**MODELLO DI PIANIFICAZIONE DEGLI INVESTIMENTI **

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **SITUAZIONE ATTUALE** | **Quale importo al mese sei in grado di investire in modo sicuro a partire da oggi?** | **Elenca tutti gli investimenti a reddito corrente,** ad esempio proprietà in affitto, ecc. |  |
|  |
| **$** |  |
|  |
| **Stai attualmente investendo nel piano pensionistico di un datore di lavoro?** |  |
| **\_\_\_ Sì \_\_\_ No \_\_\_ N/D** |  |
| **Importo del contributo** | **Frequenza di contribuzione** |  |
|  |  | **Elenca tutti gli investimenti di crescita correnti** |  |
| **Contributo corrispondente offerto dal datore di lavoro?** |  |
| **\_\_\_ Sì \_\_\_ No \_\_\_ N/D** |  |
| **Definire i fondi massimi corrispondenti del datore di lavoro ( $ o % )** |  |
|  |  |
| **Stai contribuendo con i fondi del datore di lavoro di massima corrispondenza?** |  |
| **\_\_\_ Sì \_\_\_ No \_\_\_ N/D** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VALUTAZIONE** | **C'è un uso migliore dei miei soldi?** |  |
| **La mia strategia attuale supporta i miei obiettivi di pensionamento?** |  |
| **Quali sono i sacrifici attualmente fatti a causa dei contributi all'investimento?** |  |
| **Sono a mio agio / soddisfatto degli investimenti attuali?** |  |
| **Ci sono cambiamenti che dovrebbero essere implementati?**  |  |
| **Sono in un posto dove apportare modifiche? Definire eventuali blocchi stradali.** |  |
| **Quali ulteriori informazioni sono necessarie per prendere queste decisioni?** |  |
| **Quali sono le mie risorse di ricerca?** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **CLASSIFICA PRIORITARIA** | **Classifica i seguenti OBIETTIVI DI INVESTIMENTO su una scala da 1 (più importante) a 10 (meno importante)** |
|  | Protezione dei beni dai crediti dei creditori |
|  | Riduzione dell'imposta sul reddito |
|  | Ridurre al minimo la perdita di capitale |
|  | Massimizzare il grande potenziale di guadagno a breve termine |
|  | Garantire una crescita stabile, costante, anche se lenta, per esigenze future a lungo termine, ad esempio università, pensionamento, ecc. |
|  | Massimizzare il reddito corrente  |
|  | Risparmi sugli edifici per acquisti di grandi dimensioni a breve e medio termine |
|  | Massimizzare il valore patrimoniale per gli eredi |
|  | Ridurre al minimo le tasse di successione dovute in caso di morte |
|  | Massimizzare rapidamente la liquidità nel caso in cui i fondi siano richiesti rapidamente |

|  |
| --- |
| **DISCONOSCIMENTO**Tutti gli articoli, i modelli o le informazioni fornite da Smartsheet sul sito Web sono solo di riferimento. Mentre ci sforziamo di mantenere le informazioni aggiornate e corrette, non rilasciamo dichiarazioni o garanzie di alcun tipo, esplicite o implicite, circa la completezza, l'accuratezza, l'affidabilità, l'idoneità o la disponibilità in relazione al sito Web o alle informazioni, agli articoli, ai modelli o alla grafica correlata contenuti nel sito Web. Qualsiasi affidamento che fai su tali informazioni è quindi strettamente a tuo rischio. |