



PRODOTTO: «CHECK UP PATRIMONIALE»

CONSULENTI PATRIMONIALISTI

INTRODUZIONE

- Ti sei mai chiesto quali **rischi** gravano sul tuo patrimonio e quali potrebbero comprometterlo?
 1. Personale: salute, disabilità, morte;
 2. Familiare: divorzio, successione, aggressione dei creditori, frode;
 3. Imprenditoriale/Professionale: fallimento, responsabilità civile/professionale;
 4. Economico: *mala gestio*, inflazione, fiscalità eccessiva;
 5. Politico/Ambientale: mutamento del sistema politico, perdita di competitività del sistema paese, crisi;
 6. Inerzia, ossia quando non viene curata con una gestione unitaria e prospettica il patrimonio di famiglia;
 7. Strategie inadeguate.
- Non hai mai pensato di fare un **Check-Up** al tuo patrimonio? Una sorta di esame del sangue, giusto per fare una fotografia alla tua situazione attuale.

IL PRODOTTO

Ogni famiglia ha un patrimonio.

Ogni persona eredita o erediterà ad un certo punto della vita il patrimonio dei propri genitori.
Per tutti vale il detto:

"Ogni 3 generazioni, 1 crea, 1 mantiene, la terza brucia tutto il patrimonio".

Occorre quindi che le persone si chiedano, guardandosi allo specchio, a quale generazione pensano di appartenere.

Fare un **Check-Up** patrimoniale ha lo scopo di valutare e conoscere:

- lo **stato di salute** e di protezione del proprio patrimonio;
- i **rischi** a cui al momento si è esposti.

Per individuare quale strategie porre in essere per proteggere ed accrescere nel tempo il proprio patrimonio di famiglia.

COME FUNZIONA

- 1. Prima sessione personale** con i consulenti patrimonialisti di Prima Fiduciaria Spa, società fiduciaria vigilata dal Ministero dello Sviluppo economico e dalla Banca d'Italia;
- 2. Raccolta ed elaborazione delle informazioni** riguardanti:
 - l'attività svolta (imprenditore - dipendente – professionista);
 - la composizione del nucleo famigliare: età, numero componenti compresi ascendenti e discendenti;
 - il proprio assetto patrimoniale (conti e dossier bancari, visure catastali degli immobili, stato di famiglia, patrimonio fungibile, quote societarie possedute e altro);
 - le esposizioni debitorie e le garanzie;
 - gli eventuali contenziosi legali e fiscali; e
 - le misure di mitigazione del rischio adottate: polizze assicurative, trust, fondo patrimoniale e vincoli di destinazione;

COME FUNZIONA - segue

3. Seconda sessione personale con i tecnici patrimonialisti di Prima Fiduciaria Spa per la consegna della relazione che conterrà il Check-Up del tuo assetto patrimoniale e la relativa esposizione al rischio. Nella relazione verranno individuati i migliori strumenti per garantire un futuro sereno proteggendo al meglio il tuo patrimonio da possibili rischi quali:

- rischi di fallimento, responsabilità civile/professionale;
- rischi di salute, disabilità, morte, sicurezza personale, divorzio, successione, atti pregiudizievoli di un familiare, aggressione dei creditori, frode e atti illeciti in generale;
- rischi di *mala gestio*, inflazione, fiscalità eccessiva.

PERCHE' FARLO

OBIETTIVI ATTESI:

1. solo una corretta gestione del patrimonio attuale potrà dare risposta adeguata alle varie esigenze quali:
 - Protezione del patrimonio;
 - Passaggio generazionale/successorio anche in caso di assenza di eredi;
 - Adeguata tutela dei soggetti deboli.

RIMPIANTI DA EVITARE:

1. non affrontare oggi il problema e trascurare la cura del proprio patrimonio significa rischiare di avere rimpianti un domani. Il rischio è quello di osservare tristemente il cellulare nuovo con il vetro rotto, per non aver comprato prima la custodia per proteggerlo;
2. non proteggere il patrimonio per tempo potrebbe portare alla perdita irrimediabile dello stesso un domani. E con la perdita del patrimonio, la perdita dei sacrifici fatti dalle precedenti generazioni.



Contatti

telefono +39 (030) 2428901

a.quaglia@primadifuciaria.eu

Brescia (BS) – Piazza Monsignor G. Almici n. 15

telefono +39 (049) 5910244

info@primafiduciaria.it

Limena (PD) – Via Luigi Pierobon 105