

## Verso la sicurezza finanziaria

Volete fare chiarezza sulle vostre finanze e sulle attuali possibilità d'intervento? Attraverso un'analisi obiettiva e completa della vostra situazione finanziaria, il nostro team di esperti crea i presupposti ottimali per le vostre decisioni.

**Beneficiate di una prima consulenza gratuita. Al termine, vi proporremo un'offerta su misura che soddisferà le vostre esigenze individuali.**

## Una sintesi della nostra Pianificazione finanziaria

La preparazione a diversi eventi della vita include gli aspetti finanziari.

### Perché è utile una Pianificazione finanziaria

- **Stabilità finanziaria grazie alla pianificazione**, dopo cambiamenti nella situazione di vita (acquisto di una proprietà, costituzione di una famiglia, pensionamento)
- **Maggiore chiarezza e sicurezza finanziaria**
- **Più autodeterminazione**
- **Nuove possibilità di intervento**
- **Individuazione e sfruttamento delle opportunità di ottimizzazione**
- **Decisioni finanziarie migliori**

### Componenti di una Pianificazione finanziaria

La Pianificazione finanziaria si basa su un **approccio globale e sull'integrazione di tutti gli elementi rilevanti**. In tale contesto, tra le altre cose si analizzano in modo approfondito i temi **previdenza, budget, immobili, pensionamento, patrimonio e imposte**. Si discutono diverse **possibilità e varianti** e, su questa base, **si elabora un piano di misure concrete**.



### Offerta

**Prima consulenza per la presentazione di un'offerta su misura**  
– gratuita  
– consulenza in modalità digitale tramite video o in presenza presso la succursale di vostra scelta

**Pianificazione finanziaria Standard**  
– Pianificazione finanziaria semplice focalizzata sulla pianificazione della liquidità / costituzione di un patrimonio  
– CHF 1500\*

**Pianificazione finanziaria Advanced**  
– Analisi completa con situazione di partenza e due varianti  
– CHF 2500\*

**Pianificazione finanziaria Expert**  
– Analisi più approfondita per situazioni complesse  
– CHF 3500\*

\* Ai prezzi si aggiunge l'imposta sul valore aggiunto

**BANCA  
MIGROS**

Per i  
collaboratori  
Migros:  
**sconto del 10%**  
sull'importo forfettario  
di una Pianificazione  
finanziaria

**DI PIÙ!**

**Ottenete maggiore chiarezza con un primo colloquio gratuito. Richiedete una consulenza personale e non vincolante al nostro team di esperti.**



**Vi interessa la Pianificazione finanziaria o una consulenza in generale?**

Scansionate subito il codice QR oppure fissate un appuntamento su [bancamigros.ch/appuntamento-pianificazione\\_finanziaria](https://bancamigros.ch/appuntamento-pianificazione_finanziaria).

Conoscete le vostre condizioni preferenziali presso la Banca Migros? Sul sito [bancamigros.ch/offerta-prestazioni](https://bancamigros.ch/offerta-prestazioni) trovate la panoramica più recente.