

01 / 03 EDIZIONE 27 SETTEMBRE 2026

La tua situazione, prima degli strumenti

Questa scheda serve a preparare un confronto e a individuare documenti mancanti. Non attribuisce un punteggio alla tua situazione. Compilala con dati verificabili; se un dato manca, scrivi "da verificare".

Nome o riferimento personale / data della compilazione

1. Ricostruisci entrate e impegni

Raccogli dodici mesi di entrate e spese. Separa le spese ricorrenti da quelle occasionali e le entrate certe da quelle variabili. Documento: riepilogo del conto e impegni familiari.

2. Elenca attività e debiti

Indica conti, investimenti, immobili, partecipazioni, mutui e altre obbligazioni. Usa valori con una data; distingui stime e importi documentati. Per l'impresa separa il patrimonio aziendale da quello personale.

3. Definisci la riserva accessibile

Quali spese dovresti sostenere se il reddito si interrompesse? Considera persone a carico, rate e tempi di accesso al denaro. Una riserva non ha una dimensione giusta per tutti.

4. Dai una scadenza agli obiettivi

Per ogni obiettivo scrivi importo in euro di oggi, data, priorità e flessibilità. Distinguere una necessità da un desiderio aiuta a capire quale rischio puoi assumere.

Dato mancante più importante / dove recuperarlo

Previdenza, protezione e continuità

5. Controlla la posizione previdenziale

Verifica l'estratto conto contributivo INPS o della tua cassa e segnala eventuali periodi mancanti. Conserva data e ipotesi della stima pensionistica: non è una pensione promessa.

6. Ricostruisci TFR e fondi pensione

Annota dove va il TFR maturando, il fondo, il comparto, l'anzianità di partecipazione e i contributi tuoi e del datore. Controlla il CCNL e le condizioni del contributo datoriale; non presumerne l'importo.

7. Leggi coperture e vincoli

Per le polizze individua evento coperto, esclusioni, franchigia, durata e beneficiari. Per gli investimenti controlla tempi di uscita, possibilità di perdita e concentrazioni. Una garanzia vale alle condizioni del contratto.

8. Prepara il passaggio delle informazioni

Individua documenti, deleghe, beneficiari e professionisti da coinvolgere. Non inserire password o codici di accesso in questa scheda. Testamenti, quote di legittima e strutture societarie richiedono verifiche legali e fiscali.

Documenti da richiedere / a chi

Questione da sottoporre a commercialista o notaio

Dalla raccolta alla prossima decisione

9. Confronta almeno due scenari

Per ciascuna scelta descrivi cosa succede se reddito, spese o mercati cambiano. Indica ipotesi, costi, imposte, vincoli e condizioni che renderebbero la scelta inadatta. Uno scenario numerico non è una previsione.

10. Scrivi il prossimo passo

Scegli una sola azione concreta: richiedere un documento, verificare una posizione o chiarire una condizione. Assegna una data e una persona responsabile. Rivedi il quadro quando cambia una circostanza rilevante.

Decisione da preparare / priorità

Azione / responsabile / scadenza

Quando rivedere la decisione / quale cambiamento la rimette in discussione

Prima del primo incontro

Porta un riepilogo, non inviare credenziali, PIN o password. La prima conversazione dura indicativamente 30 minuti: serve a chiarire esigenze e perimetro del lavoro. Non comprende una proposta di investimento personalizzata già pronta.

Contatti: www.alessandrovigni.com/contatti

INPS - La mia pensione futura

<https://www.inps.it/it/it/dettaglio-scheda.it.schede-servizio-strumento.schede-servizi.la-mia-pensione-futura-simulazione-della-propria-pensione-50033.la-mia-pensione-futura-simulazione-della-propria-pensione.html>

COVIP - infografiche aggiornate sulla previdenza complementare

<https://www.covip.it/node/28042>