



GESTIONE PATRIMONIALE · PRIVATE WEALTH

Il tuo patrimonio merita la stessa strategia della tua azienda.

Portafogli d'investimento, rendite da cedole, piani pensionistici, PAC e PIC, fiscalità e tutela legale. Un team di consulenti finanziari, private banker, avvocati e commercialisti che segue il tuo patrimonio nel tempo.

WWW.SPOGLIANTICONSULTING.COM · +39 347 605 7304 · INFO@SPOGLIANTICONSULTING.COM

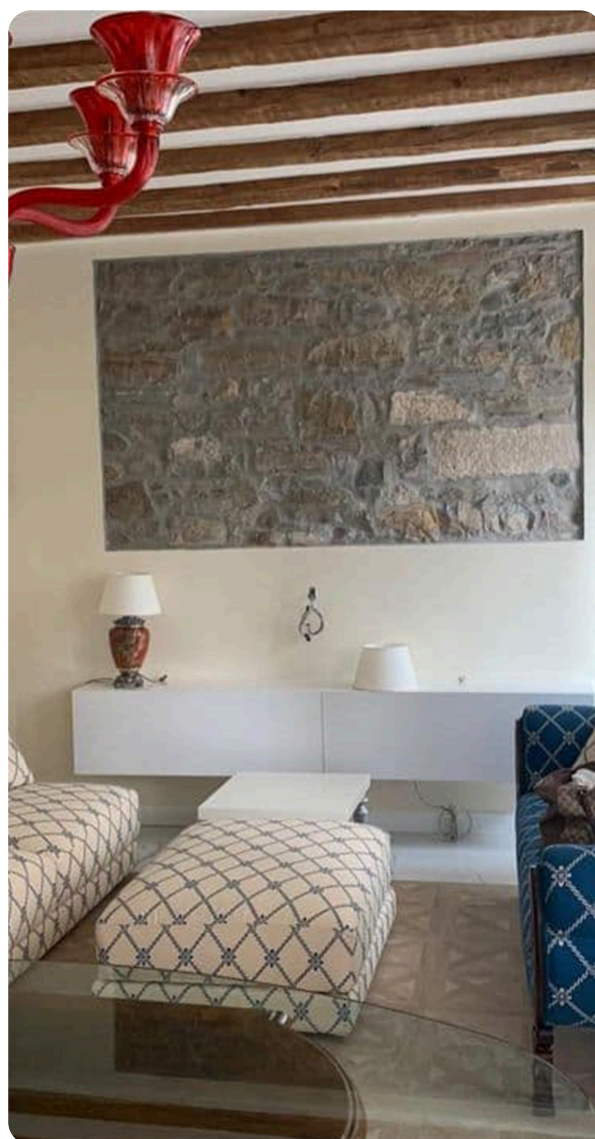
Impresa e patrimonio, finalmente sullo stesso tavolo

Gli imprenditori dedicano anni a far crescere l'azienda e spesso pochissimo tempo a pianificare ciò che l'azienda produce: il patrimonio.

Liquidità ferma sul conto, investimenti scelti senza una strategia, nessun piano per la pensione o per il passaggio generazionale: sono situazioni frequenti, che con metodo si possono gestire molto meglio.

Con NS Consulting il patrimonio viene seguito da un team completo: consulenti finanziari e private banker per gli investimenti, avvocati per la tutela e la successione, commercialista per la fiscalità di ogni anno.

Un unico interlocutore coordina tutto e collega le scelte del patrimonio a quelle della tua impresa.



Cosa curiamo per te

Un unico punto di riferimento per patrimonio personale e aziendale: portafogli, rendite, pensione, tasse e tutela legale.

01

Portafogli d'investimento e azionari

Portafogli costruiti e seguiti nel tempo dai consulenti finanziari e private banker del team, in base a obiettivi e profilo di rischio.

02

Rendite da cedole

Obbligazioni, BTP e altri titoli di Stato per generare entrate periodiche: il patrimonio lavora e paga cedole, anno dopo anno.

03

Piani pensionistici

Previdenza complementare per titolari, familiari e dipendenti, con i vantaggi fiscali previsti dalla legge.

04

PAC e PIC

Piani di accumulo mensili o investimento di un capitale in un'unica soluzione: il metodo giusto per ogni fase della vita.

05

Fiscalità anno per anno

Gestione delle dichiarazioni e della tassazione sugli investimenti, anno dopo anno, insieme al commercialista.

06

Tutela legale e successione

Avvocati del team per protezione del patrimonio, passaggio generazionale e coordinamento con l'impresa.

OBIETTIVO DI LUNGO PERIODO

Far crescere il patrimonio con costanza, seguendo nel tempo e adattando le scelte ai mercati, senza decisioni prese sull'emotività del momento.

Professionisti che lavorano sullo stesso tavolo

Ogni competenza al suo posto, coordinate da un unico interlocutore.

01

Consulenti finanziari

Analizzano il patrimonio, costruiscono e seguono i portafogli d'investimento, i PAC e i PIC.

02

Private banker

Gestiscono fondi e investimenti per istituti bancari italiani, con accesso a strumenti dedicati ai grandi patrimoni.

03

Avvocati

Tutela del patrimonio, contratti, successioni e passaggio generazionale dell'impresa di famiglia.

04

Commercialista

Dichiarazioni, tassazione degli investimenti e pianificazione fiscale, anno per anno.



Due modi di investire, un alleato: il tempo

PIC

Piano di investimento del capitale

Investi un capitale in un'unica soluzione, ad esempio una liquidità ferma, un'eredità o la vendita di un'attività. Il capitale lavora da subito per tutta la durata del piano.

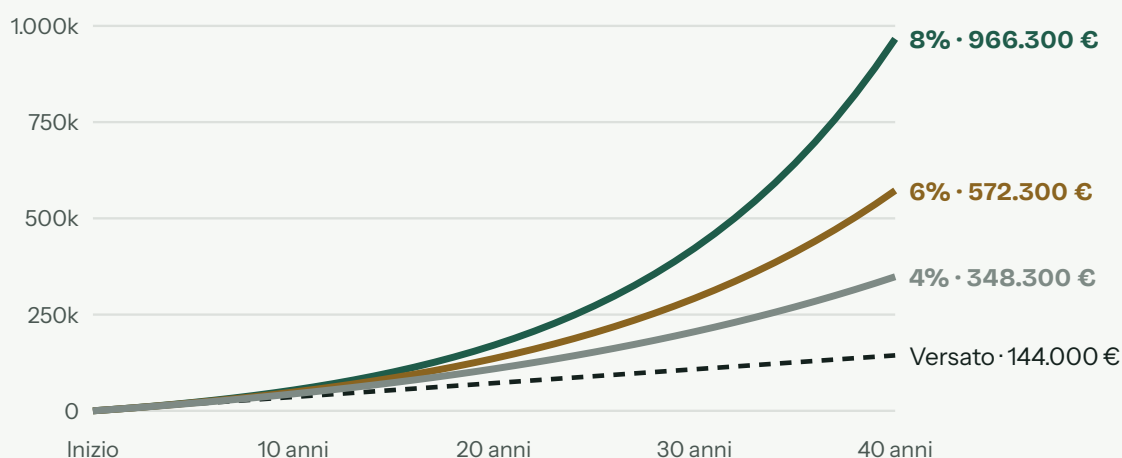
PAC

Piano di accumulo del capitale

Investi una cifra fissa ogni mese, anche partendo da zero. Si entra sul mercato gradualmente e si costruisce il patrimonio un passo alla volta.

PAC da 300 € al mese, partendo da zero

valore nel tempo, scenari ipotetici



In 40 anni si versano 144.000 €: l'interesse composto fa il resto. Più è lungo l'orizzonte, più conta iniziare presto.

Simulazioni puramente ipotetiche a tasso annuo costante, al lordo di costi, commissioni e tassazione. Non costituiscono una previsione né una garanzia di rendimento: i mercati oscillano e il capitale investito può diminuire. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Un capitale investito oggi

Quanto può diventare un capitale iniziale in 10, 20, 30 e 40 anni, in quattro scenari di rendimento medio annuo.

Capitale iniziale 100.000 €

investimento unico

Durata	Versato	Prudente 4%	Equilibrato 6%	Crescita 8%	Dinamico 10%
10 anni	100.000 €	148.000 €	179.100 €	215.900 €	259.400 €
20 anni	100.000 €	219.100 €	320.700 €	466.100 €	672.700 €
30 anni	100.000 €	324.300 €	574.300 €	1.006.300 €	1.744.900 €
40 anni	100.000 €	480.100 €	1.028.600 €	2.172.500 €	4.525.900 €

Capitale iniziale 10.000 €

investimento unico

Durata	Versato	Prudente 4%	Equilibrato 6%	Crescita 8%	Dinamico 10%
10 anni	10.000 €	14.800 €	17.900 €	21.600 €	25.900 €
20 anni	10.000 €	21.900 €	32.100 €	46.600 €	67.300 €
30 anni	10.000 €	32.400 €	57.400 €	100.600 €	174.500 €
40 anni	10.000 €	48.000 €	102.900 €	217.200 €	452.600 €

DA RICORDARE

Con un rendimento medio del 6% un capitale raddoppia in circa 12 anni, con l'8% in circa 9. Il tempo è la leva più potente: per questo il portafoglio va seguito e mantenuto, non abbandonato.

Simulazioni puramente ipotetiche a tasso annuo costante, al lordo di costi, commissioni e tassazione. Non costituiscono una previsione né una garanzia di rendimento: i mercati oscillano e il capitale investito può diminuire. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Un piano mensile, anche da zero

Quanto può valere un piano di accumulo, senza capitale iniziale oppure abbinato a un piccolo capitale.

PAC 300 € al mese

senza capitale iniziale

Durata	Versato	Prudente 4%	Equilibrato 6%	Crescita 8%	Dinamico 10%
10 anni	36.000 €	44.000 €	48.700 €	54.000 €	60.000 €
20 anni	72.000 €	109.200 €	136.000 €	170.700 €	215.500 €
30 anni	108.000 €	205.600 €	292.400 €	422.600 €	618.900 €
40 anni	144.000 €	348.300 €	572.300 €	966.300 €	1.665.100 €

PAC 500 € al mese

senza capitale iniziale

Durata	Versato	Prudente 4%	Equilibrato 6%	Crescita 8%	Dinamico 10%
10 anni	60.000 €	73.300 €	81.200 €	90.100 €	99.900 €
20 anni	120.000 €	181.900 €	226.700 €	284.500 €	359.100 €
30 anni	180.000 €	342.600 €	487.300 €	704.300 €	1.031.400 €
40 anni	240.000 €	580.500 €	953.800 €	1.610.500 €	2.775.200 €

10.000 € iniziali + 300 € al mese

PIC e PAC insieme

Durata	Versato	Prudente 4%	Equilibrato 6%	Crescita 8%	Dinamico 10%
10 anni	46.000 €	58.800 €	66.700 €	75.600 €	85.900 €
20 anni	82.000 €	131.100 €	168.100 €	217.300 €	282.800 €
30 anni	118.000 €	238.000 €	349.800 €	523.200 €	793.300 €
40 anni	154.000 €	396.300 €	675.200 €	1.183.600 €	2.117.700 €

Simulazioni puramente ipotetiche a tasso annuo costante, al lordo di costi, commissioni e tassazione. Non costituiscono una previsione né una garanzia di rendimento: i mercati oscillano e il capitale investito può diminuire. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Dal primo incontro a un portafoglio seguito nel tempo



01 Primo incontro

Ascoltiamo la tua situazione e i tuoi obiettivi, in modo riservato.

02 Analisi del patrimonio

Il team analizza liquidità, investimenti, immobili, previdenza e posizione fiscale.

03 Piano su misura

Ti proponiamo portafoglio, PAC o PIC, piano pensionistico e rendite da cedole di obbligazioni e BTP coerenti con obiettivi e profilo di rischio.

04 Cura nel tempo

Revisioni periodiche del portafoglio, tassazione gestita anno per anno e aggiornamenti quando cambiano mercati o obiettivi.

Domande frequenti

Chi gestisce materialmente i miei investimenti?

I consulenti finanziari e i private banker abilitati del team, che costruiscono il portafoglio e lo seguono nel tempo.

Quanto posso aspettarmi di guadagnare?

Dipende dai mercati, dalla durata e dal profilo scelto. Definiamo insieme un obiettivo di lungo periodo e seguiamo il portafoglio per mantenerlo in rotta.

Posso iniziare senza un capitale iniziale?

Sì: un PAC parte anche da poche centinaia di euro al mese. Chi ha già un capitale può combinare PIC e PAC.

Vi occupate anche delle tasse sugli investimenti?

Sì, con il commercialista del team gestiamo dichiarazioni e tassazione anno per anno.

Le informazioni restano riservate?

Sì. I dati sono trattati in modo riservato e condivisi solo con i professionisti coinvolti, con il tuo consenso.

AVVERTENZE

Avvertenza: la consulenza in materia di investimenti e la gestione di portafogli sono prestate dai consulenti finanziari abilitati e dagli intermediari autorizzati del team, nel rispetto della normativa vigente. Gli investimenti comportano rischi, inclusa la possibile perdita del capitale; nessun rendimento è garantito e i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



CONTATTI

Parliamo del tuo patrimonio, in modo riservato

Prenota una consulenza gratuita di 30 minuti, online o in presenza: analizziamo la tua situazione e ti diciamo con franchezza da dove partire.

Telefono e WhatsApp

+39 347 605 7304

Email

info@spoglianticonsulting.com

Sito e prenotazioni

www.spoglianticonsulting.com

Studio

Via Roveggia 136, 37136 Verona



Inquadra per prenotare
la consulenza gratuita