

Spett. AITI

Associazione Italiana Traduttori ed Interpreti

OGGETTO: Consulenza in materia di previdenza e tutela della persona

Lo Studio Buriani Fabbrica, facendo seguito ad alcuni interventi formativi organizzati dalle sezioni regionali di Emilia-Romagna, Toscana e Marche, propone ai soci e alle socie AITI ("Cliente") il seguente servizio di consulenza in materia di previdenza e tutela della persona.

Il servizio si compone di due fasi:

FASE 1 – Definizione e condivisione dell'obiettivo della consulenza

1) Lo Studio viene messo in condizione di esaminare la situazione del Cliente: oltre ad una relazione verbale, (di solito) fornita dal Cliente in un colloquio in presenza od online, il Cliente fornisce allo Studio l'estratto conto contributivo aggiornato in formato elettronico o cartaceo. Qualora il Cliente non disponga di questo documento, deve dotarsi di Spid e viene assistito nel suo ottenimento.

2) Alla luce dei dati disponibili, viene formulato l'obiettivo della consulenza, messo per iscritto e condiviso. Un obiettivo può essere generale e/o formato anche di quesiti specifici.

3) La fase 1 termina con la formulazione di un preventivo economico scritto per la fase 2 che dipende dalla complessità dell'obiettivo condiviso.

Un paio di esempi concreti per capire:

A) Martina, socia AITI di 43 anni, lavoratrice autonoma da 15 anni, coniugata con 2 figli a carico.

Fase 1: dopo aver contattato lo Studio Buriani Fabbrica, Martina scarica dal sito INPS il suo estratto contributivo e lo presenta allo Studio in formato elettronico. Dal suo estratto, lo Studio calcola quali sono le prestazioni che le spettano/spetterebbero in determinate circostanze:

- pensione di vecchiaia,
- pensione di inabilità,
- assegno ordinario di invalidità,
- indennità di malattia e degenza, ecc.

Una volta chiarito il quadro, Martina e lo Studio si interfacciano in presenza o in videoconferenza per definire l'obiettivo della consulenza.

L'obiettivo è personale e calato sulla situazione di ciascuno: in questo caso, Martina (43 anni e 2 figli ancora piccoli) vorrebbe che la consulenza le dicesse come fare a stare tranquilla nell'immediato (assicurare ai suoi figli le risorse necessarie per andare avanti qualora lei si ammalasse gravemente) e nel futuro (se Martina diventasse non autosufficiente a 50 anni e con i figli ormai grandi, avere le risorse per non gravare su di loro).

BURIANI & FABBRICA

STUDIOASSOCIATO

Definito l'obiettivo, lo Studio elabora un preventivo in cui informa Martina su quanto costa elaborare una strategia per conseguire il suo obiettivo.

B) Giovanna, socia AITI di 55 anni, lavoratrice autonoma da 20 anni, in precedenza dipendente pubblica, single con 2 figli grandi.

Giovanna, alla luce del suo quadro previdenziale e patrimoniale, vorrebbe che la consulenza le dicesse come preparare la pensione: se non è sufficiente quella pubblica, come potrebbe fare?

FASE 2 –Elaborazione della strategia (se viene accettato il preventivo elaborato nella Fase 1)

1) Lo Studio analizza la situazione alla luce dell'obiettivo e dei quesiti condivisi; può prevedere contatti per e-mail, telefono o simili per affinare i risultati.

2) L'analisi si conclude con una relazione che indica i passi da compiere per raggiungere l'obiettivo e che contiene le risposte ai quesiti formulati. Non può contenere indicazioni sugli strumenti finanziari specifici eventualmente necessari per raggiungere l'obiettivo ma solo indicazioni di strategia.

Esempio:

A)Martina è d'accordo col preventivo e decide di procedere con la fase 2. Lo Studio elabora una strategia per Martina che potrebbe essere:

Obiettivo: stare tranquilla per i miei figli oggi e per il futuro

Strategia per l'immediato: in caso di invalidità/inabilità l'INPS corrisponde a Martina una somma pari a X. Questa somma non è sufficiente per consentire a Martina di provvedere serenamente ai suoi figli piccoli.La strategia elaborata consiglia di acquistare una copertura assicurativa per questi rischi pari a Y.

Strategia per il futuro: la pensione stimata dell'INPS per Martina è pari a Z. Alla luce della sua situazione, Martinaritiene che non sia sufficiente. La strategia elaborata consiglia di aderire a un fondo di previdenza complementare a concorrenza di TOT euro nell'arco di TOT anni per avere una rendita integrativa di XX€.

La strategia non indica gli strumenti finanziari specifici da sottoscrivere (polizza assicurativa o fondo di previdenza di una determinata compagnia). Martina provvederà autonomamente ad andare a reperire sul mercato, presso il suo assicuratore, la sua banca ecc., gli strumenti con le caratteristiche presentate nella relazione.

B) Giovanna è d'accordo col preventivo e decide di procedere con la fase 2. Lo Studio elabora una strategia per Giovanna che potrebbe essere:

Obiettivo: individuare le risorse ragionevolmente necessarie a raggiungere una pensione di X euro a Y anni di età.

BURIANI & FABBRICA

STUDIOASSOCIATO

Strategia: a condizioni attuali, l'INPS corrisponderà a Giovanna una determinata somma, inferiore all'obiettivo. La strategia elaborata consiglia di destinare TOT euro annui alla previdenza integrativa. Questi versamenti dovranno ragionevolmente condurla ad ottenere una pensione di X euro a Y anni.

La strategia non indica gli strumenti finanziari specifici da sottoscrivere (polizza assicurativa o fondo di previdenza di una determinata compagnia). Martina provvederà autonomamente ad andare a reperire sul mercato, presso il suo assicuratore, la sua banca ecc., gli strumenti con le caratteristiche presentate nella relazione.

COSTO DEL SERVIZIO

FASE 1: da listino 300 euro più 4% + IVA (ove applicabile). Per i soci AITI 250 euro più 4% + IVA (ove applicabile)

FASE 2: sconto del 10%. Il costo della fase 2 non è stimabile con precisione, ma ad oggi la tariffa più elevata applicata è stata di 700 euro.

CONTATTI

Per usufruire della consulenza è possibile chiamare il numero 0516491213 o richiedere un contatto all'indirizzo studiobef@database.it