

Check-list da utilizzare prima di una consulenza per investimento

In questa check-list trovate una serie di domande da valutare prima di effettuare un colloquio di investimento. Il consulente necessiterà di queste domande anche durante la consulenza. Valutate con calma e attenzione ogni questione indicata.

1. Finalità del colloquio

Finalità dell'investimento

- ☐ accumulo di una riserva di capitale
- ☐ acquisto di una casa di proprietà
- ☐ finalità pensionistiche - costruzione di una previdenza integrativa
- ☐ finanziamento di una spesa (ad es. acquisto di un'auto, formazione dei figli, altro ancora ...)
- _____
- ☐ altre finalità: _____

Come e quanto risparmiare

- ☐ investimento di un importo una tantum di euro _____
- ☐ rata fissa mensile di euro _____
- ☐ altra forma _____

Altre indicazioni sulla finalità:

In quanto tempo deve essere raggiunto l'obiettivo prefissato?

Quale importo complessivo è necessario allo scopo?

Oltre all'investimento attuale, ho messo già da parte altro denaro per questo obiettivo?

- ☐ se sì, un importo di euro _____
- ☐ no

2. Situazione finanziaria generale

Entrate ed uscite mensili

	io	il/la partner
entrate nette ordinarie	_____	_____
altre entrate	_____	_____
spese per la casa	_____	_____
spese correnti	_____	_____
assicurazioni	_____	_____
alimenti, debiti	_____	_____
altre spese	_____	_____
importo mensile disponibile (= entrate meno uscite)	_____	_____

Patrimonio e debiti

patrimonio disponibile (liquidità/depositi) _____
conti risparmio _____
titoli/prodotti finanziari _____
immobili (+/- valore corrente) _____
altro _____
debiti _____
durata/e dei debiti _____
tassi d'interesse dei debiti _____
è possibile l'estinzione anticipata? ☐ sì, pagando euro _____ ☐ no
note _____

3. Copertura assicurative

Coperture assicurative attive per i seguenti rischi:

	sì	no	massimale/note
rc terzi	☐	☐	_____
rc professionale (se del caso)	☐	☐	_____
assicurazione malattia	☐	☐	_____
assicurazione infortuni	☐	☐	_____
assicurazione vita caso morte	☐	☐	_____

Ulteriori rischi/eventi da coprire (es. incendio della casa, o a copertura del mutuo-casa ...)

4. Esperienze e preferenze negli investimenti

Un investimento sicuro, con un rendimento elevato e disponibile nel breve periodo non esiste. Se una delle seguenti caratteristiche vi sembra importante, segnatevelo.

- ☐ è molto importante che l'investimento sia sicuro.
- ☐ è molto importante che vi sia la possibilità di un rendimento elevato.
- ☐ è molto importante che l'investimento sia sempre disponibile.

In quanto tempo desidero disporre dell'importo investito?

- ☐ l'importo deve essere disponibile in qualsiasi momento.
- ☐ l'importo deve essere disponibile con un preavviso di _____ mesi.
- ☐ l'importo deve essere disponibile senza preavviso dopo _____ mesi/anni.
- ☐ l'importo non deve essere disponibile anzitempo per tutta la durata dell'investimento.
- ☐ altro: _____

Quanto deve essere "certo" e "sicuro" l'investimento?

- ☐ la restituzione dell'intero capitale investito mi deve essere garantita in ogni fase dell'investimento.
- ☐ la restituzione dell'intero capitale investito mi deve essere garantita al termine dell'investimento. Soltanto in caso di riscatto anticipato vengono accettate delle perdite; queste però non devono superare il ____% del capitale investito.
- ☐ al fine di conseguire rendimenti superiori alla media di mercato, sono disponibile ad accettare un rischio nell'investimento più elevato. Accetterei delle perdite solo alla scadenza dell'investimento o in caso di disdetta/riscatto anticipato. Queste perdite però non dovrebbero superare il ____% del capitale investito.
- ☐ altro: _____

Tipo di rendimento preferito

- ☐ preferisco che i rendimenti mi vengano pagati regolarmente.
- ☐ preferisco che i rendimenti vengano reinvestiti automaticamente e pagati a fine investimento in un'unica soluzione, assieme al capitale.
- ☐ altro: _____

Certezza/sicurezza del rendimento:

- ☐ un rendimento deve essere garantito per tutta la durata dell'investimento.
- ☐ il rendimento può variare nel corso dell'investimento.
- ☐ al fine di realizzare un miglior rendimento dell'investimento accetto anche il rischio di non realizzare rendimenti in fasi di mercato sfavorevoli.
- ☐ altro: _____

Tipi di investimento con cui ho esperienza? (esperienza significa, in particolare, che l'investimento è stato effettuato più volte e si è informati sulle opportunità e sui rischi dello stesso)

- ☐ investimenti con deposito garantito (ad esempio conto deposito, libretto di risparmio, buoni risparmio, piani di risparmio, contratti di risparmio edilizio, ecc. ...)
- ☐ titoli con interesse garantito (ad esempio BOT, obbligazioni, titoli di Stato esteri, ...)
- ☐ titoli ad interesse variabile (es. CCT oppure obbligazioni bancarie a tasso variabile)
- ☐ fondi di investimento:
 - ☐ fondi immobiliari
 - ☐ fondi previdenza complementare
 - ☐ fondi azionari e misti
 - ☐ fondi obbligazionari
- ☐ azioni
- ☐ certificati
- ☐ altro: _____

Quali forme di investimento voglio senz'altro evitare in futuro, anche se ho già avuto un'esperienza a riguardo?

Forme di investimento su cui desidero avere informazioni dettagliate durante il colloquio?

Oltre a sicurezza, rendita e liquidità, ci sono altri aspetti dell'investimento che devo/voglio considerare?

☐ aspetti etici

☐ risparmio fiscale - tassazione

☐ altro: _____

Questa check-list è stata compilata da:

nome e cognome _____

indirizzo: _____

telefono _____

e-mail _____

data di nascita _____

professione _____

☐ dipendente ☐ autonomo

situazione famiglia _____

figli ☐ sì, numero: _____. ☐ no

**Check-list compilata in data _____ e usata anche nel colloquio di
consulenza in data _____ presso _____**
