

Proteggersi è la prima regola della pianificazione finanziaria

Tutela. Assicurarsi dagli imprevisti consente di trasferire i rischi e di liberare risorse lasciate sul conto corrente per le avversità, proteggendo noi stessi, i nostri cari, i progetti e tutti i nostri obiettivi

“**F**ar fronte agli imprevisti”. Questo risulta essere il principale motivo per cui il 43% degli italiani risparmia (Fonte: “Indagine sul Risparmio e sulle scelte finanziarie degli italiani 2018”, [Centro Einaudi](#) e Intesa Sanpaolo). Eppure, secondo la stessa indagine, ad esclusione dei furti e delle rapine in casa, gli italiani tendono a sottovalutare la maggior parte dei rischi più comuni, dagli infortuni nel tempo libero all'invalidità nella terza e quarta età, mentre sopravvalutano le proprie condizioni di salute, nonostante l'Italia sia il quarto Paese più longevo dell'OCSE. Sottovalutare i rischi espone il nucleo familiare e gli annessi beni patrimoniali a eventualità a cui magari non si riesce a far fronte neanche disinvestendo la propria posizione finanziaria. Eventualità che possono appesantire i costi per la famiglia, se capitano durante il calo dei mercati.

PROTEZIONE E PIANIFICAZIONE

La pianificazione finanziaria è un processo fondamentale per una gestione razionale delle proprie ricchezze. Serve a programmare, con metodo e disciplina, un piano di accumulazione delle risorse per perseguire obiettivi precisi, colloca-

ti su un orizzonte temporale stabilito. Ma per raggiungere gli obiettivi prefissati in serenità, è necessario iniziare il percorso di pianificazione finanziaria, affiancandolo ad un piano di protezione dagli imprevisti della vita. Occorre proteggere noi stessi, i nostri cari e la possibilità di raggiungere tutti i nostri obiettivi nel breve e soprattutto nel lungo termine attraverso delle coperture assicurative che contemplino un ampio spettro di rischi, trasferendo gli stessi dal cliente alla compagnia assicurativa. Liberare le risorse lasciate sul conto corrente, anche per far fronte alle eventuali avversità, permette di investire su asset più coerenti al proprio profilo di rischio, sfruttando la metodologia e la strategia della diversificazione che contribuisce a contenere la volatilità dei mercati e permette di cogliere le più interessanti opportunità di investimento.

SPECIALISTI CREDITO E PROTEZIONE

In un contesto così complesso, oc-

corre affidarsi a un esperto adeguatamente formato sui temi finanziari e collaterali alla gestione patrimoniale e costantemente informato sulle variazioni delle normative vigenti e sugli sviluppi degli scenari economici. Tuttavia la tutela assicurativa richiede una sensibilità mag-

giore da parte del banker, perché tocca sfere molto intime del nucleo familiare, come i suoi componenti, il loro stato di salute e gli annessi beni patrimoniali. Si rende necessaria quindi una consulenza specifica, che Banca Mediolanum offre attraverso la competenza dei suoi Specialisti Credito e Protezione. Si tratta di professionisti che supportano i loro colleghi, Family Banker, nel seguire il cliente su due fronti: l'erogazione dei finanziamenti e la tutela assicurativa. Ad esempio, nella stipula del mutuo, i due professionisti cooperano nell'affiancare il cliente passo dopo passo fino alla delibera del finanziamento, prestando una particolare attenzione a proteggere il cliente e la sua capacità di restituzione del credito con le coperture assicurative, che il cliente può scegliere di abbinare.

Messaggio pubblicitario. Il presente annuncio è un messaggio pubblicitario con finalità promozionale e non costituisce offerta o sollecitazione all'investimento né consulenza finanziaria o raccomandazione d'investimento. Prima di sottoscrivere un prodotto si raccomanda di leggere la documentazione informativa disponibile su [bancamediolanum.it](#) e, sui siti delle rispettive Compagnie di assicurazione emittenti i prodotti assicurativi distribuiti dalla Banca e presso i Family Banker per comprendere le caratteristiche, i rischi e i costi.

LA STRADA CHE PORTA VERSO I PROPRI OBIETTIVI VA PROTETTA DAGLI IMPREVISTI CON LE SOLUZIONI PIÙ ADATTE

PROTEZIONE

PERSONA **BENI** **PATRIMONIO**

PIANIFICAZIONE

RAGGIUNGIMENTO DEGLI OBIETTIVI

Le pianificazione finanziaria, finalizzata al raggiungimento degli obiettivi prefissati, inizia con un piano di protezione assicurativa

INDIVIDUAZIONE DEGLI OBIETTIVI
 È necessario dare un volto, un'identità ai propri obiettivi, distribuendoli su un orizzonte temporale preciso

