

## 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	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
rc professionale (se del caso)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
assicurazione malattia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
assicurazione infortuni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____
assicurazione vita caso morte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	_____

**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 \_\_\_\_\_**

---