



## **ANALISI PREVIDENZIALE 360°**

Compila il seguente **MODULO** per avere una relazione dettagliata sulla tua **SITUAZIONE PREVIDENZIALE PUBBLICA** attuale e futura.

Conoscerai l'importo attuale della tua Pensione Obbligatoria, avrai una stima realistica del suo valore futuro, ma **soprattutto conoscerai in tempo le soluzioni più adatte, in base alla normativa vigente, per ottimizzarne la decorrenza e l'importo** (ad es. riscatto laurea, accredito servizio militare, migliore coordinamento per valorizzare tutti i contributi versati attraverso i vari istituti previsti quali la ricongiunzione, il cumulo, il computo etc).

Avrai la stima anche di quanto sarà la differenza tra il tuo ultimo reddito da lavoro prima del pensionamento e l'importo dell'assegno pensionistico (Gap) per valutare eventuali azioni nel campo della Previdenza Complementare e, grazie alla quantificazione degli importi delle cosiddette Pensioni a Oggi (cioè invalidità, inabilità, superstiti indiretta), avrai cognizione dei danni potenziali derivanti dal verificarsi di tali eventi, per poterne gestire adeguatamente i rischi al fine di individuare la soluzione ottimale per minimizzare così il grande impatto economico che potrebbero causare in famiglia nel caso in cui si verificassero.

**NOME e COGNOME:**

**CELLULARE:**

## **POSIZIONE LAVORATIVA**

Oltre a compilare il presente documento è necessario che tu ci fornisca il tuo **Estratto Contributivo in formato XML e Pdf**, che puoi scaricare facilmente dall'area riservata degli Enti Previdenziali a cui appartieni accedendovi tramite Spid (per es. in INPS: *Accedi, entra con Spid*, nella finestra di ricerca digitare *Fascicolo previdenziale del cittadino*, clicca su *Utilizza Strumento*, nel Menù a sx cercare *Posizione assicurativa*, clicca su *Estratto Conto, XML, Invio* e poi clicca su *Estratto Conto Integrato, Stampa ECI* e salvare il file)

### **1) Stai attualmente lavorando?**

Se SI: **la tua retribuzione futura sarà:**

### **2) Pensi di lavorare fino al pensionamento:**

Se NO: **l'attività lavorativa è già cessata o in quale data vuoi interromperla?**

### **3) Hai svolto il Servizio Militare o Civile?**

Se Si: in quale anno e mese è iniziato?

in quale anno e mese si è concluso?

### **4) Sei laureato?**

Se Si: numero di anni del Corso legale?

Anno di iscrizione all'Università?

Mese e Anno di conseguimento della Laurea?

**5) Hai lavorato all'estero?**

Se Si: in quale periodo?

**6) Svolgi o hai svolto un Lavoro usurante?**

Se Si: in quale periodo?

**7) Percepisci già una pensione?**

Se Si: quale tipologia di pensione e quale importo mensile?

**8) Sei già iscritto a una forma di Previdenza complementare** (es. fondi pensione, piani individuali pensionistici)?

Se Si: anno di iscrizione?

con quali versamenti alimenti tale posizione?

## **INFORMAZIONI PERSONALI, FAMILIARI E PATRIMONIALI**

### **1) Sei sposato/a?**

Se Si: a) in quale regime?

b) data di nascita del coniuge (o dell'ex coniuge non risposato)?

### **2) Sei separato consensualmente?**

### **3) Sei separato con o senza obbligo di assegno di mantenimento?**

### **4) Sei divorziato con obbligo di assegno divorzile?**

### **5) Hai figli a carico?**

Se Si: data di nascita 1° figlio

data di nascita 2° figlio

data di nascita 3° figlio

### **6) hai figli inabili al lavoro?**

Se Si: indicare il numero:

**7) qual è la tua Capacità di risparmio annuo?**

**8) mediamente a quanto ammonta la Liquidità sul tuo Conto Corrente su cui puoi contare per fronteggiare le emergenze?**

**9) hai mutui e/o finanziamenti in essere?**

Se Sì: a) per quanti anni ancora?

b) indicativamente a quanti Euro ammonta il debito residuo?

**10) sei proprietario o comproprietario di Case e/o Terreni?**

Se Sì: specificare di che cosa, il numero e il valore commerciale indicativo dell'immobile