

My Life Plan



Panoramica del cliente in data 22.02.2023
Mario Rossi

Indirizzo: Via delle Scuole, Lugano, 6900
 N. cliente: 043123456789
 Il suo Relationship Manager: Sandro Di Sabado

1. Situazione finanziaria	2
1.1 Attivo e passivo	
1.2 Reddito e spese	
1.3 Riserve di sicurezza / Futuri apporti e prelievi	
2. My Life Plan	4
2.1 Il mio piano patrimoniale personalizzato	
2.2 I miei obiettivi e un esempio simulato di dati finanziari	

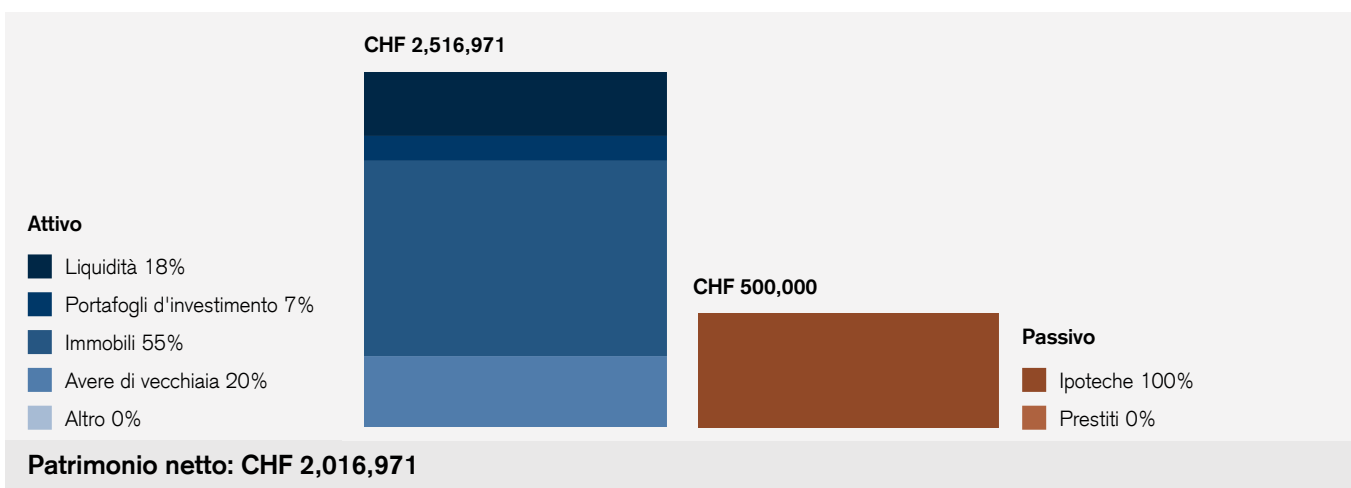
Con la pianificazione patrimoniale si prepara ad affrontare ogni fase della vita.

1. Situazione finanziaria

Abbiamo compilato insieme a lei i punti principali della sua attuale situazione finanziaria. Con una visione d'insieme su attivo, passivo, reddito e spese siamo in grado di definire esattamente la sua capacità di rischio e di mostrarle in che modo il suo patrimonio totale potrebbe evolversi in futuro.



1.1 Attivo e passivo



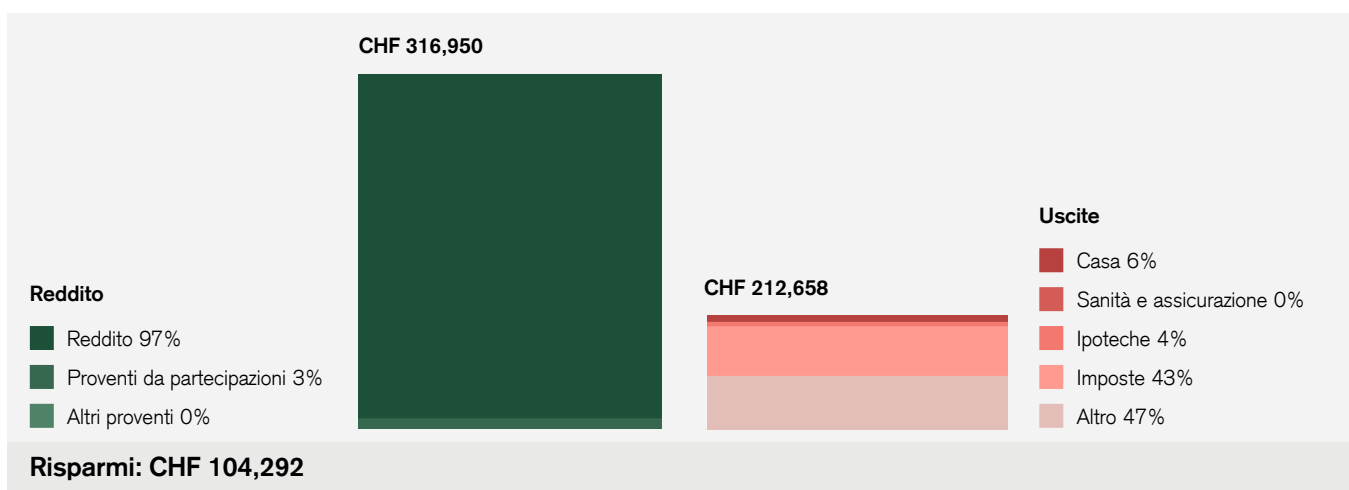
Attivo

Liquidità	CHF 444,835
Presso Credit Suisse	
CSX Current account	CHF 44,835
Presso terzi	
Presso terzi	CHF 400,000
Portafogli d'investimento	CHF 179,354
Presso Credit Suisse	
0543123456789	CHF 179,354
Immobili	CHF 1,380,000
Presso Credit Suisse	
Immobili	CHF 1,380,000
Avere di vecchiaia	CHF 512,782
Presso terzi	
Cassa pensione	CHF 512,782
Altro	CHF 0
Total	CHF 2,516,971

Passivo

Ipoteche	CHF 500,000
Ipoteca	CHF 500,000
Prestiti	CHF 0
Total	CHF 500,000

1.2 Reddito e spese



Reddito

Reddito	CHF 308,000
Bonus	CHF 88,000
Reddito	CHF 220,000
Proventi da partecipazioni	CHF 8,950
Fond	CHF 1,800
Altre banche	CHF 7,150
Altri proventi	CHF 0
Total	CHF 316,950

Uscite

Casa	CHF 13,800
Affitto	CHF 13,800
Sanità e assicurazione	CHF 0
Ipoteche e prestiti	CHF 7,500
Ipoteca	CHF 7,500
Imposte	CHF 91,358
Tax	CHF 91,358
Cibo, tempo libero e altro	CHF 100,000
Spese	CHF 100,000
Total	CHF 212,658

1.3 Riserve di sicurezza / Futuri apporti e prelievi

Le mie riserve di sicurezza

Riserva di sicurezza	CHF 50,000
----------------------	------------

Futuri apporti e prelievi

01.01.2025	Università stati uniti per il figlio	- CHF 50,000
------------	--------------------------------------	--------------

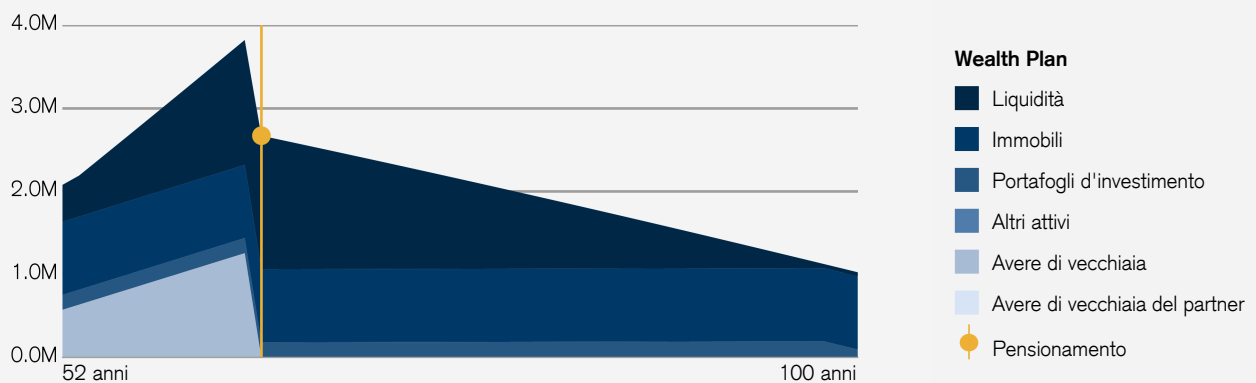
2. My Life Plan

In base alla conoscenza della sua attuale situazione finanziaria possiamo prevedere il futuro andamento del suo patrimonio totale.

Questo è il fulcro del suo piano patrimoniale, che contiene suggerimenti mirati su come conseguire i suoi obiettivi e un elenco di controlli finanziari che presuppongono un intervento da parte sua.



2.1 Il mio piano patrimoniale personalizzato



Tra 64 anni	
Totale patrimonio netto al pensionamento	CHF 2,670,156
Reddito di vecchiaia previsto	CHF 101,062
Uscite previste dopo il pensionamento	CHF 151,942

2.2 I miei obiettivi e un esempio simulato di dati finanziari

Obiettivi

Sogni ed eventi della vita

Risparmiare per la famiglia

Eredità

Planificazione successoria

Investimenti

Aumentare il patrimonio

Simulazione finanziaria

Solo a scopo informativo. Non costituisce un'offerta o una consulenza personale in materia di investimento.

Valutazione della liquidità

Sintesi:

Esempio di strategia

Esempio di prodotto

Importo da investire

CHF 25,477

Tempistiche



CREDIT SUISSE (Svizzera) SA

Private Banking

casella postale

CH-8070 Zurigo

credit-suisse.com

Il presente documento è stato redatto a scopo informativo e non costituisce un'offerta. Questo rapporto si basa esclusivamente sui dati e i documenti da voi forniti. Credit Suisse non ha effettuato alcun controllo della relativa correttezza e completezza. Nonostante Credit Suisse abbia redatto il presente documento con la massima accuratezza, non può assumersi alcuna responsabilità per la completezza dell'analisi né per la correttezza e l'adeguatezza delle conoscenze o delle raccomandazioni concrete che ne derivano. La decisione, e con essa il rischio di attuare singolarmente o completamente le eventuali misure proposte, spetta esclusivamente a voi. Le informazioni messe a disposizione non costituiscono una consulenza d'investimento, né un invito a concludere una transazione finanziaria. Credit Suisse declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite che potrebbero derivare dall'utilizzo delle informazioni qui riportate. Il presente documento è stato redatto esclusivamente per voi e non è destinato alla distribuzione o all'utilizzo da parte di altre persone fisiche o giuridiche. In particolare, bisogna tenere presente che il medesimo non è stato redatto per persone che hanno attinenza con gli Stati Uniti.

Il presente documento costituisce un messaggio promozionale e non un prospetto, un foglio informativo di base (Basisinformationsblatt, BIB) né un documento contenente le informazioni chiave (Key Information Document, KID). Il prospetto (il "Prospetto") relativo all'offerta al pubblico o all'ammissione alla negoziazione (come applicabile) dei titoli descritti nel presente messaggio promozionale (i "Titoli") è disponibile sul sito web dell'emittente o su richiesta dalla data della sua pubblicazione (che può essere precedente, successiva o contestuale alla data di questo messaggio promozionale). Il BIB o il KID (per un prodotto destinato a essere offerto a clienti al dettaglio) è disponibile sul sito web dell'emittente oppure può essere ottenuto su richiesta rivolgendovi al vostro contatto presso Credit Suisse, il quale rimane a disposizione per ogni ulteriore domanda. L'approvazione del Prospetto da parte dell'autorità competente non costituisce un'approvazione dei Titoli offerti o ammessi alla negoziazione, come indicato nel Prospetto. Il presente documento non è una sintesi del Prospetto e non deve essere considerato un'alternativa all'integrale lettura del Prospetto. Si raccomanda ai potenziali investitori di non sottoscrivere o acquistare i Titoli di cui al presente documento se non sulla base delle informazioni contenute nel Prospetto nella sua forma definitiva e in ogni supplemento al medesimo. Si raccomanda ai potenziali investitori di leggere il Prospetto prima di decidere se investire nei Titoli, al fine di comprendere appieno i potenziali rischi e benefici associati a qualsiasi decisione di investimento nei Titoli. Il prodotto che state per acquistare non è semplice e può risultare di difficile comprensione.

Qualora fornisca alla banca dati di terze parti, in particolare del/della suo/sua coniuge risp. partner in un'unione domestica registrata, garantisce che tali dati siano completi e corretti, come pure che i terzi interessati abbiano dato il proprio consenso alla comunicazione alla banca nonché al loro utilizzo da parte di quest'ultima a sostegno di una pianificazione finanziaria e patrimoniale. Garantisce, inoltre, che detti terzi possano fornire alla banca su richiesta una relativa attestazione in forma di conferma scritta.

Copyright (c) 2023 Credit Suisse Group AG e/o società collegate. Tutti i diritti riservati.