

Il questionario che proponiamo gratuitamente è **anonimo**, lo inviamo via mail per rispetto della privacy, non rimane nel nostro server, per questo si consiglia di stamparlo o conservarlo nel computer, noi non ne teniamo una copia.

Non ci sono conflitti di interesse, non consigliamo prodotti finanziari, ma comportamenti che possono aiutare a raggiungere i tuoi bisogni, ed in particolare, migliora il confronto con il tuo consulente o intermediario, avendo ben chiaro cosa è più utile per te.

Se il tuo intermediario non ha i servizi o prodotti per raggiungere i tuoi obiettivi, non te ne parlerà, ma conoscendo i tuoi bisogni, con le opportune domande scoprirai l'arcano.

Avere chiaro cosa è più utile per te, ti aiuta a pianificare il tuo futuro e superare le crisi finanziarie.

Ovviamente è un punto di partenza, non è una pianificazione finanziaria definitiva, ma sarà più chiaro cosa è necessario per il futuro tuo e della tua famiglia.

## Il pdf è così strutturato:

### Immobili



In base all'età, alla composizione della famiglia, si offrono degli spunti gestionali.

### Passaggio generazionale



Anche in questo caso, il passaggio generazionale è funzione dell'età, e non bisogna considerare che un giovane non abbia questa necessità, perché comunque può valutare insieme ai genitori come pianificare il proprio futuro e quello di eventuali fratelli o parenti.

Quindi è importante conoscere la composizione della famiglia.



### Extra rendimento



Fare trading è particolarmente difficile, ancora di più se non si ha tempo per farlo o non si ha la predisposizione mentale per gestire lo stress che comporta.

Allo stesso tempo avere un deposito titoli è di estrema importanza per una maggiore efficienza fiscale in quanto le minusvalenze del risparmio gestito non sono altrimenti compensabili e questo non permette una efficienza del portafoglio nel suo complesso.

Bisogna sapere che si può operare in ottica di lungo periodo, ricercando idee di investimento, anche con un deposito titoli, nono necessariamente bisogna comprare e vedere tutti i giorni.

### Note

Nel form è possibile inserire delle note personali per le quali si chiede un approfondimento.