è esposti?

Il patrimonio può essere perso anche in caso si sia responsabili di danni verso terzi. I massimali della polizza auto e della famiglia per i danni a terzi bastano? In caso contrario si dovrà lavorare tutta la vita per ripagare la parte lesa perché tutto lo stipendio superiore agli 800€ verrà versato a chi deve ricevere il rimborso.

Il patrimonio è in pericolo anche quando viene perso o sottratto un bene. Quali sono le cose più preziose da assicurare? Esiste una priorità delle coperture?

Il report è stato creato per fornire una risposta chiara a tutte le domande veramente importanti che sono inerenti al mantenimento del patrimonio personale e familiare in modo da avere una chiara:

SITUAZIONE CONTRIBUTIVA

Grazie al tuo estratto conto previdenziale (qualunque sia la tua cassa di previdenza, INPS, EMPAM, CNDC, INARCASSA, etc...), riuscirò a:

- Calcolare l'importo totale dei contributi versati, dove li hai versati e quanto si sono rivalutati. Pensa, possono essere la maggior parte dei tuoi risparmi, che spesso non sai neanche di avere.

- Calcolare l'esatto importo della tua attuale pensione di invalidità, inabilità ed eventuali superstiti che hai maturato grazie al totale dei contributi versati.

- Calcolare l'effettivo reddito mancante in caso di grave invalidità o premorienza e l'impatto economico che avrebbe su di te e sulla tua famiglia.

SITUAZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE

Raccoglierò in maniera puntuale tutte le tue informazioni familiari, lavorative, patrimoniali, della vita privata, per far emergere:

- Le responsabilità personali e lavorative di ogni componente della tua famiglia.

- La proporzione tra il tuo patrimonio immobiliare e il patrimonio liquido.

- Una prima stima di quando andrai in pensione e con quanto andrai in pensione.
- Come verranno trattati i tuoi beni in caso di successione, le eventuali criticità e le soluzioni adeguate ad una corretta gestione.

Di seguito il riepilogo alle domande più frequenti che ci vengono fatte sull'analisi:

-perché cambiare modo di fare le polizze?

perché questo è l'unico metodo certificato per avere delle coperture senza sorprese.

-perché adesso?

ci sono voluti anni di studi presso enti specializzati e abbiamo di recente affinato il processo di conoscenze.

-perché scegliere una soluzione professionale?

non mettereste mai in dubbio il costo della consulenza per un medico, un avvocato o un commercialista. Noi ci eleviamo a consulenti del rischio con competenze specifiche per le persone e il loro patrimonio. La famiglia è come una casa: non è possibile acquistarne una senza un progetto.

-perché scegliere noi?

la nostra agenzia è nata nel 1965, abbiamo la storicità dalla nostra parte ma l'evoluzione di una consulenza specializzata è stata necessaria per venire incontro alle regole assicurative che sono continuamente cambiate negli anni. Con questa consulenza infondiamo "benessere sociale" in modo che nessuno debba più soffrire per una devastante perdita patrimoniale.

-perché spendere soldi nelle soluzioni?

una volta ricevuto il report ci si renderà conto che gli unici che possono garantire un futuro siamo noi stessi. Gli enti previdenziali non sono all'altezza di garantire il futuro delle famiglie come è già stato largamente dimostrato in passato.

Avrò bisogno di un'ora di tempo per effettuare l'intervista in cui non si parlerà di polizze e non ci saranno proposte commerciali.

Se si desidera avere la diagnosi dei rischi per entrambi/tutta la vostra famiglia, sarebbe l'ideale fare l'intervista assieme al coniuge avendo cura di avere sottomano la situazione di studio e del futuro professionale dei propri figli.

Dopo aver preso tutti i dati che mi servono, verrà creata una diagnosi dei rischi sul patrimonio la quale verrà stampata e spedita in busta direttamente dove voi vorrete.

La stampa di tale documento attesta anche la validità del lavoro svolto ed è una prova certa sull'adequatezza delle soluzioni che si andranno ad adottare, così come stabilito dal regolamento IVASS.

Solo dopo che l'avrete letta potremo fissare un altro appuntamento dove potrete farmi tutte le domande sull'analisi, approfondiremo tutti i concetti e successivamente controlleremo tutte le polizze che avete attualmente e dove sia necessario porvi rimedio qualora lo riteneste opportuno ma grazie ai dati e ai numeri che riceverete da questa consulenza personalizzata, non ci saranno più dubbi sui prossimi passi da fare.

Una volta ricevuto il calcolo di tutte le situazioni, è possibile impostare un piano di protezione realistico, che possa andare incontro sia ai massimali richiesti sia alle possibilità di spesa della famiglia. In questo momento si sta percependo un reddito stabilito ma non ci sono coperture consistenti se dovesse accadere qualcosa.

In base a quanto si vuole investire annualmente nella propria protezione, si sarà più sicuri anche in caso di imprevisto.

Il costo per il report sono:

100€ per chi è single

200€ per famiglia (coniuge e figli)

Il costo per la gestione di tutti i contratti è di 50€ annuali (revisione, controllo coperture, inserimento nuove polizze ecc.)

