

PATI *di*
SERVIZIO



Patto di Servizio

Un accordo **condiviso, dichiarato** e fatto **su misura** per te che ci richiederà di avere la giusta disciplina per seguirlo, nei modi e nei tempi pianificati per realizzare i tuoi specifici Progetti di Vita.

Dobbiamo conoscerci! Solo così potremo creare un rapporto di **fiducia** duraturo che è la base di partenza per realizzare i tuoi progetti e centrare i tuoi obiettivi. Li identificheremo attraverso il servizio di **Check-Up** e selezioneremo gli strumenti più idonei per la loro realizzazione.

Chiarezza e Consapevolezza. Partiamo da qui! Un Patto solido e durevole poggia su questi due pilastri. E per questo penso sia fondamentale un tuo riscontro su tutti gli aspetti che lo costituiscono. Riuscirai così ad avere una visione completa di ciò che faremo insieme.





*Da soli si va più veloce,
Insieme si va più lontano...*

SQUADRA

Il lavoro di squadra divide i compiti e moltiplica il successo

Ho due figlie fantastiche con caratteristiche e obiettivi diversi.

Ogni giorno mi dimostrano come questi aspetti così distanti siano in realtà interconnessi tra loro.

Una mi ricorda quanto sia importante la **pianificazione e il controllo**: frequenta il corso Biem all'università Bocconi.

L'altra quanto sia importante il **lavoro di squadra**: gioca a livello agonistico a pallavolo.

Entrambe quanto sia impegnativa e difficile la vita, ma quanto questa le stia rendendo vere guerriere.

Io mi occupo di consulenza finanziaria dal 1994.

Gestire il patrimonio di famiglia è una cosa seria e molto complessa, che necessita di costante pianificazione e controllo... ma è anche di grande soddisfazione, perchè il successo del mio Cliente è il mio successo...

E così "stipulo" da sempre con i miei Clienti un patto di servizio come un vero sport di squadra.

Squadra vuol dire **condivisione**... di obiettivi, di responsabilità, di vittorie e di imprevisti...

Concretezza, semplicità ma anche **precisione e disciplina** sono le caratteristiche che più mi contraddistinguono.

Grazie a testa, personalità e cuore riesco a instaurare con i miei clienti una relazione che tocchi anche gli aspetti più veri della loro vita.

Non c'è relazione senza fiducia.



CREDERE

La Mia Professione

Nel 2013 FinecoBank mi ha riconosciuto la qualifica di Private Banker.

La mia professione prevede:

Un aggiornamento annuale obbligatorio sulla **formazione**, richiesto dagli Organi preposti:



Una collaborazione con un **Team di Professionisti** e costante confronto con le Case di Gestioni più autorevoli a livello mondiale, per essere sempre informato sulle dinamiche dei mercati finanziari.

Una **remunerazione** regolata direttamente dalla Banca che provvede a riconoscermi «una quota-parte» di quanto pagato dal Cliente.

Controlli costanti da parte della Banca per cui lavoro e degli Organi competenti di vigilanza :



C'è un circolo virtuoso nello sport: più ti diverti più ti alleni; più ti alleni più migliori; più migliori più ti diverti.

Pancho Gonzales

“Le cose lente sono le più belle. Bisogna sapere aspettare.”

La **conoscenza reciproca** è la base per costruire il rapporto di fiducia e, **tempo e dialogo** svolgono il ruolo più importante.

Affidarsi a me significa parlare, oggi, non solo di denaro ma soprattutto di futuro e **pianificare il proprio futuro** non dovrebbe essere un'opzione ma **una scelta di vita**.

Perché il denaro non è un obiettivo, ma uno strumento grazie al quale i desideri si possono realizzare.

Il mio scopo è quindi identificare e condividere le tue esigenze e i tuoi progetti, comprendere dubbi e paure al fine di indirizzarti verso le scelte migliori e le soluzioni d'investimento più vantaggiose, nel rispetto della tua propensione al rischio e orizzonte temporale.

Il **tempo** sarà il nostro migliore alleato.





Realizzeremo insieme il futuro

FAMIGLIA

Far fronte alle necessità proprie e dei propri cari (per es. acquisto casa, auto, spese scolastiche)

TENDRE DI VITA

Mantenere lo stile di vita attuale a fronte di vicissitudini lavorative, finanziarie o personali

FIGLI

Aiutare i figli per spese specifiche (matrimonio o acquisto prima casa) o ricorrenti (integrazione al reddito)

VIAGGI E TEMPO LIBERO

Viaggiare e mantenere una vita sociale attiva

PENSIONE

Preservare il tenore di vita nella terza età e integrare i redditi da pensione

PASSAGGIO GENERAZIONALE

Trasferire in maniera pianificata il patrimonio a figli e nipoti. Dare un seguito al proprio lavoro.

OTTIMIZZAZIONE PORTAFOGLIO

In coerenza con il profilo Rischio / Rendimento e con l'Orizzonte Temporale

Lo sport non ammette scorciatoie. Più tempo dedichi a quello che fai, più riuscirai a migliorarti.

Attilio Caja

CHECK-UP

Un'analisi approfondita della tua situazione patrimoniale, una vera e propria **fotografia di chi sei** oggi dal punto di vista finanziario che permetterà di **definire obiettivi e desideri** per te, ma anche per la tua famiglia. Voglio aiutarti a dar loro un nome e ad **individuare le risorse necessarie a realizzarli**.

DIAGNOSI

Della **situazione finanziaria** presso altre banche per meglio capire cosa hai già fatto e se ciò è **coerente con i tuoi desideri**.

CONSULENZA FINANZIARIA

Per la realizzazione dei tuoi obiettivi personali e famigliari utilizzando **tutte le modalità d'investimento disponibili**.

PIANI DI INVESTIMENTO PERSONALIZZATI

Creati su misura per te potendo contare sull'utilizzo di strumenti finanziari e servizi d'investimento di alto profilo. Il tutto senza alcun conflitto d'interesse.

MONITORAGGIO COSTANTE

Controllo costante dei tuoi investimenti per **difendere quotidianamente** le tue risorse e **proteggerle** dalla naturale variabilità dei mercati.

EDUCATION

Invio del periodico **"Affari di Famiglia"** nel quale si affrontano diversi temi di attualità relativi ai mercati finanziari. Organizzazione di eventi fisici o digitali dedicati.

TEAM di ESPERTI

A supporto per **esigenze specifiche**: fiscale, successoria, immobiliare, legale..

TUTELA PATRIMONIALE

Per **proteggere e gestire** il patrimonio rispetto agli eventi che si possono verificare nel quotidiano, con particolare attenzione all'ottimizzazione fiscale.

PIANIFICAZIONE SUCCESSORIA

Azioni volte a **pianificare e decidere** le modalità di **tutela** e di **trasferimento** del patrimonio quando si è ancora in vita.

PROBLEM SOLVING

Analisi delle situazioni problematiche ed individuazione delle **soluzioni migliori**.

MONITORAGGIO del PATRIMONIO COMPLESSIVO

Con un approccio volto a creare **una figura unica** di coordinamento per la **gestione** finanziaria dell'**intero patrimonio** e dei suoi asset.

UNICITÀ

RESISTERE

Non temete i momenti difficili. Il meglio viene da lì.

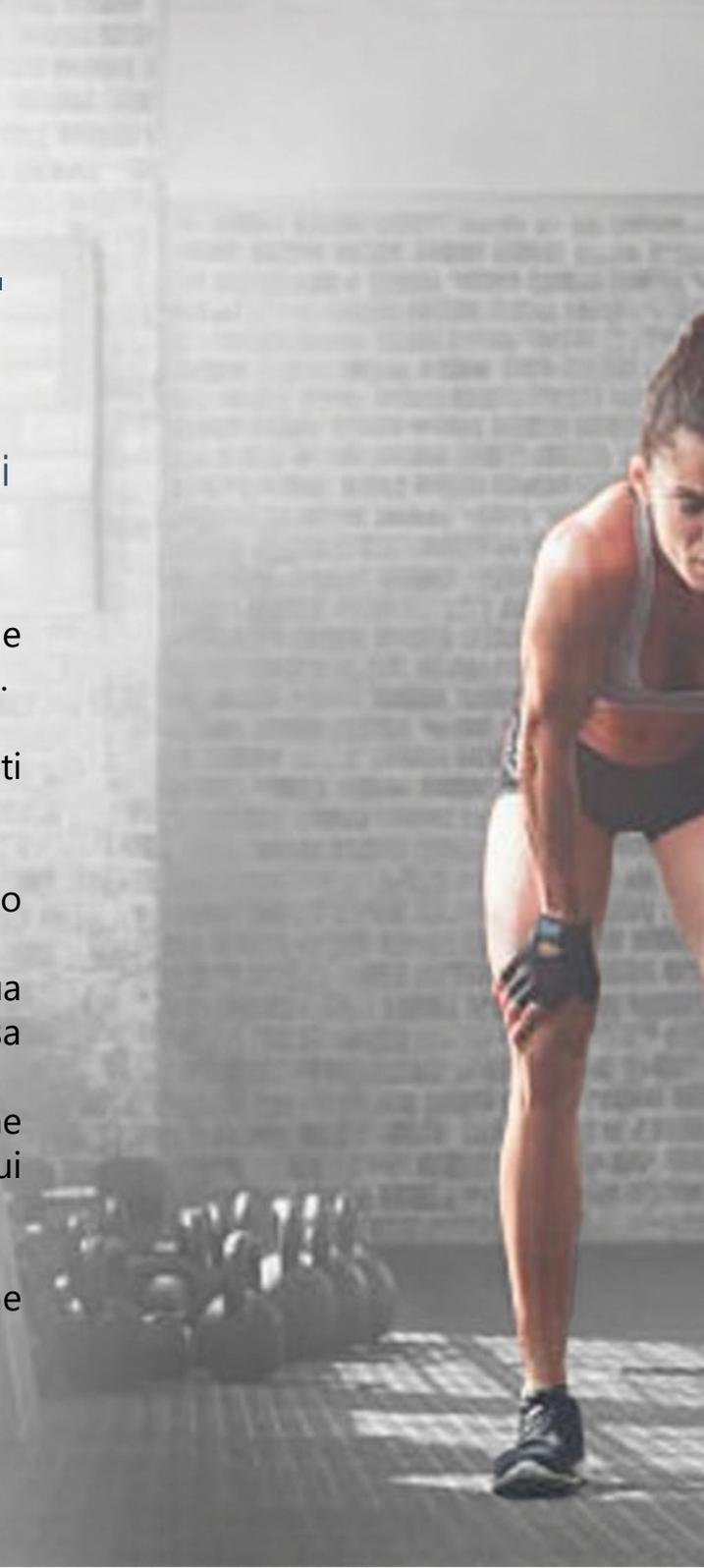
Rita Levi Montalcini

Nei nostri incontri, attraverso il Check-Up identificheremo insieme gli obiettivi, le priorità e i servizi più idonei per la loro realizzazione.

Perché il nostro sia un "vero patto" affiderò anche a te 3 compiti molto importanti:

- **Condividere** orizzonte temporale di ogni investimento e grado di rischio
- **Segnalare**, tempestivamente, **ogni cambiamento** della tua sfera patrimoniale, personale e familiare, che possa condizionare il raggiungimento dei progetti definiti.
- **Mantenere coerenza e disciplina**: sarò sempre presente anche nelle fasi turbolente dei mercati per mantenerti focalizzato sui traguardi che ci siamo prefissati

Perché come in un vero sport di squadra, ci muoveremo insieme per un **unico fine**....



Quando il Check-Up fa la differenza

Saremo costantemente in contatto per qualsiasi esigenza attraverso gli strumenti che preferisci:

PRESENZA

WEB

MAIL

TELEFONO

SOCIAL

Programmeremo insieme la cadenza degli incontri necessari per monitorare i tuoi obiettivi

... 6 mesi 9 mesi 12 mesi

Lo sport va a cercare la paura per dominarla, la fatica per abbatterla, la difficoltà per vincerla.

Pierre de Coubertin

DISCIPLINA





La tua **SODDISFAZIONE** è il
VALORE della mia Professione

Mi rendo disponibile a incontrare le persone che vorrai segnalarmi e fornire un primo check-up patrimoniale e così far conoscere il mio modo di lavorare.

CONDIVIDERE

Massimo Zaniboni

Private Banker

Corso Garibaldi 86 ▪ Milano



339.3197882



massimo.zaniboni@pfafineco.it



www.massimozaniboni.it



massimozaniboni.consulenteprivatebanker.it