

NOTE DI COMMENTO DELLE INFORMAZIONI RICHIESTE PER L'ANALISI DI PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE

FAMIGLIA



STATO DI FAMIGLIA (composizione dei membri in carico al capo famiglia)

REGIME PATRIMONIALE (se coniugati: comunione vs. separazione dei beni)

IMPEGNI PATRIMONIALE ED ECONOMICI (derivanti da eventuali sentenze di separazione/divorzio)

PATRIMONIO IMMOBILIARE



IMMOBILI PERSONALI

- numero beni, terreni agricoli o edificabili, cointestazioni, valore commerciale indicativo

INFORMAZIONI REDDITUALI (suddivise per tipologia per il calcolo del tenore di vita)



REDITTI PERSONALI e del coniuge (se presente)

- Professione/Occupazione (storico lavorativo, data inizio e data fine)
- Reddito da lavoro (lordo annuo)
- Reddito personale da locazioni immobiliari e aziendali
- Reddito da pensione (netto mensile per 13 mensilità)
- Eventuali altri redditi da considerare per determinare il tenore di vita

PATRIMONIO MOBILIARE



FONDI PRESSO INTERMEDIARI FINANZIARI:

- Rapporti di c/c, valore complessivo, quota % personale e del coniuge (se presente)
- Dossier titoli (investimenti), valore complessivo, quota % personale e del coniuge (se presente)
- Polizze assicurative (investimento), valore complessivo, quota % personale e del coniuge (se presente)
- Fondi pensione (previdenza), valore complessivo, quota % personale e del coniuge (se presente)



PASSIVITA' FINANZIARIE REALI:

- Mutui, finanziamenti, prestiti personali, valore complessivo, quota % personale e del coniuge (se presente)



ASSICURAZIONI DANNI E VITA:

- Polizze assicurative con indicazione del tipo di polizza (caso morte, infortuni, malattia, Long term care, ecc.) e specifica massimali

PATRIMONIO AZIENDALE



DATI DELL'AZIENDA/PARTECIPAZIONI:

- Tipologia, settore di appartenenza, forma giuridica, clausola statutaria, nr. dipendenti, valore commerciale, patrimonio netto

QUOTE SOCIETARIE DATI DELL'AZIENDA/PARTECIPAZIONI:

- Tipo socio, ruolo, quota partecipazione, tipo diritto

POLIZZE ASSICURATIVE AZIENDALI:

- Assicurato, tipo polizza, valore prestazione, beneficiario

PATRIMONIO REALE



INVENTARIO BENI DI LUSO

- Beni mobiliari registrati (auto, moto, barche, ecc.): riportare l'elenco e la stima del valore attuale del bene
- Beni di lusso: tipologia (quadri, gioielli, orologi, antiquariato, collezioni varie, ecc.): riportare la stima del valore attuale del bene

CASSETTE DI SICUREZZA

- Intestatario/i, riportare la stima del valore attuale dei beni se non rilevati sopra

INFORMAZIONI VARIE



DONAZIONI

- Donazione diretta/indiretta: tipologia bene, legame con il donatario, valore donato, quota % personale e del coniuge (se presente)

N.B.

La documentazione indicata è utile e funzionale all'analisi di pianificazione patrimoniale.

Si comunica che la stessa non verrà consultata, trattata o acquisita: servirà al cittadino per una più puntuale indicazione delle informazioni richieste dall'analisi.

Il collaboratore incaricato utilizzerà le informazioni unicamente a tale scopo.