

IFA Brescia

Officina Finanziaria

FAMIGLIA



Un aiuto REALE e CONCRETO per la FAMIGLIA

**Amici sì...
Ma grandi uguali...**



ADESSO PUOI PARLARE LA STESSA LINGUA DELLA TUA BANCA!

“Ora finalmente si potrà contare su di una figura professionale abilitata che possa affiancarle per analizzare e verificare i fabbisogni finanziari e le opportunità più confacenti alle proprie esigenze”.

Nuovo REGOLAMENTO di attuazione dell'art.18-bis del D.lgs n 58/1998





La nostra missione..

PROTEGGERE il cliente da consigli non professionali ed i nteresati, **FARGLI RISPARMIARE** molti dei costi bancari, **AIUTARLO A PIANIFICARE** i suoi obiettivi ed a raggiungerli nel tempo.



Check up preliminare gratuito: verifica e ricerca delle soluzioni più efficienti per la **rinegoziazione/acensione di un mutuo** unitamente alla verifica della sostenibilità finanziaria in base al proprio tenore di vita;



Check up preliminare gratuito: verifica efficienza dei **singoli strumenti finanziari** e/o dell'intero **portafoglio investimenti** con l'evidenziazione dei costi di gestione occulti, dei rischi e dei rendimenti ottenuti; predisposizione di un nuovo asset con controllo e gestione del rischio tramite VaR;



Rinegozziazione di tutte le condizioni applicate al Cliente dalla propria Banca di fiducia (commissioni di acquisto/vendita, deposito titoli, tasso attivo e passivo, commissione di massimo scoperto, valute, etc...);



Creazione dell'Asset allocation con l'utilizzo di strumenti efficienti;



Verifica della **Posizione previdenziale attuale e prospettica:** stima del fabbisogno integrativo, analisi prodotti previdenziali già stipulati, scelta della modalità di copertura del gap, pianificazione e monitoraggio delle risorse previdenziali con ricalcolo e riassetto annuale;



Verifica della **reale rendita di un immobile;**



Pianificazione finanziaria personale e familiare;