

## Consulenza in materia di investimenti

<b>BASIC</b>	Analisi di un uno specifico argomento di carattere finanziario (es. strumento finanziario, investimenti, previdenza, etc)
<b>STANDARD</b>	<p>Analisi degli attuali investimenti finanziari allo scopo di analizzarne nel dettaglio la composizione ed il rischio.</p> <p>Questo il percorso dell'analisi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Asset allocation attuale: com'è composto il portafoglio?</li> <li>- Andamento del portafoglio: com'è andato?</li> <li>- Analisi della volatilità: quanto è rischioso?</li> <li>- Backtest vs portafoglio benchmark: è un'allocazione efficiente?</li> <li>- Analisi costi: quanto costa l'attuale portafoglio?</li> <li>- Calcolo dei flussi cedolari: quanto è il rendimento cedolare?</li> </ul>
<b>PLUS</b>	<p>Analisi dell'intero patrimonio, in particolare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- investimenti finanziari (vd. pacchetto standard)</li> <li>- patrimonio immobiliare</li> <li>- previdenza</li> <li>- polizze assicurative di investimento (ramo III)</li> <li>- partecipazioni</li> </ul> <p>L'analisi è quindi divisa in quattro punti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) LIFE PLANNING</li> <li>2) MAPPATURA COMPLETA DEL PATRIMONIO</li> <li>3) EVIDENZA COSTI E RISCHI</li> <li>4) AREE DI MIGLIORAMENTO</li> </ol>

## Consulenza assicurativa

<b>BASIC</b>	<p>Analisi di un uno specifico argomento sulla base delle informazioni ricevute:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Presentazione argomento</li> <li>- Reperimento informazioni</li> <li>- Analisi</li> <li>- Suggerimento</li> </ul>
<b>STANDARD</b>	<p>Predisposizione di un programma assicurativo per le specifiche esigenze dell'individuo sulla base di informazioni formalizzate durante primo incontro (vd. pacchetto basic). Attività professionale e attività ricreative particolari.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reperimento informazioni</li> <li>- Analisi</li> <li>- Predisposizione programma</li> </ul>
<b>PLUS</b>	<p>Predisposizione di un programma assicurativo personalizzato (vd. pacchetto standard) integrato da comparazione con i contratti assicurativi in essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reperimento informazioni</li> <li>- Analisi</li> <li>- Predisposizione specchietto con i suggerimenti per migliorare il programma in essere</li> </ul>