PA | Pacchioli Assicura

METODO 5P

METODO 5P

METODO DELLE 5P

5 PASSI DA COMPIERE PER UNA CORRETTA TUTELA

RIVOLTO ALLE FAMIGLIE E AI PROFESSIONISTI CON GRANDI RESPONSABILTÀ E PATRIMONI DA PROTEGGERE, PERSONE CHE DANNO ESTREMO VALORE AL CAPITALE UMANO.

1)PREANALISI

La base del nostro rapporto

Il primo punto e il più importante è la conoscenza e la condivisione del percorso che svolgeremo insieme e le relative aspettative che abbiamo: questo ci consentirà di capire quanto le nostre strade siano vicine.

In questa prima fase ti sarà richiesto di fare la maggior parte del lavoro!

Sarà Fondamentale garantire da parte tua la massima trasparenza nelle informazioni: saranno queste i pilastri su cui si fonderà il nostro rapporto, un patto di fiducia iniziale che ti chiedo di concedermi per conoscerti, in breve tempo, in modo approfondito negli ambiti in cui sarò chiamato ad intervenire.

Oltre alle informazioni patrimoniali e reddituali, andremo ad identificare quali

sono i tuoi obiettivi personali e professionali e a capire come stai "blindando" i tuoi desideri e la distanza per realizzarli.
Avrò dunque bisogno di conoscere:

- Situazione personale e professionale
- Situazione patrimoniale
- Elementi rilevanti circa la rischiosità assicurativa
- Approfondimenti circa le tue conoscenze assicurative e previdenziali
- Alti elementi utili a creare una sinergia tra obiettivi da raggiungere a breve e medio termine

Questa prima fase di studio ci permetterà di andare avanti nel rapporto, oppure no, e di capire se i nostri valori sono allineati e gli obiettivi raggiungibili.

2)DIAGNOSI PREVIDENZIALE

Sara' la tua fotografia previdenziale ad oggi

Traccero' una timeline del tuo percorso di studi e professionale in base alla cassa di appartenenza durante tutto l' arco lavorativo: ogni istituto ha le sue regole che già da diversi anni sono oggetto di riforme sostanziali.
Esaminerò, col supporto della documentazione che mi avrai fornito, il percorso contributivo e l'attuale inquadramento per ottenere il massimo dalla contribuzione previdenziale per il futuro e per il presente.
Mi concentrerò soprattutto sulle prestazioni maturate ad oggi per capire quali siano i gap da coprire per la rendita maturata in caso di invalidità, di inabilità e di decesso (importanti per la tutela del capitale umano)
Avremo la possibilità di valutare insieme l'utilità e la convenienza, qualora ci siano stati passaggi da posizioni assicurative diverse, di effettuare operazioni di totalizzazione, riscatti laurea, ricongiunzioni, recuperi contributivi.

3)ANALISI E MAPPA DEI RISCHI

Guarderai il mondo assicurativo con altri occhi

La terza fase sarà la più appassionante: mi impegnerò a darti una visione dell'assicurazione semplice e comprensibile,parleremo di eventi e numeri per i quali sappiamo bene quanto spesso le persone non nutrano simpatia,ma poiché la mia missione è anche quella di allontanare le persone dagli stereotipi comuni, ti mostrerò lo scopo per cui erano nate le assicurazioni e soprattutto come ancora oggi esse possono essere vicine a te e utili per soddisfare i tuoi bisogni.



Mapperemo le tue paure che chiameremo"Rischi"
Questi "Rischi" saranno misurati in base al risultato dato dall'impatto economico per la probabilità che l'evento accada
Ti fornirò uno strumento semplice che ti aiuterà a misurare i rischi e a sensibilizzarti più sulla prevenzione e ti sarà utile per non investire soldi in coperture non adatte alle tue esigenze.

Come puoi capire non tutti gli eventi possono essere assicurati né tantomeno vale la pena assicurarli tutti!
Il mio compito è riconoscere e trasferire quelli che, secondo un modello di risk management potrebbero essere i più impattanti economicamente per la tua vita privata e professionale.

4)DIAGNOSI

Il report che ti accompagnera' ...

Sarà il risultato finale dall'incrocio dei dati ottenuti dalle prime tre fasi di lavorazione utile alla quantificazione dei rischi e alla priorità assicurativa da seguire in ordine di gravità dell'impatto.
Calcolerò il reddito mancante in caso di invalidità grave, non autosufficienza o premorienza e il conseguente impatto economico che l'evento in questione avrebbe su di te e la tua famiglia.
Ti segnalerò le responsabilità più gravi alle quali tu o i tuoi famigliari potreste essere esposti e ti indicherò come blindare il tuo patrimonio con suggerimenti legati anche all'ambito ereditario.
Verificheremo insieme che le aspettative e gli obiettivi prefissati siano rispettati.

5)PROGETTAZIONE DEL PIANO DI PROTEZIONE

La riposta assicurativa

In quest'ultima fase convertirò il risultato della diagnosi in copertura assicurativa.
Cercheremo un equilibro di protezione trasferendo totalmente o parzialmente i rischi.
Elaborerò un piano di protezione ottimizzando le coperture già in essere inglobandole nel progetto ridisegnato in base alla nostra diagnosi.
Il piano verrà monitorato annualmente o su specifica richiesta in seguito a cambiamenti sostanziali della vita (nascita di un figlio, cambio lavoro, matrimonio ecc..) e sarà riadattato con gli stessi o diversi obiettivi ed esigenze.

Utilita'

Questo metodo rientra nei servizi di consulenza assicurativa in più fasi che richiederanno due o più incontri virtuali o di persona necessari per la raccolta dati e la restituzione dell'elaborato.
Richiederà nella prima e terza fase uno sforzo maggiore da parte tua che sarà utile per personalizzare il piano a garanzia del risultato finale prefissato.

Il monitoraggio annuale o su richiesta sarà un momento importante per rafforzare il nostro rapporto di fiducia.

La mia missione è diffondere una sana cultura assicurativa e previdenziale basata su una logica cliente-centrico e garantire l'indipendenza da influssi di Compagnia.

Metto a disposizione le mie competenze tramite incontri, articoli, video e testimonianze sul mio sito rilasciate da chi negli anni si è affidato a me a sostegno della conoscenza di un sistema previdenziale pubblico e privato affinchè tu possa essere consapevole e autonomo nelle scelte future.
Ad oggi un requisito fondamentale per la mia professione è la conoscenza approfondita degli istituti di previdenza pubblici e privati: mio compito è trasmettere completezza di informazioni e fare da anello di congiunzione indispensabile in questo sistema.
Ti chiederò nel tempo un feedback sul mio operato e di sostenermi referenziandomi con persone a te care se avrai trovato il lavoro che abbiamo fatto insieme utile per la tua vita.

DA OGGI PUOI DIRE ADDIO A TUTTI I CONSIGLIERI E GUIDE CIECHE:
SARAI TU A GUIDARE!!!



PA | Pacchioli Assicura

Studio Pacchioli
Analisi Previdenziale e Gestione Rischi

Alberto Pacchioli

t:(+39)029182275(Assistant)
m:(+39)3773227008

albertopacchioli@pacchioliassicura.it
www.pacchioliassicura.it

Via Carlo Giuseppe Merlo, 1
20122 Milano (Mi)