

Esemplificativo

PERSONAL PLAN

NOME CLIENTE

COMPILATO IN DATA XX/XX/XXXX

INDICE

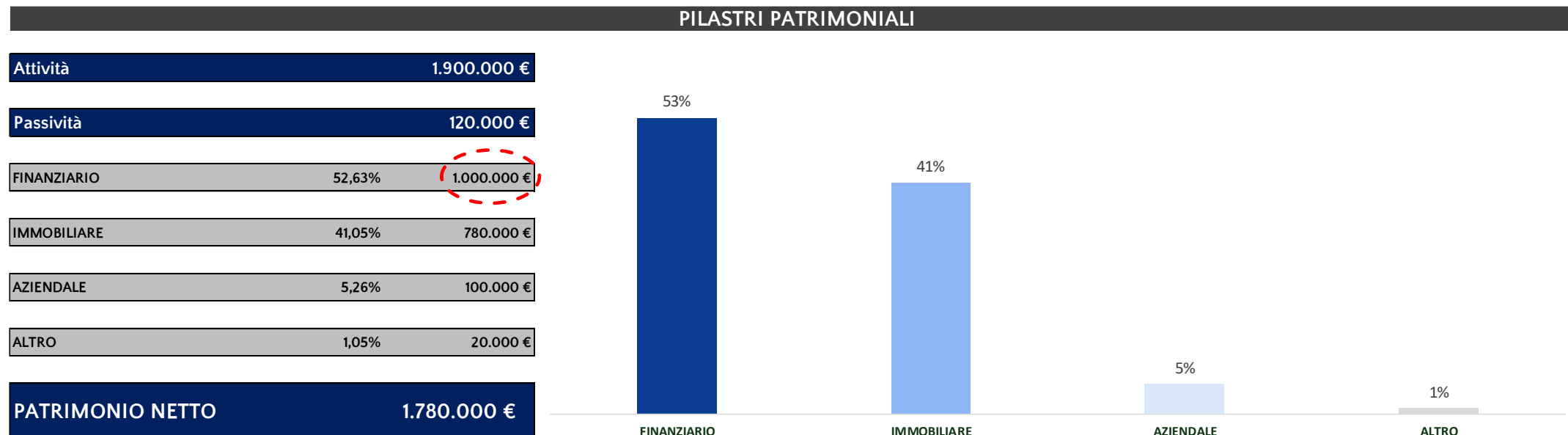
Esemplificativo

1. BILANCIO PERSONALE
2. CHECK-UP PATRIMONIALE
3. CHECK-UP FINANZIARIO
4. CHECK-UP IMMOBILIARE
5. CHECK-UP ASSICURATIVO
6. CHECK-UP PREVIDENZIALE
7. CHECK-UP SUCCESSORIO
8. PIANIFICAZIONE OBIETTIVI

Esemplificativo

BILANCIO PERSONALE – STATO PATRIMONIALE

L'attuale **Patrimonio Netto** è pari a 1.780.000 EURO di cui 1.000.000 (53%) allocati in asset finanziari



Esemplificativo

BILANCIO PERSONALE – STATO PATRIMONIALE (DETTAGLIO)

ATTIVITÀ

FINANZIARIE	1.000.000 €
FONDI COMUNI	510.000 €
Fondi comuni azionari	0 €
Fondi comuni obbligazionari	0 €
Fondi Pensione	0 €
Altro (Fondi Comuni)	510.000 €
ETF/ETC	0 €
ETF azionari	0 €
ETF obbligazionari	0 €
ETF/ETC oro o materie prime	0 €
Polizze e gestioni separate	440.000 €
Polizze azionarie	0 €
Polizze obbligazionarie	0 €
Altro (Polizze)	440.000 €
Gestioni patrimoniali	0 €
Gestioni patrimoniali	0 €
Altri investimenti finanziari	0 €
Totale Azioni singole	0 €
Totale obbligazioni singole	0 €
Certificati	0 €
TFR o TFM (se rimane in azienda)	0 €
Criptovalute	0 €
Altro (Derivati, ETN, opzioni etc)	0 €
LIQUIDITÀ	50.000 €
Conto Corrente Principale	50.000 €
Conti Correnti Secondari	0 €
Conto Deposito	0 €
Conto Corrente in Valuta Estera	0 €
Denaro Contante	0 €
Libretto Postale	0 €
Buoni Fruttiferi Postali	0 €
Fondi Monetari	0 €
Pronti contro termine	0 €

IMMOBILIARI	780.000 €
Prima Casa	500.000 €
Seconda Casa	280.000 €
Altri Immobili (altre case, garage, etc.)	0 €
Terreni	0 €
Locali Commerciali	0 €

AZIENDALI	100.000 €
Quota di partecipazione	100.000 €
Altro (Aziende)	0 €

ALTRE	20.000 €
Preziosi e Oro fisico	0 €
Automobili/ Motocicli	20.000 €
Orologi	0 €
Opere d'Arte	0 €
Auto d'epoca	0 €
Collezionabili (monete, NFT, etc.)	0 €
Vini e liquori pregiati	0 €
Altro (Barche, aerei, etc)	0 €

Attività	100%	1.900.000 €
-----------------	-------------	--------------------

PASSIVITÀ

DEBITI	120.000 €
Mutuo prima casa (capitale residuo)	120.000 €
Mutuo altri immobili (capitale residuo)	0 €
Finanziamenti personali (rate televisione, macchin)	0 €
Scoperto di conto corrente	0 €
DEBITI - Altro	0 €

Passività	6%	120.000 €
------------------	-----------	------------------

Patrimonio Netto	94%	1.780.000 €
-------------------------	------------	--------------------

Esemplificativo

BILANCIO PERSONALE – CONTO ECONOMICO

Il Conto Economico evidenzia una **Capacità di Risparmio** di 2.000 euro al mese

ENTRATE	100.000 €
----------------	------------------

STIPENDI/PENSIONI REFERENTE	63.000 €
STIPENDI/PENSIONI CONIUGE	
UTILI AZIENDALI	32.716 €
RENDITE DA TITOLI	
AFFITTI	4.284 €
ROYALTIES	
ALTRO	

RISPARMIO	24.000 €
RISPARMIO %	24,00%

USCITE	76.000 €
---------------	-----------------

SPESE ESSENZIALI	-67.000 €
CASA	34.000 €
CIBO	15.500 €
FIGLI	10.000 €
AUTO E TRASPORTI	5.000 €
ASSICURAZIONE	1.000 €
SALUTE	1.500 €
SPESE NON ESSENZIALI	-9.000 €
FITNESS E BELLEZZA	500 €
VIAGGI E VACANZE	2.000 €
VESTIARIO	3.000 €
INTRATTENIMENTO	2.000 €
ALTRO - NON ESSENZIALI	1.500 €

Esemplificativo

CHECK-UP PATRIMONIALE

L'analisi evidenzia **due** principali campanelli di allarme che meritano di essere approfonditi nella pianificazione delle scelte future

Indici di liquidità e risparmio	
Tasso di liquidità	2,81% Basso
Tasso di risparmio	24,00% Medio
Indicatori immobiliari	
Peso prima casa	28,09% Consistente
Tasso di proprietà immobiliare	41,05% Eccessivo
Indici di debito	
Tasso di indebitamento (solidità finanziaria)	6,32% Molto solida
Tasso di sostenibilità del debito	10,00% Adeguato
Indici finanziari e patrimoniali	
Tasso di proporzionalità entrate / patrimonio	5,62% Insufficiente
Tasso d'incidenza del capitale investito	52,63% Alto
Tasso d'incidenza degli Altri Investimenti finanziari	0,00% Accettabile
Tasso d'incidenza degli Investimenti Alternativi	1,05% Adeguato

Liquidità contenuta rispetto al valore del patrimonio complessivo. Da valutare se sufficiente per far fronte ad eventuali spese programmate ed imprevisti che potrebbero intaccare altri investimenti.

Le entrate risultano troppo basse rispetto al patrimonio complessivo. Da valutare la necessità di una rendita integrativa in considerazione dell'elevato patrimonio.

Esemplificativo

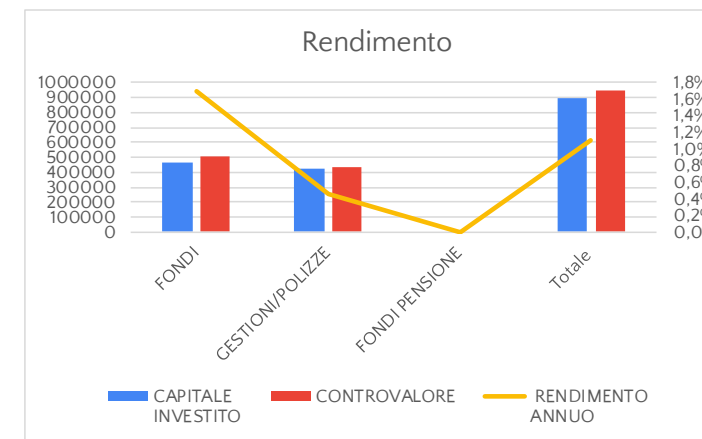
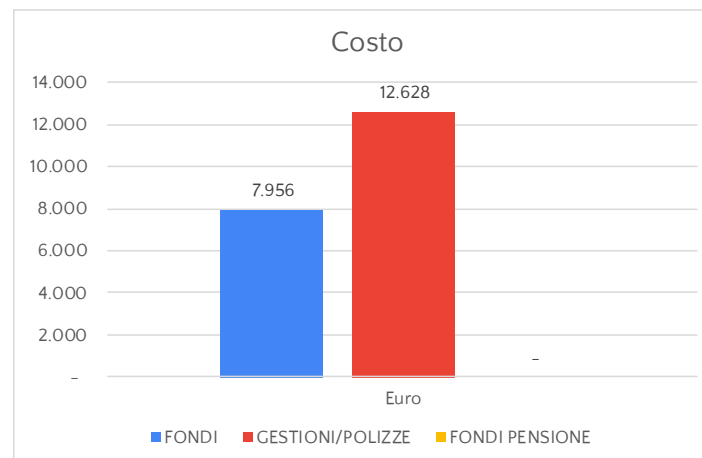
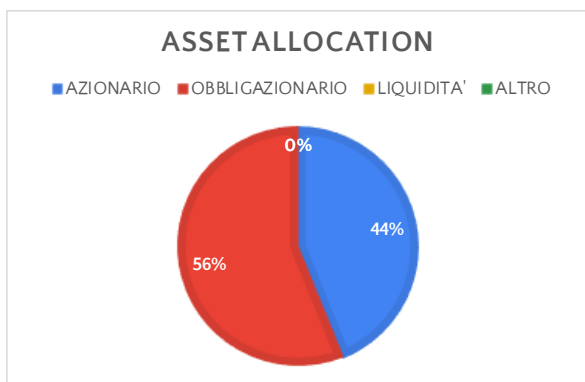
CHECK-UP FINANZIARIO – I/2

Gli attuali investimenti presentano un **rischio MEDIO** (44% azionario), un **costo medio ELEVATO** di 20.584€/anno (2,17%) e **rendimenti NON ADEGUATI** (1,1% medio/annuo)

RISCHIO	
ASSET ALLOCATION	%
AZIONARIO	43,9%
OBBLIGAZIONARIO	56,1%
LIQUIDITA'	0,0%
ALTRO	0,0%
Totale	100%

COSTO		
PRODOTTO	Euro	%
FONDI	7.956	1,56%
GESTIONI/POLIZZE	12.628	2,87%
FONDI PENSIONE		#DIV/0!
Totale	20.584	2,17%

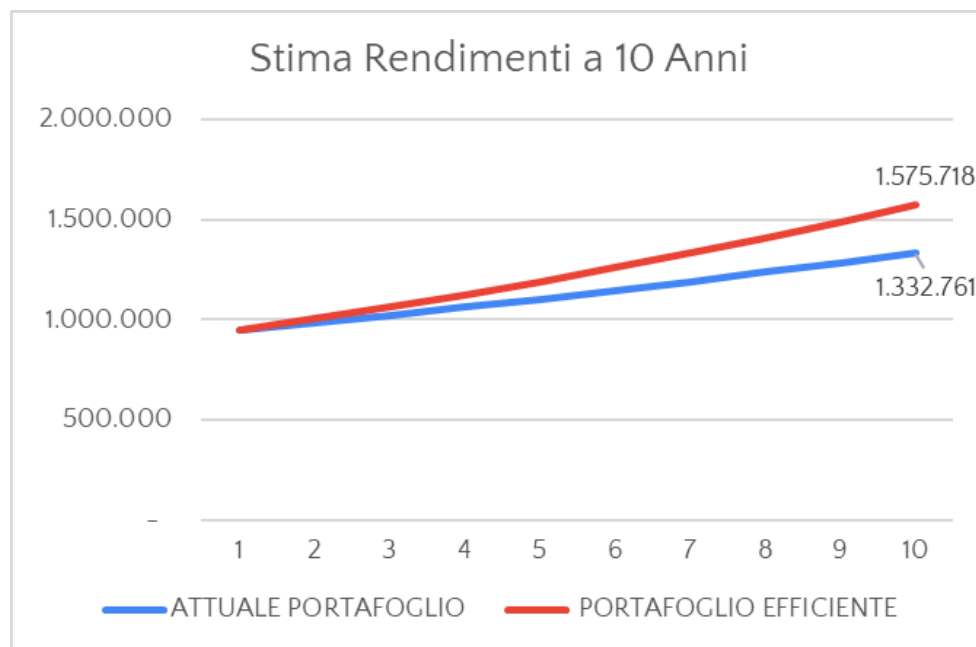
RENDIMENTO				
PRODOTTO	CAPITALE INVESTITO	CONTROVALORE	RENDIMENTO ANNUO	ANNI
FONDI	470000	510000	1,7%	5
GESTIONI/POLIZZE	430000	440000	0,5%	5
FONDI PENSIONE	0	0	#DIV/0!	
Totale	900000	950000	1,1%	5



Esemplificativo

CHECK-UP FINANZIARIO – 2/2

Utilizzando prodotti efficienti, a parità di rischio rispetto agli attuali investimenti, è possibile abbattere il **costo medio del portafoglio** di circa il 90% riducendo le commissioni a 2.058€/anno (0,22%) con il seguente impatto sui **rendimenti a 10 anni**



In 10 Anni hai perso
243.000 euro
di rendimenti

CHECK-UP IMMOBILIARE

Esemplificativo

L'attuale investimento immobiliare presenta un **rendimento netto** annuo del 1,53% da ritenersi **NON ADEGUATO**

CAPITALE IMMOBILIZZATO		280.000 €	
Valore di mercato dell'immobile		280.000 €	
RENDITA ANNUA LORDA		9.600 €	
Canone Mensile		800 €	
Mesi sfitti		-	
IMPOSTE PAGATE		2.516 €	
sulla proprietà	(IUC)	500 €	
sulla rendita	21%	2.016 €	
MANUTENZIONE		2.800 €	
Quota annua		2.800 €	
RENDITA ANNUA NETTA		4.284 €	BASSO

1,53%

NB: nel calcolo non è stato considerato il costo delle ore di tempo dedicate alla gestione dell'immobile

Esemplificativo

CHECK-UP ASSICURATIVO

L'analisi ha evidenziato la totale assenza di polizze a protezione del REDDITO e la copertura di tutti i rischi PATRIMONIALI. Polizza Responsabilità Professionale non necessaria.

PROTEZIONE REDDITO

Coperture assicurative	Sottoscritta	Stato	Valore da assicurare:
------------------------	--------------	-------	-----------------------

TCM	No	⊖	646.378 €
Invalidità permanente	No	⊖	807.973 €
LTC	No	⊖	2.500 €
Polizze sanitarie	No	⊖	tbd

PROTEZIONE PATRIMONIO

Coperture assicurative	Sottoscritta	Stato	Valore da assicurare:
------------------------	--------------	-------	-----------------------

Responsabilità civile	Sì	☑	Importo max
Responsabilità professionale	No	⊖	Max responsabilità
Polizze ass. immobili	Sì	☑	Valore ricostruzione
Catastrofale azienda	Sì	☑	Valore ricostruzione

Esemplificativo

CHECK-UP PREVIDENZIALE

L'analisi ha evidenziato un GAP tra ultimo stipendio percepito e pensione **pari al 30% circa** e l'assenza di prodotti di previdenza integrativa. E' necessario colmare tale differenza al fine di mantenere invariato il tenore di vita anche in futuro.

	Pensione di vecchiaia	Pensione anticipata
Data di pensionamento	01/02/2050	01/01/2047
Importo pensione mensile lordo	€ 5.866,00	€ 4.735,00
Ultima retribuzione/reddito lorda/o stimata ¹	€ 7.414,00	€ 6.985,00
Tasso di sostituzione lordo ²	79,12 %	67,79 %

Esemplificativo

CHECK-UP SUCCESSORIO

L'analisi evidenzia l'assenza di Testamento e l'attuale ripartizione del patrimonio secondo la successione legittima. Da valutare predisposizione del testamento in considerazione dei possibili rischi legati al blocco dell'eredità (in presenza di figli minori) e delle inefficienze fiscali derivanti dalla successione legittima.

	Predisposto	Stato
Testamento	No	⊖

EREDI LEGITTIMI	
CONIUGE	33,33%
FIGLI	66,66%

	Rischio	Stato
Blocco eredità	Sì	☑
Inefficienza fiscale	Sì	☑

Esemplificativo






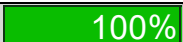

CHECK-UP: SINTESI CRITICITÀ E SOLUZIONI

- Ambito -	- Criticità rilevate -	- Soluzioni individuate -
PATRIMONIALE	<ul style="list-style-type: none"> - bassa liquidità - entrate insufficienti 	<ul style="list-style-type: none"> - incrementare liquidità da 50k a 140k - costruire portafoglio a rendita di 450k (attuale <i>dividend yield annuo</i> 4,45% pari ad entrate di 1.700 euro/mese)
FINANZIARIO	<ul style="list-style-type: none"> - costi elevati e rendimenti non adeguati degli attuali investimenti (polizza e fondi) - assenza di obiettivi specifici degli attuali investimenti 	<ul style="list-style-type: none"> - liquidare attuali investimenti e costruire portafogli efficienti con obiettivi specifici (mandare figli all'università, integrare pensione, recuperare minusvalenze accumulate, integrare entrate, etc.)
IMMOBILIARE	<ul style="list-style-type: none"> - rendimento non adeguato dell'attuale investimento 	<ul style="list-style-type: none"> - da valutare vendita immobile a beneficio di altri obiettivi
ASSICURATIVO	<ul style="list-style-type: none"> - assenza di coperture a protezione del REDDITO 	<ul style="list-style-type: none"> - stipulare polizza TCM per un valore di 650k - stipulare polizza Invalidità Permanente per un valore di 800k - stipulare polizza LTC per 2.500 euro/mese
PREVIDENZIALE	<ul style="list-style-type: none"> - tasso di sostituzione pari al 67,79% 	<ul style="list-style-type: none"> - costruire portafoglio per integrare pensione (allocare subito 250k + 1.500 euro/mese). Scadenza 2047
SUCCESSORIO	<ul style="list-style-type: none"> - blocco eredità e inefficienza fiscale 	<ul style="list-style-type: none"> - predisporre testamento
ALTRO	<ul style="list-style-type: none"> - assenza di un "tesoretto" per università figli - presenza di minusvalenze pregresse - assenza di "fun money" per soddisfare desiderio di speculazione 	<ul style="list-style-type: none"> - costruire portafoglio per università (allocare subito 65k + 500 euro/mese). Scadenza 2033 - costruire portafoglio di 70k per recupero minusvalenze - costruire portafoglio di 20k (2% del PN) per trading su azioni

Esemplificativo

PIANIFICAZIONE OBIETTIVI

L'attuale capitale finanziario da investire (1.000.000 euro) e il risparmio mensile disponibile (2.000 euro) saranno allocati sui seguenti obiettivi

MACRO-OBIETTIVO	OBIETTIVO	SCADENZA	TEMPO RESIDUO	CAPITALE	%	RISPARMIO	TARGET	STATO
SPECULAZIONE 2%	Trading su azioni			20.000 €	2%		MAX 5%	
					0%			
INVESTIMENTO 84%	Università Figli	31/12/2033	9	65.000 €	7%	500 €	200.000 €	 33%
	Integrazione Pensione	31/12/2047	23	250.000 €	25%	1.500 €	1.500.000 €	 17%
	Rendita immediata			450.000 €	45%		450.000 €	 100%
	Compensazione Minus	31/12/2024	0	70.000 €	7%		70.000 €	 100%
RISPARMIO 11%	Acquisiti programmati			50.000 €	5%		50.000 €	 100%
	Emergenze			60.000 €	6%		60.000 €	 100%
PROTEZIONE 4%	Liquidità	Oggi		30.000 €	3%		30.000 €	 100%
	Assicurazione	Oggi		5.000 €	1%		5.000 €	 100%
				1.000.000 €		2.000 €	2.365.000 €	

- Materiale Riservato -

DISCLAIMER

Esemplificativo

I contenuti, i dati e le informazioni riportati nel presente documento hanno carattere puramente informativo e sono finalizzati a consentire una valutazione integrata del patrimonio del Cliente. Il Cliente che riceve il presente documento accetta di utilizzare i suddetti contenuti, dati e informazioni esclusivamente per fini strettamente personali sotto la propria responsabilità. Il Cliente ha piena e totale autonomia e discrezionalità di porre in essere eventuali attività con riferimento a quanto prospettato nel presente documento, assumendosi conseguentemente ogni connessa responsabilità e sollevando il Consulente da qualsivoglia responsabilità al riguardo.