

# 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.



### Massima sicurezza

Su richiesta fungiamo da intermediari anche per fornirvi soluzioni assicurative e vi versiamo le provvigioni percepite da terzi in caso di stipulazione del contratto. Così avete la certezza di poter contare su una consulenza indipendente.



### Piano finanziario lungimirante

Non solo avete una visione chiara della vostra situazione finanziaria e delle vostre prospettive in caso di cambiamenti riguardanti la vostra vita. Con il piano finanziario individuale vi offriamo soluzioni lungimiranti.

## Offerta

### Accessibilità

L'offerta è accessibile ai privati.

### Pianificazione previdenziale

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

### Pianificazione pensionistica

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

### Pianificazione finanziaria Plus

Desiderate fare chiarezza sulla vostra futura sicurezza finanziaria? Con la più ampia pianificazione finanziaria Plus analizziamo la vostra complessa situazione patrimoniale

ed elaboriamo una pianificazione orientata alle vostre esigenze specifiche. Vi proponiamo interventi di miglioramento concepiti su misura per voi e vi mostriamo quali effetti avranno sul vostro futuro.

### Commissioni importanti

Per lavori che superano la portata consueta del servizio sono calcolati CHF 200 l'ora. Ai prezzi si aggiunge l'imposta sul valore aggiunto.

#### Commissioni

Pianificazione previdenziale	CHF 800
Pianificazione del pensionamento	CHF 2000
Pianificazione finanziaria Plus	CHF 3000

## Opportunità e rischi

### 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.
- Le provvigioni percepite con la conclusione di polizze assicurative vengono riaccreditate.

### 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.

## Informazioni pratiche

### Consigli

- 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)