

Pianificazione finanziaria

Analisi a 360° delle vostre prospettive finanziarie

Che il cambiamento sia a livello personale o professionale, le decisioni che hanno ripercussioni finanziarie dovrebbero essere prese in modo consapevole e fondato. Se, ad esempio, la vostra situazione cambia perché vi formate una famiglia, acquistate la casa o andate in pensione, si modificano anche i vostri obiettivi finanziari. Grazie a un'analisi neutrale e di lungo periodo della vostra situazione finanziaria, creiamo le premesse ottimali per la vostra decisione.



Analisi a tutto campo

Valutiamo la vostra situazione considerando gli aspetti finanziari tra cui il budget, le imposte, il patrimonio, gli immobili e la previdenza. Vi forniamo così la base ottimale per le vostre decisioni finanziarie.



Piano finanziario lungimirante

Non otterrete solo chiarezza sulla vostra situazione finanziaria e sulle vostre prospettive in caso di cambiamenti nelle condizioni di vita. Con il piano finanziario individuale vi offriamo anche soluzioni lungimiranti.



Consulenza a 360°

Su richiesta, vi assistiamo nell'attuazione concreta delle misure previste dalla sua pianificazione finanziaria.

Accessibilità

L'offerta è accessibile ai privati.

Pianificazione finanziaria Basic

Vi chiedete se la copertura assicurativa per voi e la vostra famiglia è sufficiente? Vi mostriamo, ad esempio, a quali prestazioni avreste diritto in caso di incapacità al lavoro dovuta a malattia o infortunio.

Pianificazione finanziaria Standard

Desiderate scoprire come ottimizzare la pianificazione della vostra liquidità e la costituzione del vostro patrimonio in vista del pensionamento? Elaboriamo per voi una variante su misura.

Pianificazione finanziaria Advanced

Volete sapere se vi sarà possibile mantenere lo stesso tenore di vita anche dopo il pensionamento? Con la Pianificazione finanziaria Advanced analizziamo i diversi scenari possibili e vi assistiamo nel prelievo del capitale o nella riscossione della rendita.

Pianificazione finanziaria Expert

Desiderate fare chiarezza sulla vostra complessa situazione patrimoniale? Con un'analisi completa elaboriamo per voi proposte di soluzione in relazione alla vostra attività indipendente, a una partecipazione aziendale, alla proprietà di immobili a reddito, in caso di diverse soluzioni di cassa pensioni, ecc.

Commissioni

Per lavori che superano la portata consueta del servizio sono calcolati CHF 250 l'ora. Ai prezzi si aggiunge l'imposta sul valore aggiunto.

Commissioni

Pianificazione finanziaria Basic	CHF 800
Pianificazione finanziaria Standard	CHF 1500
Pianificazione finanziaria Advanced	CHF 2500
Pianificazione finanziaria Expert	CHF 3500

Opportunità

- Analisi completa della situazione finanziaria e presentazione delle ripercussioni finanziarie di eventuali cambiamenti nella situazione personale, ad esempio matrimonio, acquisto di un'abitazione, carriera e pensionamento.
- Gli specialisti della pianificazione finanziaria elaborano un piano finanziario dettagliato con una chiara rappresentazione della situazione attuale e un piano di misure personalizzato.

Rischi

- Nei calcoli i tassi d'interesse e i rendimenti sono frutto di ipotesi. I valori ottenibili in futuro possono essere inferiori.
- Imprevedibili cambiamenti delle condizioni quadro, in particolare delle legislazioni dello Stato in materia fiscale, possono avere ripercussioni sulle misure proposte nel piano finanziario.

Ulteriori informazioni

- L'analisi globale della situazione finanziaria vi aiuta a raggiungere i vostri obiettivi finanziari.
- La pianificazione finanziaria vi aiuta ad affrontare il pensionamento senza preoccupazioni.
- Le lacune finanziarie che possono emergere al verificarsi di un eventuale sinistro sono individuate e colmate.

Considerate anche la nostra
gestione patrimoniale con i fondi

[bancamigros.ch/gestionepatrimoniale](https://www.bancamigros.ch/gestionepatrimoniale)