

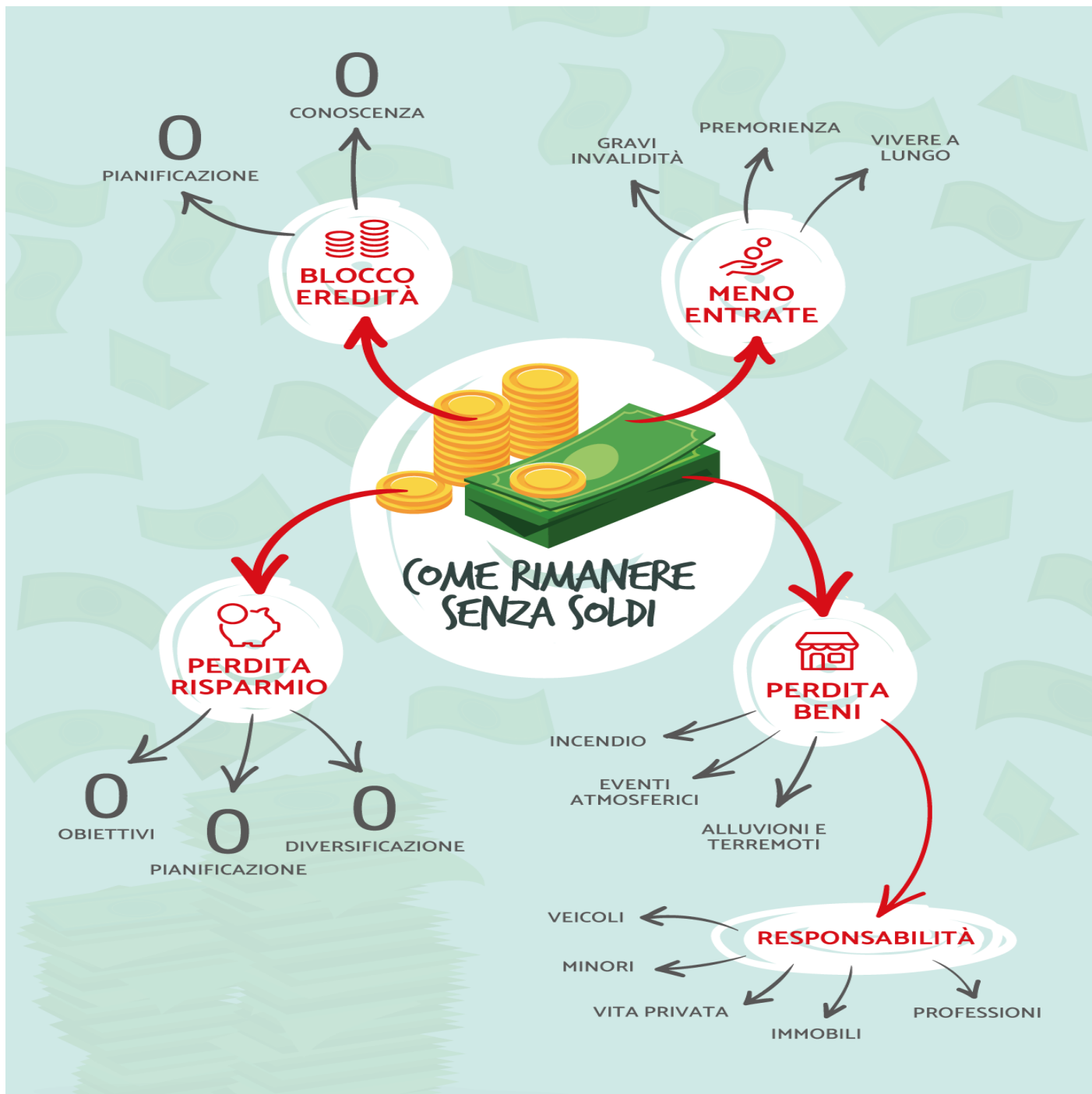
Furlotti Assicurazioni Sas
Via A. Rosmini n° 1 , 42123 - REGGIO NELL'EMILIA
tel. 0522999376
email. info@furlottiassicurazioni.it

Report consulenziale di ROSSI MARIO

Chi sta
proteggendo finanziariamente
te e le persone che ami?



QUESTO REPORT CONTIENE TUTTE LE INFORMAZIONI PER
NON RIMANERE **MAI** SENZA SOLDI





Benvenuto!

Alcune cose che devi sapere prima di accedere al tuo report personale

UN SERVIZIO INFORMATIVO PER LA TUA CONSAPEVOLEZZA

Il nostro servizio informativo ha l'unico scopo di **rendere le persone maggiormente consapevoli** di quali sono oggi le minacce che possono distruggere la loro sicurezza economica e quella della loro famiglia.

È uno **strumento di comunicazione tra il professionista assicurativo e l'assicurato**. Esso non produce analisi di

sorta e non svolge alcuna prestazione a carattere assicurativo/finanziario soggetta a regolamentazione o licenza o autorizzazione regolamentata da IVASS o CONSOB.

L'analisi e la proposta di soluzioni spetta esclusivamente agli intermediari regolarmente iscritti al RUI.

Indice

- 4 Riepilogo dati inseriti
- 6 Protezione reddito
- 7 Protezione patrimonio
- 11 Pianificazione del risparmio
- 13 Pianificazione della successione
- 15 Note conclusive





Benvenuto!

Alcune cose che devi sapere prima di accedere al tuo report personale

UN SERVIZIO INFORMATIVO PER LA TUA CONSAPEVOLEZZA

Ciao MARIO,

questo report serve a mettere insieme tutti i pezzi della tua situazione finanziaria e patrimoniale per poter fare un ragionamento complessivo.

Gli italiani sono un popolo con scarsissima cultura finanziaria ed assicurativa.

C'è bisogno di fare tanta informazione.

Invece che partire dai prodotti come fanno tutti, La nostra consulenza consiste nell'organizzare più informazioni possibili con lo scopo di far comprendere alle persone e alle famiglie quali sono i quattro grandi problemi che possono minare la loro tranquillità economica.

Te li riepilogo qui:

- **1) PROTEZIONE DEL REDDITO :**

Mettere al sicuro l'ossigeno che permette ad ogni famiglia di respirare ogni mese.

- **2) PROTEZIONE DEL PATRIMONIO :**

Proteggere i beni accumulati durante l'intera vita dai gravi rischi.

- **3) PROTEZIONE DEL RISPARMIO :**

Poggiare i risparmi su una base solida di protezione, pianificando la liquidità seguendo questo facile schema:

- Cassa liquida
- Cassa per lievi esigenze
- Cassa per grandi esigenze
- Investimenti

- **4) PIANIFICAZIONE DELLA SUCCESSIONE :**

Lasciare quanto di buono si è costruito nell'intera vita alle persone care, senza intoppi, senza liti, senza erosioni di patrimonio.





Quanto sei esposto?

Questi sono i fattori della tua vita personale e professionale che possono essere aggrediti dall'esterno in assenza di una protezione adeguata.



CHI SEI:

- Lavoratore dipendente di 38 anni sposato/a con 18 anni di contribuzione
- Ha fratelli/sorelle
- Ha genitori/nonni in vita



IL TUO NUCLEO FAMILIARE:

- Fratello/sorella di 50 anni non a carico.
- Genitore/nonni di 75 anni non a carico.
- Figlio/a di 10 anni a carico per il 50% .
- Figlio/a di 7 anni a carico per il 50% .
- Convivente di 37 anni non a carico.



LA TUA SITUAZIONE FINANZIARIA:

- Reddito lordo: 40.000,00 €
- Con sbalzi di reddito negli anni passati
- Liquidità : 10.000,00 €
- Mutui/finanziamenti/ecc. : 75.000,00 €



I TUOI BENI:

- Immobile Abitativo in via VIALE UMBERTO I REGGIO EMILIA
- Veicolo Auto targa: kk123kk
- Veicolo Auto targa: AA123BB
- Terreno agricolo



SPORT E TEMPO LIBERO:

- Bicicletta
- Animali domestici
- Sports





Vulnerabilità del tuo Reddito

Questa analisi ti può dare un'idea immediata di quanto sia attaccabile dall'esterno il tuo reddito.

IL TUO REDDITO E' IN PERICOLO - PROBLEMA DI OGGI!

IL TUO REDDITO

Il tuo reddito annuo è € 40.000,00 lordi, che corrispondono a € 3.333,33/MESE lordi, con 18 anni di contributi versati finora:

PROBLEMA DI OGGI

Passiamo alle certezze: in caso di **gravi imprevisti** ecco cosa succederebbe:

Quanto percepiresti mensilmente se tu dovessi rimanere invalido per infortunio o malattia (dato non riportato all'interno della busta arancione) :

€ 894,11/MESE

Se invece dovessi venire a mancare, il tuo coniuge e i tuoi figli riceverebbero una pensione superstiti (dato non riportato all'interno della busta arancione) :

€ 715,29/MESE

ATTENZIONE!

Tutti si concentrano esclusivamente sulla pensione di vecchiaia, ma quest'ultima è un problema molto lontano. Il problema più grande è quello delle pensioni di invalidità e superstiti.

**Come vivresti oggi se il tuo reddito fosse di soli :
€ 894,11/MESE ?**





Vulnerabilità del tuo Reddito

Questa analisi ti può dare un'idea immediata di quanto sia attaccabile dall'esterno il tuo reddito.

IL TUO REDDITO E' IN PERICOLO - PROBLEMA DI DOMANI!

PROBLEMA DEL DOMANI

Avrai ricevuto la busta arancione con il calcolo della pensione futura, ma ti devo confidare una cosa: ci sono 3 opzioni di grande impatto che potrebbero modificare di molto la tua pensione:

- **I tuoi redditi futuri**
- **La crescita del PIL, perchè i contributi si rivalutano sulla base di questo parametro**
- **Le aspettative future di vita delle persone**

Età	Anno pensionamento	Modalità pensionamento	Anni contribuzione	Importo lordo annuo	Importo lordo mensile
66	2046	Anticipata	46	€ 40.220,20	€ 3.351,68
67	2047	Anticipata	47	€ 42.586,65	€ 3.548,89
68	2048	Anticipata	48	€ 45.505,24	€ 3.792,10
69	2049	Vecchiaia	49	€ 48.341,65	€ 4.028,47
70	2050	Vecchiaia	50	€ 50.964,61	€ 4.247,05
Cassa appartenenza:			INPS		





Protezione Patrimonio

Una volta protetto il reddito è fondamentale proteggere il proprio patrimonio, i propri beni. L'obiettivo è quello di **NON** perdere quanto di buono hai messo da parte lavorando per una vita intera.

Anche in questo caso, una soluzione progettata al millimetro, e sulla base delle esigenze della tua famiglia, può aiutarti a scongiurare enormi perdite di denaro.

Una **copertura approssimativa**, invece, può rovesciare le carte in tavola a tuo svantaggio e mettere te stesso e i tuoi cari in serio pericolo finanziario.

Basta pensare alle cifre che vengono chieste in risarcimento quando si arreca un danno ad altre persone o ai loro beni. Una famiglia con un patrimonio medio può perderlo dalla mattina alla sera se non è assicurata nel modo adeguato e per le cifre corrette.

Anche nella costruzione di questo **pezzo di fondamenta della protezione** devi rispondere a dei quesiti ben precisi.

- Quali sono gli imprevisti che possono spazzare via il tuo patrimonio?
 - Quali sono le tue proprietà?
- Hai steso un elenco dei pericoli e delle attività che svolgi nella vita quotidiana e professionale?
 - Quali responsabilità hai nell'esercizio di queste attività?

Abbiamo individuato le **4 aree di rischio** che possono portare via tutto il tuo patrimonio presente e futuro:

Immobili



Veicoli



Sport e tempo libero



Aziende e Professioni





Protezione Patrimonio

Una volta protetto il reddito è fondamentale proteggere il proprio patrimonio, i propri beni. L'obiettivo è quello di **NON** perdere quanto di buono hai messo da parte lavorando per una vita intera.

I pericoli maggiormente devastanti sono due:

- Dover risarcire un terzo per averlo ingiustamente danneggiato.
- A seguito di un evento ritrovarsi un bene completamente distrutto.

Basta solo un evento nella vita.

Tagliare la strada in bici a una moto - causando guai seri - comporta il dover risarcire fino all'ultimo centesimo il danneggiato.

Rischi di perdere la casa, i risparmi e un quinto dello stipendio fino ad esaurimento del debito.

E se il debito non verrà estinto, passerà in successione.

Facciamo un esempio con una coppia sposata : Alberto e Marta. I loro bellissimi figli, Leonardo e Giulia, sono particolarmente vivaci. Leonardo ha appena iniziato ad andare in bici ed esce dal cancello di casa senza guardare la strada. Sta arrivando una moto e per non investire il piccolo questa si sposta sulla carreggiata opposta scontrandosi con un'auto. Il motociclista a seguito dello scontro cade rovinosamente a terra e a causa dei traumi muore in ospedale.

Si chiamava Mario e anche lui aveva una famiglia: una moglie e due figli piccoli.

Cosa succede a questo punto?

Vengono definite le responsabilità e i genitori di Leonardo devono risarcire i superstiti. Tralasciamo il reddito che ha tolto alla famiglia di Mario, questa è una variabile complessa da calcolare e sarebbe poi maggiorata anche dalla rivalsa che l'INPS farà anche per la pensione superstiti erogata alla moglie e ai figli.

Vediamo come viene risarcito un danno non patrimoniale secondo le tabelle del tribunale di Milano dell'anno 2014:





Protezione Patrimonio

Una volta protetto il reddito è fondamentale proteggere il proprio patrimonio, i propri beni. L'obiettivo è quello di **NON** perdere quanto di buono hai messo da parte lavorando per una vita intera.

DANNO NON PATRIMONIALE PER LA MORTE DI UN CONGIUNTO	DA	A	MEDIA'
A favore di ciascun genitore per morte di un figlio	€ 163.990,00	€ 327.990,00	€ 245.990,00
A favore del figlio per morte di un genitore	€ 163.990,00	€ 327.990,00	€ 245.990,00
A favore del coniuge (non separato) o del convivente	€ 163.990,00	€ 327.990,00	€ 245.990,00
A favore del fratello per morte del fratello	€ 23.740,00	€ 142.420,00	€ 83.080,00
A favore del nonno per morte del nipote	€ 23.740,00	€ 142.420,00	€ 83.080,00

La famiglia di Mario è così composta e mediamente questi sarebbero i risarcimenti:

- Una moglie € 245.990,00
- Due figli € 491.980,00
- Due genitori € 491.980,00
- Due fratelli € 166.160,00
- Un nonno € 83.080,00

Totale risarcimento per il solo **DANNO NON PATRIMONIALE € 1.479.190,00**

Questo è un mero esempio privo di personalizzazioni. Il giudice terrà conto di altre variabili ma non è questo il punto:

- Alberto avrà una polizza di responsabilità civile per la famiglia?
 - La polizza avrà un massimale assicurato sufficiente?

Questa è la realtà. E questi sono fatti che accadono realmente tutti i giorni. Le probabilità sono decisamente maggiori di quelle di vincere un milione di euro al gratta e vinci.

Ti riassumo qui lo schema per proteggere i tuoi beni presenti e futuri:

- Trasferire le responsabilità della vita privata, dei fabbricati di proprietà, dei veicoli a motore e delle tue attività professionali ad un assicuratore usando i massimali più elevati possibili.
- Elencare i beni immobili e garantirli dagli eventi che potrebbero distruggerli come incendio anche doloso di terzi, eventi atmosferici, terremoti e alluvioni.

Solo dopo puoi pensare ad assicurarti per tutti quegli eventi a maggior frequenza ma a minor impatto come il furto.





Pianificazione Risparmio

Solo dopo aver protetto il reddito e il patrimonio puoi pensare al tuo risparmio.

A questo punto avrai già raggiunto due obiettivi:

Non solo hai messo al sicuro te e la tua famiglia dagli imprevisti che possono minacciare la tua serenità, ma inoltre hai liberato i tuoi soldi dalla "trappola della liquidità" e ora possono essere utilizzati per investimenti più redditizi nel tempo.



Ti spiego meglio cosa significa tutto questo e quali enormi conseguenze positive ha per te.

Se non sei assicurato per bene, sei portato a tenere gran parte del tuo denaro "liquido" (intendo proprio sul conto corrente o in qualche conto deposito) per tutelarti dagli imprevisti.

Non investi e tieni il denaro sempre disponibile, a vista, perchè "non si sa mai".

Questo è un atteggiamento prudente per chi non è assicurato per bene, mentre diventa un atteggiamento assolutamente poco lungimirante per chi si è tutelato in modo completo dal rischio di imprevisti.





Cosa fare quindi dei tuoi risparmi?

Tre consigli pratici, con l'intento di approfondire nel dettaglio con una consulenza specifica e non lasciarti attrarre dal fai-da-te.

Consiglio n° 1:

Dividi il tuo patrimonio liquido per progetti di investimento e stabilisci un orizzonte temporale



Viaggi e Hobby

...%

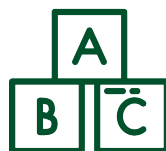
Orizzonte temporale
3 ANNI



Acquisto auto

...%

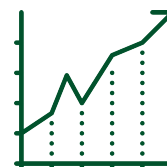
Orizzonte temporale
5 ANNI



Istruzione figli

...%

Orizzonte temporale
7 ANNI



Crescita capitale

...%

Orizzonte temporale
10 ANNI

Consiglio n° 2:

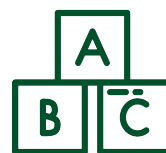
Stabilisci il tuo obiettivo di rendimento (sostenibile) per ogni progetto di investimento



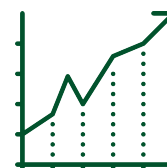
Obiettivo di rendimento
...% ANNUO



Obiettivo di rendimento
...% ANNUO



Obiettivo di rendimento
...% ANNUO



Obiettivo di rendimento
...% ANNUO

Consiglio n° 3:

Conosci e comprendi le basi dell'investimento di valore

 **Investire** non significa speculare. Il primo obiettivo è non perdere soldi, quindi decidi consapevolmente l'importo, l'obiettivo e il giusto tempo per ogni investimento.

 **Diversifica** è altamente sconsigliato concentrare l'investimento in azioni e obbligazioni singole. Corri il rischio che qualcosa possa andare storto.

 **Resisti alle Sirene** non farti sedurre da offerte mirabolanti di rendimenti stellari. Ti assicuro che c'è sempre la fregatura sotto.

 **Lascia perdere i telegiornali e le notizie dei mercati** l'informazione finanziaria, se eccessiva, ha come unico risultato quello di confonderti le idee e terrorizzarti.

Per ora, va bene così.

L'ultimo consiglio che posso darti è quello di identificare un valido partner finanziario, assicurandoti che i tuoi interessi siano i tuoi interessi.





Pianificazione Successione

I padri e le madri di famiglia vogliono lasciare quanto di buono hanno costruito nella loro vita alle persone care - senza intoppi, liti ed erosioni di patrimonio.



Pensa che una causa su tre, in Italia, riguarda liti ereditarie e una causa dura mediamente dieci anni.

Magari anche tu conosci **storie di famiglie distrutte** a causa di eredità gestite male, testamenti impugnati e patrimoni smembrati in parti piccolissime.

Se tieni alla serenità e alla protezione della tua famiglia non puoi lasciare aperta la questione della successione.

Il tuo patrimonio stimato è di € 140.000,00

	FIGLI	DISPONIBILITA'
SENZA TESTAMENTO	100% 140000	
QUOTE DI LEGITTIMA	66,66% 93,333.33	33,33% 46,666.67

Come si può pianificare una successione **sicura** e **tranquilla**? **Seguendo i nostri esperti.**





Riepilogando



In caso di gravi invalidità, potresti vivere con una rendita di qualche centinaia di euro al mese?



In caso di morte, tua moglie e i tuoi figli riuscirebbero a pagare il mutuo o l'affitto e vivere con una pensione irrilevante?



Quando andrai in pensione, ce la farai a vivere con la pensione di vecchiaia erogata dallo Stato?



I tuoi figli riuscirebbero a mantenerti se tu avessi la fortuna di vivere a lungo e la sfortuna di passare l'ultima parte della vita non autosufficiente?



Hai fatto l'elenco delle tue attività quelle dei tuoi familiari e di tutti i tuoi beni? E' giusto essere preparati ad ogni evenienza.



Nel caso in cui causassero un danno ad altri, vorresti avere un'assicurazione che garantisce per te, come la tua polizza auto?



Vuoi garantire i tuoi beni solo per gli eventi che potrebbero portarteli via realmente e risparmiare sulle coperture inutili?



Ti piacerebbe avere i tuoi risparmi sempre al sicuro e sempre disponibili per le lievi e grandi esigenze della vita?



Tutti passeremo a miglior vita, vuoi decidere tu come trasferire ai tuoi eredi quanto di buono hai costruito? O vuoi lasciare che decida lo Stato?





Riepilogando: Quanto rischi di perdere?

 PERDITA ENTRATE			 PERDITA BENI E RESPONSABILITA'		 PERDITA RISPARMIO		 BLOCCO EREDITA'
GRAVE INVALIDITA'	PREMORIENZA	PENSIONE	PERDITA BENI	RESPONSABILITA'	RISERVA LIQUIDITA'	ALTRI OBIETTIVI	A CHI VA IL TUO PATRIMONIO?
Scopertura: 879.673,67 €	Scopertura superstiti: 552.622,50 €	A pagina 7 trovi una previsione ma devi sapere che a 67 anni per avere 500 € al mese di pensione lorda devi aver messo da parte circa 100.000,00 €. Ne vuoi 1.000,00 € devi aver messo da parte almeno 200.000,00 €	• Immobile Abitativo del valore pari a 200.000,00 € in via VIALE UMBERTO I REGGIO EMILIA • Veicolo Auto del valore pari a 20.000,00 € targa: kk123kk • Veicolo Auto del valore pari a 15.000,00 € targa: AA123BB • Terreno agricolo del valore pari a 50.000,00 €	IMPORTI ILLIMITATI PER: • Vita privata • Professione • Figli • Immobile Abitativo in via VIALE UMBERTO I REGGIO EMILIA • Veicolo Auto targa: kk123kk • Veicolo Auto targa: AA123BB • Terreno agricolo • Animali	AD OGGI? _____ QUANTA NE DESIDERI? _____ ENTRO QUANDO? _____	QUALI? _____ QUANTI SOLDI? _____ ENTRO QUANDO? _____	100% FIGLI



Conclusioni

Ora conosci quale è la tua situazione.

ALLA LUCE DEI RISULTATI DEL TUO TEST, HAI 3 POSSIBILITA'

1 NON fai nulla

Ebbene sì, sei consapevole dei rischi che stai correndo e che stai facendo correre ai tuoi cari.

Tuttavia - per una serie di motivi - non hai intenzione di porre rimedio e sei perfettamente a posto con l'idea di giocare alla roulette russa con la sicurezza dei tuoi cari.

La scelta è tua.

2 Ti fidi dell'impiegato

Affidare la tua protezione al portale assicurativo online o all'impiegato della banca e della posta, personaggi che NON hanno mai studiato la materia in modo approfondito - e che quindi potrebbero provocare gravissimi danni alla tua sicurezza economica.

Rischi di ritrovarti con un piano di protezione perfetto...per un single!

E magari tu sei sposato e con figli.

3 Scegli gli specialisti

L'ultima opzione che hai è rivolgerti agli specialisti della protezione.

La nostra agenzia ha sviluppato un sistema d'informazione che ti permette di arrivare diritto al punto, facendo emergere i problemi che devi risolvere SUBITO - se vuoi garantire la tranquillità della tua famiglia.





Ora sta a te decidere



Questa piramide indica il livello di protezione.

Se tutti i gradini sono verdi, tu e la tua famiglia siete al sicuro e puoi dormire sogni tranquilli.

Se anche solo un gradino è rimasto rosso, devi subito correre ai ripari pianificando la protezione dei tuoi cari.

Se vuoi pianificare la protezione della tua famiglia, grazie a un'analisi fatta al 100% su misura per la tua situazione specifica allora la consulenza della **nostra agenzia** è il supporto che finora ti è sempre mancato!

Con la consulenza della **nostra agenzia** otterrai:

MAGGIORE SICUREZZA ECONOMICA

Potrai dormire sonni tranquilli, sapendo di avere le spalle coperte per tutti gli eventi più gravi, quelli che possono spazzare via le tue entrate economiche da un momento all'altro.

RISPARMIO SULLE ASSICURAZIONI INUTILI

Potrai eliminare tutte le polizze che ti coprono per eventi NON gravi, smettendo di buttare nel cestino centinaia di soldi all'anno per coperture ridicole.

RISPARMIO SULLE TASSE

Capirai come pianificare la protezione della tua famiglia e ottenere anche grandi agevolazioni fiscali.

