

Pianificazione finanziaria

Spesso i cambiamenti nella vita ci colgono di sorpresa. Per questo è ancora più importante occuparsi per tempo delle questioni finanziarie e previdenziali.

Raggiungere i propri obiettivi con una buona preparazione

A qualunque età è bene fare il punto sulle proprie finanze, perché i cambiamenti si ripercuotono sempre anche sulla situazione economica personale. Se volete ad esempio cambiare lavoro, acquistare una casa di proprietà, fare un grande viaggio o optare per il pensionamento anticipato, dovete avere al vostro fianco un consulente che conosca bene i nessi di causa-effetto e sappia spiegarveli con anticipo. Così potrete prendere le decisioni giuste.

Le vostre domande prima di tutto

- Come si configura la mia attuale situazione finanziaria?
- Quali conseguenze avrebbe un matrimonio sulla nostra previdenza, sul nostro patrimonio e sulla nostra situazione fiscale?
- È opportuno che finanzi la mia casa di proprietà con il capitale proveniente dalla cassa pensioni?
- Come si ripercuoterebbe un cambio di azienda, un reinserimento o una riduzione dell'orario di lavoro sulla mia situazione previdenziale e finanziaria?
- Quali conseguenze avrebbe un riscatto volontario nella mia cassa pensioni?
- Posso permettermi un pensionamento anticipato?
- Mi conviene percepire i miei averi della cassa pensioni sotto forma di rendita o di capitale (parziale)?
- Come posso risparmiare sulle imposte?

Pianificare le finanze significa pianificare la vita

- **Sicurezza:** avete una visione più chiara di come si evolverà la vostra condizione economica, beneficiando così di un'elevata sicurezza e di un'ampia libertà di manovra sul piano finanziario.
- **Libertà di scelta e indipendenza:** la pianificazione finanziaria individuale vi illustra le varie possibilità che avete a disposizione e costituisce la base per le vostre decisioni.
- **Flessibilità:** potete valutare le conseguenze finanziarie di eventuali cambiamenti. Questo vi è utile per costruire il vostro patrimonio o pianificare la vostra successione.

Le quattro tappe per una pianificazione proficua

- **Analisi**
Si parte con l'analisi della vostra attuale situazione reddituale e patrimoniale che, insieme alla valutazione dei desideri e degli obiettivi, costituisce la base per la successiva pianificazione finanziaria.
- **Strategia**
All'analisi segue la definizione della strategia: in un rapporto vi illustriamo soluzioni studiate su misura per la vostra situazione e i vostri obiettivi. Le nostre raccomandazioni tengono in considerazione anche gli aspetti fiscali e la pianificazione della vostra successione.
- **Attuazione**
Dopo che avrete scelto la vostra strategia, vi proponiamo di attuare determinate misure sviluppate appositamente per voi. Grazie a una tabella di marcia dettagliata, nessuna scadenza sarà dimenticata.
- **Accompagnamento**
La vostra pianificazione finanziaria è un processo dinamico: vi accompagniamo nelle varie fasi della vita, aiutandovi a prendere decisioni e ad affrontare i cambiamenti.

- **Meno imposte:** se ottimizzate la vostra pianificazione fiscale con le nostre proposte, risparmiate denaro.
- **Protezione del patrimonio:** basandovi sulla pianificazione finanziaria individuale, potete prendere le decisioni migliori per la protezione mirata del vostro patrimonio.

Costi e spese

Nell'ambito di un primo colloquio gratuito definiamo con voi l'entità della pianificazione finanziaria nonché i limiti tariffari vincolanti.



La **pianificazione finanziaria** è soltanto una parte del nostro servizio di consulenza globale. Vale quindi la pena considerare tutte le soluzioni disponibili nell'ambito della pianificazione finanziaria, patrimoniale e previdenziale. In questo modo vi assistiamo nel raggiungimento dei vostri piccoli e grandi obiettivi, fornendovi una solida base finanziaria.