

Egregio Signor **Rossi**,

nel ringraziLa per l'attenzione prestata, Le ricordiamo che il nostro approccio professionale parte dall'analisi dei rischi che incombono sul Suo nucleo familiare, con lo scopo primario di proteggere la Sua capacità di produrre reddito e quindi garantirLe un'adeguata copertura economica, anche in caso di eventi negativi.

L'obiettivo che abbiamo **condiviso, attraverso le sue risposte alla nostra intervista**, è quello di destinare una parte del Suo risparmio e/o del Suo reddito ad un accantonamento di tipo assicurativo, che ha l'obiettivo di garantire continuità di reddito alla Sua famiglia e una tutela dai danni economici derivanti da eventi accidentali che potrebbero compromettere il Suo patrimonio.

Profilo di rischio

Tutela reddito personale	Si
Tutela reddito familiare	Si
Tutela studi dei figli	Si
Tutela del patrimonio	Si
Tutela dei danni a terzi	Si
Tutela Legale	Si
Grado di tutela atteso	1

Di seguito riteniamo importante riassumere i dati salienti dai quali siamo partiti per effettuare questa analisi, lasciando anche una traccia di facile consultazione e di supporto al processo decisionale della famiglia.

Situazione familiare

N°		Cognome	Nome	Data di nascita		Professione	Reddito
1	Capo famiglia	Rossi	Mario	08/03/1976	Fumatore	IMPIEGATI AMMINISTRATIVI in genere [1]	€ 28.000,00
2	Coniuge	Neri	Carla	08/03/1978	Non Fumatore	IMPIEGATI AMMINISTRATIVI in genere [1]	€ 25.000,00
3	1° figlio	Rossi	Matteo	08/03/2011			
4	2° figlio			08/03/2002			
5	3° figlio						
6	4° figlio						

Posizione debitoria

N°	Tipo	Durata	Importo residuo
1	Mutuo prima casa	15	€ 75.000,00
2	Auto	2	€ 10.000,00
3			
4			

Proprietà immobiliari

N°	Tipologia	Superficie (in mq)	Provincia	Uso
1	Abitazione principale	90	MI	Prima casa
2	Abitazione secondaria			
3	Studio professionale			
4	Commercio			
5	Artigianato			

Patrimonio

N°	Tipo di investimento	Importo	% sul portafoglio totale
1	Liquidità	€ 15.000,00	43%
2	Fondi	€ 20.000,00	57%
3			
4			
5			

Insurance Planning

Soluzione	Capitale	Finalità
Capitale disponibile per gli eredi a seguito di pre-morienza	€ 374.000,00	Il capitale assicurato consente ai suoi familiari di: - estinguere il debito di € 85.000,00 ; - avere a disposizione un importo di € 28.000,00 che corrisponde a 1 annualità del Suo reddito; - avere a disposizione un capitale di € 261.000,00 in forma decrescente calcolato sulla base degli anni dei suoi figli e degli anni mancanti al compimento del 24° anno. L'importo è determinato utilizzando uno studio Adusbef che calcola in euro 9mila annui il costo medio necessario per il mantenimento di un figlio fino al termine dei corsi universitari.
Capitale disponibile per Lei e per la Sua famiglia per eventi negativi che producono una invalidità permanente da infortunio	€ 402.000,00	Il massimale assicurato consente a Lei ed alla Sua famiglia di: - estinguere il debito di € 85.000,00 ; - avere a disposizione un importo di € 56.000,00 che corrisponde a 2 annualità del Suo reddito; - avere a disposizione un capitale di € 261.000,00 in forma decrescente calcolato sulla base degli anni dei suoi figli e degli anni mancanti al compimento del 24° anno. L'importo è determinato utilizzando uno studio Adusbef che calcola in euro 9mila annui il costo medio necessario per il mantenimento di un figlio fino al termine dei corsi universitari.
Capitale disponibile per Lei e per la Sua famiglia per eventi negativi che producono una invalidità permanente da malattia	€ 388.000,00	Il massimale assicurato consente a Lei ed alla Sua famiglia di: - estinguere il debito di € 85.000,00 ; - avere a disposizione un importo di € 42.000,00 che corrisponde a 1,5 annualità del Suo reddito; - avere a disposizione un capitale di € 261.000,00 in forma decrescente calcolato sulla base degli anni dei suoi figli e degli anni mancanti al compimento del 24° anno. L'importo è determinato utilizzando uno studio Adusbef che calcola in euro 9mila annui il costo medio necessario per il mantenimento di un figlio fino al termine dei corsi universitari.
Capitale disponibile per le conseguenze dei danni da incendio, acqua condotta ed eventi socio-politici e naturali	€ 108.000,00 L'importo assicurato corrisponde al VALORE DI RICOSTRUZIONE A NUOVO degli immobili	La copertura proposta Le consente di proteggere il Suo reddito ed i Suoi risparmi dal danno economico derivante da cause accidentali che possono colpire il Suo patrimonio immobiliare. Il capitale rappresenta la somma totale del valore degli immobili indicati nella scheda raccolta dati.
Capitale disponibile per le conseguenze dei danni economici derivanti da danni provocati ad altre persone o beni materiali da Lei e/o dai suoi familiari conviventi (Responsabilità Civile della Famiglia)	€ 1.000.000,00	La copertura proposta Le consente di proteggere il Suo reddito e i Suoi risparmi dallo scompenso economico derivante dal dover risarcire, secondo quanto stabilito dal codice civile, qualsiasi danno provocato a terzi per fatti accaduti durante lo svolgimento delle attività inerenti la vita privata.
Capitale disponibile per le conseguenze dei danni economici derivanti da danni provocati ad altre persone o beni materiali a seguito di incendio di immobile di proprietà	€ 200.000,00	La copertura proposta Le consente di proteggere il Suo reddito e i Suoi risparmi dallo scompenso economico derivante dal dover risarcire i danni provocati a terzi a seguito di incendio di un immobile di proprietà.
Assistenza Legale	€ 20.000,00	Mette a disposizione della famiglia il capitale indicato destinato al rimborso delle spese legali (parte attiva o passiva) legate alla vita privata, incluso l'utilizzo di mezzi di trasporto (auto di famiglia). Sono incluse anche le consulenze e le spese di mediazione secondo le nuove disposizioni di legge in vigore dal marzo 2012.

In conclusione riteniamo che, attraverso il confronto e la valutazione delle soluzioni proposte, potremo costruire la Sua personale pianificazione assicurativa, con l'obiettivo di proteggere Lei e la Sua famiglia dagli esborsi economici che **sempre** sono conseguenza di un evento negativo, fortuito ed imprevisto. Con un **investimento annuo certo**, che diventa quindi parte integrante della pianificazione del Suo risparmio e della gestione delle Sue risorse economiche quotidiane, Lei potrà trasformare tali rischi in **consapevolezze gestite**.

Nº	Tipo di copertura	Massimale	Accantonamento
1	Caso Morte Infortuni e Malattia	€ 374.000,00	€ 688,36
2	Invalidità permanente da infortuni	€ 402.000,00	€ 442,20
3	Invalidità permanente da malattia	€ 388.000,00	€ 582,00
4	Incendio immobili uso abitazioni	€ 108.000,00	€ 64,80
5	Incendio immobili uso commerciale	€ 0,00	€ 0,00
6	Incendio immobili uso artigianato	€ 0,00	€ 0,00
7	Responsabilità civile terzi	€ 1.000.000,00	€ 100,00
8	Ricorso a terzi da incendio della dimora abituale/saltuaria	€ 200.000,00	€ 60,00
9	Difesa legale famiglia	€ 20.000,00	€ 124,00
Totale Accantonamento Annuo			€ 2.061,36
Totale Accantonamento Mensile			€ 171,78
% Incidenza dell'accantonamento sul reddito			7,4 %
% Incidenza dell'accantonamento sul reddito familiare			3,9 %
% Incidenza dell'accantonamento sul patrimonio			5,9 %

Data

il cliente, per accettazione

il subagente