

Numero sei
Giugno 2021

Kleros

magazine

Mensile di informazione familiare e patrimoniale

in collaborazione con

Fabbian Luca

ASSICURAZIONI LONIGO

Numero speciale • Biometria Patrimoniale

Kleros Community
Patrimonialisti Italiani

Il futuro si pianifica nel presente



in collaborazione con

Fabbian Luca

ASSICURAZIONI LONIGO

Kleros Srl nasce come società specializzata nella consulenza patrimoniale alle famiglie e alle aziende, con riguardo alla tutela del patrimonio e al passaggio generazionale.

Oggi viviamo tutti nel mondo dell'informazione e delle notizie in tempo reale, in quanto accanto alle fonti tradizionali come stampa, Tv e radio, si sono affiancati internet ed i *social media*.

In questo gigantesco mondo di informazioni, Kleros ha deciso di inserirsi come fonte informativa specializzata in ambito patrimoniale creando **Kleros Magazine**, una rivista dedicata alla patrimonialità delle famiglie e delle aziende.

La nostra esperienza professionale, infatti, ci ha fatto comprendere l'importanza della "corretta informazione" relativamente ai temi legati alla patrimonialità, al fine di poter comprendere l'utilità e l'importanza di attivare una corretta progettazione patrimoniale.

Chi è informato comprende, chi comprende conosce, chi conosce pianifica, chi pianifica protegge la sua famiglia ed il suo patrimonio.



Dott. Massimo Doria
Presidente Kleros



Dott. Gianni Fuolega
Amministratore delegato Kleros



Avv. Massimo Perini
Partner Kleros



Da qualche anno Luca Fabbian ha avviato un'importante collaborazione con la società Kleros per offrire ai propri clienti un servizio rivolto alla tutela del patrimonio personale e della pianificazione successoria.

Perché Luca Fabbian ha voluto aggiungere alla vasta gamma di servizi offerti questa nuova tipologia di consulenza?

Oggi più che mai lo scenario economico attuale porta tutti noi a porre sempre più attenzione alla capacità di preservare e salvaguardare nel tempo il patrimonio familiare ed aziendale generato in precedenza.



Il patrimonio personale creato nell'arco della vita può essere trasferito ai figli, ai familiari, alle persone care e ad altri, solo pianificando con lungimiranza la successione. Se questa scelta non viene ponderata preventivamente, saranno le norme del codice civile a stabilire modalità, tassazione e criteri di ripartizione del patrimonio oggetto di successione.



Kleros ha avviato un progetto di analisi sugli strumenti finanziari e giuridici che opportunamente utilizzati possono consentirci di attuare un'adeguata strategia sia di tutela patrimoniale che di gestione del passaggio generazionale del patrimonio.

A tale scopo Luca Fabbian e Kleros rendono disponibile un primo **check-up gratuito** per rilevare eventuali criticità presenti sulla propria situazione familiare e patrimoniale.

Per ricevere ulteriori informazioni contattare:



Luca Fabbian Assicurazioni Lonigo • 0444/830054

info@fabbianassicurazioni.it

Via Damiano Chiesa 26F • Lonigo (VI)

Ben ritrovati a tutte le nostre carissime lettrici e carissimi lettori. E' trascorso velocemente un altro mese e siamo tutti pronti per entrare finalmente in una nuova estate, che magari, oltre al sole, alla tintarella ed ai bagni in mare, finalmente ci riporti ad una bellissima e rincorsa "normalità".

Le vaccinazioni continuano e i contagi sono fortemente in diminuzione, quindi, speriamo per il meglio...

Ma noi come sempre non ci fermiamo a prescindere, e anche questo mese, eccoci presenti e puntuali al nostro appuntamento "patrimoniale" con il Kleros Magazine.

Questo mese, per tutti coloro che oramai ci seguono con continuità, abbiamo creato un'edizione speciale, un numero dedicato completamente alla "Biometria Patrimoniale". Come sempre, cercheremo di spiegarvi in modo semplice e, nel limite del possibile, piacevole, una grandissima evoluzione marchiata "Kleros", che rappresenta l'inizio di una serie di novità nell'ambito dell'analisi e consulenza patrimoniale.

Vi auguriamo una piacevole lettura e vi diamo appuntamento al prossimo mese che, ve lo anticipiamo, sarà come sempre ricco di nuovi contenuti.

Team Kleros



Un “tampone” per la tua famiglia e per il tuo patrimonio

“Il tampone rinofaringeo è una procedura diagnostica utilizzata per prelevare secrezioni e materiale biologico dalla rinofaringe e faringe. Su tale campione possono essere eseguiti vari tipi di analisi per la ricerca di microrganismi, come batteri, virus e miceti” (fonte Wikipedia).

Lo avrete fatto tutti un tampone almeno una volta nell'ultimo anno. Io l'ho fatto due volte, uno in un ambulatorio medico, l'altro in mezzo alla strada, seduto in macchina.



Si fa presto caro Wikipedia a dire “rinofaringeo”... quello in macchina, il secondo, non so se per colpa della posizione o cosa, col bastoncino credo mi siano arrivati fino al cervello... ho dovuto parcheggiare là di fianco, vedevo tutte “lucine”... Ma al di là delle “lucine”, l'importante è il fine: la prevenzione. A distanza di qualche ora chiamo e... “Negativo signore”... “Wow... come ha detto che si chiama lei?” “Monica signore...” “Le voglio bene Monica, lei è una persona fantastica...”.

Dopo il momento di euforia post esito (per tutto il tempo, ogni minuto, mi pareva di avere un sintomo del covid...), mi rendo conto che il tampone (magari con un po' di delicatezza in più...) è veramente geniale: una piccola analisi che, se fatta per tempo, magari può salvare la vita a me e ai miei familiari.

E allora noi del Team Kleros questo lo abbiamo capito bene... abbiamo capito molto bene qual è il valore della prevenzione e abbiamo studiato, lavorato e realizzato un “tampone” per la famiglia e il patrimonio.

Vedete, andando un po' a mutare quello che è il linguaggio del momento, la nostra esperienza professionale ci insegna che là fuori ci sono milioni di persone, famiglie, aziende, “asintomatiche” dal punto di vista patrimoniale. Si tratta cioè di tutte quelle situazioni in cui c'è, o ci sono, “virus”, ma che nessuno se ne rende conto, nessuno lo sa, e nessuno glielo dice... è molto, molto pericoloso...

E allora, secondo voi, cosa abbiamo fatto? ...bravissimi, esatto, se c'è il “virus” (patrimoniale) serviva il “tampone” per scovarlo...

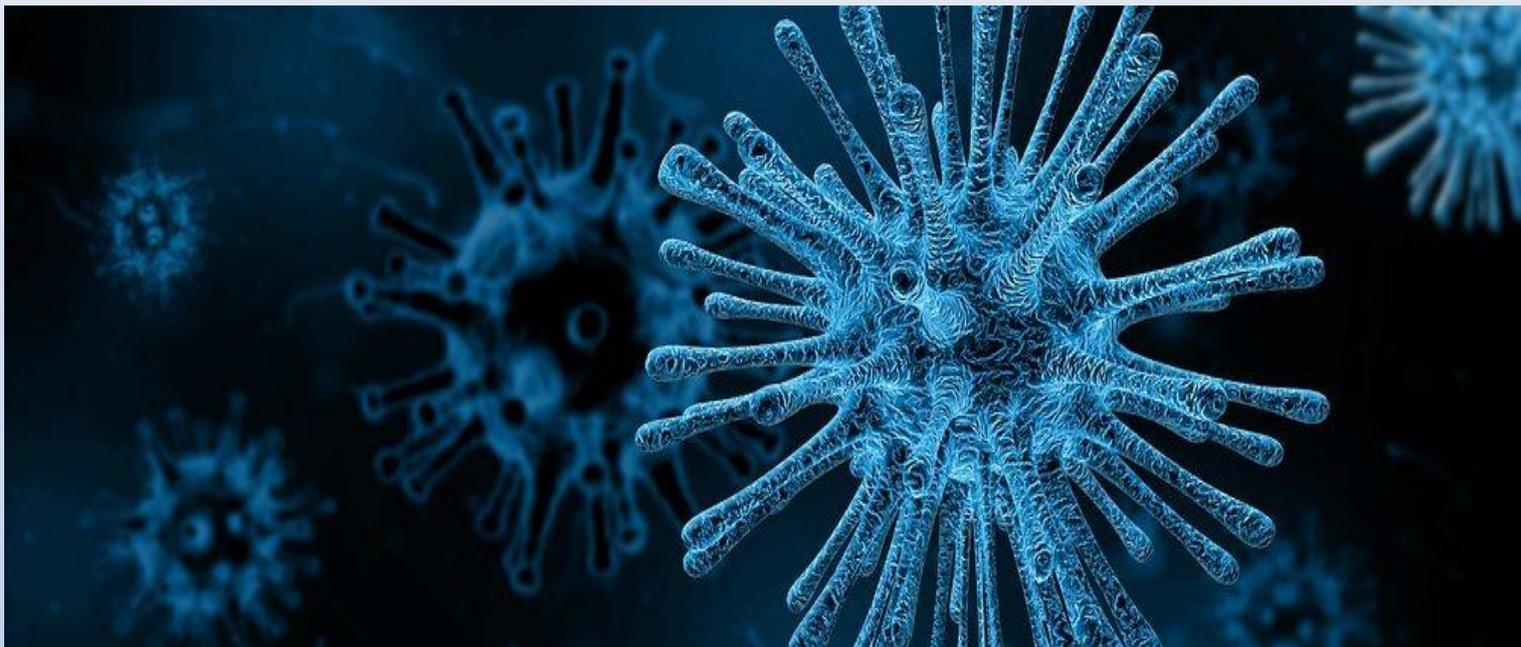
Ci abbiamo lavorato parecchio (e ci stiamo lavorando tutt'ora perché sarà una continua evoluzione) e abbiamo creato il “tampone”: si chiama “Biometria Patrimoniale”...

(continua)

Un “tampone” per la tua famiglia e per il tuo patrimonio

(segue)

Pensa che bello... un tampone, semplice, veloce (senza entrarti nel naso...), che ti evidenzia gli eventuali “virus” patrimoniali presenti nel tuo modello di famiglia e nella tua sfera patrimoniale...



E se poi troviamo i virus? Semplice, se ci sono virus, cosa occorre? Esatto, serve la cura, la “medicina giuridica” o, quando ancora possibile, addirittura il vaccino per prevenirli...

Come?

Come funziona concretamente la Biometria Patrimoniale?

Concentrati, adesso proviamo a spiegarti tutto per bene... soprattutto cercheremo di farti comprendere che, come forse qualche volta hai sentito dire, “prevenire è meglio che curare”, e come la corretta “analisi patrimoniale” può aiutare ad evitare molti problemi...



La “biometria”? ...il tuo abito su misura



La biometria è la scienza che “misura” le grandezze bio-fisiche dell'uomo. Misura l'individuo in modo da conoscerlo e riconoscerlo il più possibile.

E' una scienza antichissima, i primi studi riguardavano la misurazione del cranio, della colonna vertebrale, la distanza tra gli occhi.

E' evidente che ognuno di noi è diverso, e più riesco a “prendere le misure” di una persona, più riesco a riconoscerla, ad andare incontro alle sue esigenze specifiche, alle sue caratteristiche, ai suoi bisogni.

La biometria può essere applicata nel campo della sicurezza, nell'ambito della medicina, nell'ambito dei servizi finanziari ed assicurativi, ecc..

La nostra esperienza professionale in ambito consulenziale, ci ha fatto comprendere che gli stessi principi e le stesse logiche e tecniche della biometria, potevano essere applicate anche in ambito patrimoniale.

Se riesco a “ricostruire” la tua situazione familiare e patrimoniale specifica, posso sicuramente individuare le tue aree di rischio e le tue criticità specifiche.

Solo in questo modo sarà possibile realizzare un progetto patrimoniale “personalizzato”, cucito addosso come un bellissimo abito su misura... il tuo “abito perfetto”, in linea con le tue caratteristiche ed esigenze specifiche...

Famiglia, premorienza, invalidità, longevità e patrimonio: la tua “esistenza patrimoniale”.

La vedi la tabella qua sotto?

In 5 fasce tematiche è raccolta tutta la tua “esistenza patrimoniale”. Vedi, è molto probabile che tu, come gran parte delle persone là fuori, non ci abbia mai pensato, non abbia mai provveduto ad una analisi accurata della tua posizione patrimoniale globale.

E' il nostro compito, è il nostro lavoro quotidiano, noi siamo dei Patrimonialisti, e ci occupiamo di questo, solo di questo, tutto il giorno, tutti i giorni.

Affianchiamo le persone come te, a “prendere in mano” la propria situazione familiare e patrimoniale, e le aiutiamo a “mettere tutto in sicurezza”, a non lasciare niente al caso, per il presente e per il futuro.



LA BIOMETRIA PATRIMONIALE

FAMIGLIA	PREMORIENZA	INVALIDITA'	LONGEVITA'	PATRIMONIO
STATO CIVILE CONVIVENTE	REVERSIBILITA' PENSIONE	PENSIONE DI INABILITA'	PENSIONE MATURATA	RISCHIO PROFESSIONALE
FIGLI MINORI	MORTE INFORTUNIO	PENSIONE DI INVALIDITA'	PENSIONE INTEGRATIVA	TUTELA IMMOBILI
CRITICITA' COMMORIENZA	TEMPORANEA CASO MORTE	INVALIDITA' DA INFORTUNIO	PROTEZIONE NON AUTOSUFFICIENZA	TUTELA DENARO
RIMBALZO SUCCESSORIO	DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA	INVALIDITA' DA MALATTIA	LIQUIDABILITA' PATRIMONIO	GESTIONE PASSIVITA'

Come potrai notare, le caselline inizialmente sono tutte “spente”, sono tutte grigie. Andando ad inserire alcune semplici informazioni, però, si accenderanno delle “lampadine”, i colori, che andranno a rappresentare la tua “biometria patrimoniale” specifica.

(continua)

(segue)

Famiglia, premorienza, invalidità, longevità e patrimonio: la tua “esistenza patrimoniale”.

Rosso, verde e giallo: i tre colori “semaforici” che serviranno ad indicarti le aree di rischio sulle quali poter intervenire.

Con le informazioni raccolte, infatti, la “biometria” ti riconosce, riconosce te, la tua famiglia ed il tuo patrimonio.

Quando hai in mano la tua biometria, sei in condizione di acquisire quella “consapevolezza” che è necessaria per la stabilità patrimoniale della tua famiglia. Come potrai comprendere, dove c'è il “rosso” si tratta di “aree” rispetto alle quali occorre intervenire per tempo al fine di trasformarle in “verdi”, mentre il giallo indica quelle situazioni per le quali possiamo dire “...parliamone”.

LA BIOMETRIA PATRIMONIALE				
FAMIGLIA	PREMORIENZA	INVALIDITA'	LONGEVITA'	PATRIMONIO
STATO CIVILE CONIUGATO	REVERSIBILITA' PENSIONE	PENSIONE INABILITA'	PENSIONE MATURATA	RISCHIO PROFESSIONALE
FIGLI MINORI	MORTE INFORTUNIO	PENSIONE INVALIDITA'	PENSIONE INTEGRATIVA	TUTELA IMMOBILI
CRITICITA' COMMORIENZA	TEMPORANEA CASO MORTE	INVALIDITA' DA INFORTUNIO	PROTEZIONE NON AUTOSUFFICIENZA	TUTELA DENARO
RIMBALZO SUCCESSORIO	DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA	INVALIDITA' DA MALATTIA	LIQUIDABILITA' PATRIMONIO	GESTIONE PASSIVITA'

“Comprenderai che il rischio più grande per te, la tua famiglia ed il vostro patrimonio, è non percepire il rischio”.

...non preoccuparti se vedi molto “rosso”, è normale... anzi, credimi, uno degli indubbi vantaggi di questa analisi, è che finalmente riuscirai a comprendere e ad imparare, come sia utile, vantaggioso e spesso semplice, trasformare le tue aree di rischio in situazioni di sicurezza... con la tua biometria patrimoniale, comprenderai che il rischio più grande per te, per la tua famiglia ed il vostro patrimonio, è non percepire il rischio...

“La Biometria Patrimoniale: trasformare le tue aree di rischio in situazioni di sicurezza”.

Conoscere la propria famiglia per conoscere il proprio patrimonio

Avv. Massimo Perini, Partner Kleros



Prova a rifletterci: quante volte magari per i tuoi risparmi ed investimenti finanziari controlli l'andamento dei mercati o, comunque, ti confronti con un consulente specializzato... è importante, sono il frutto del tuo lavoro, del tuo sacrificio, e sono di fondamentale importanza per te e per la tua famiglia... Poi magari hai una casa, acquistata, o sudata con un mutuo. Potresti avere la seconda casa, o comunque immobili utilizzati come investimento, magari per ricavarne delle rendite... certo, è importante la casa, per viverci, per farci crescere i figli, è importante per la tua famiglia...

Potresti poi avere la tua azienda, la tua attività imprenditoriale o professionale... è importante, è il "motore" attorno al quale ruota il benessere economico tuo e della tua famiglia...

Possiamo dire, quindi, che la tua "patrimonialità", qualunque essa sia, è importante, fondamentale per la tua famiglia.



Proviamo però ad osservare il tutto da una diversa angolazione: quanto è importante la tua famiglia per la tua patrimonialità?

E' la stessa cosa avere e gestire risparmi, immobili, aziende, ecc... se si è sposati o conviventi, separati o divorziati, con figli maggiori o minori di età? E' la stessa cosa?

Lo so, nessuno te lo ha mai fatto notare, ma credimi, cambia completamente la prospettiva... vedi, quella patrimonialità, quello che più volte abbiamo sottolineato "per il bene della tua famiglia", dipende proprio dalla "famiglia", dalle sue regole, dal

(continua)

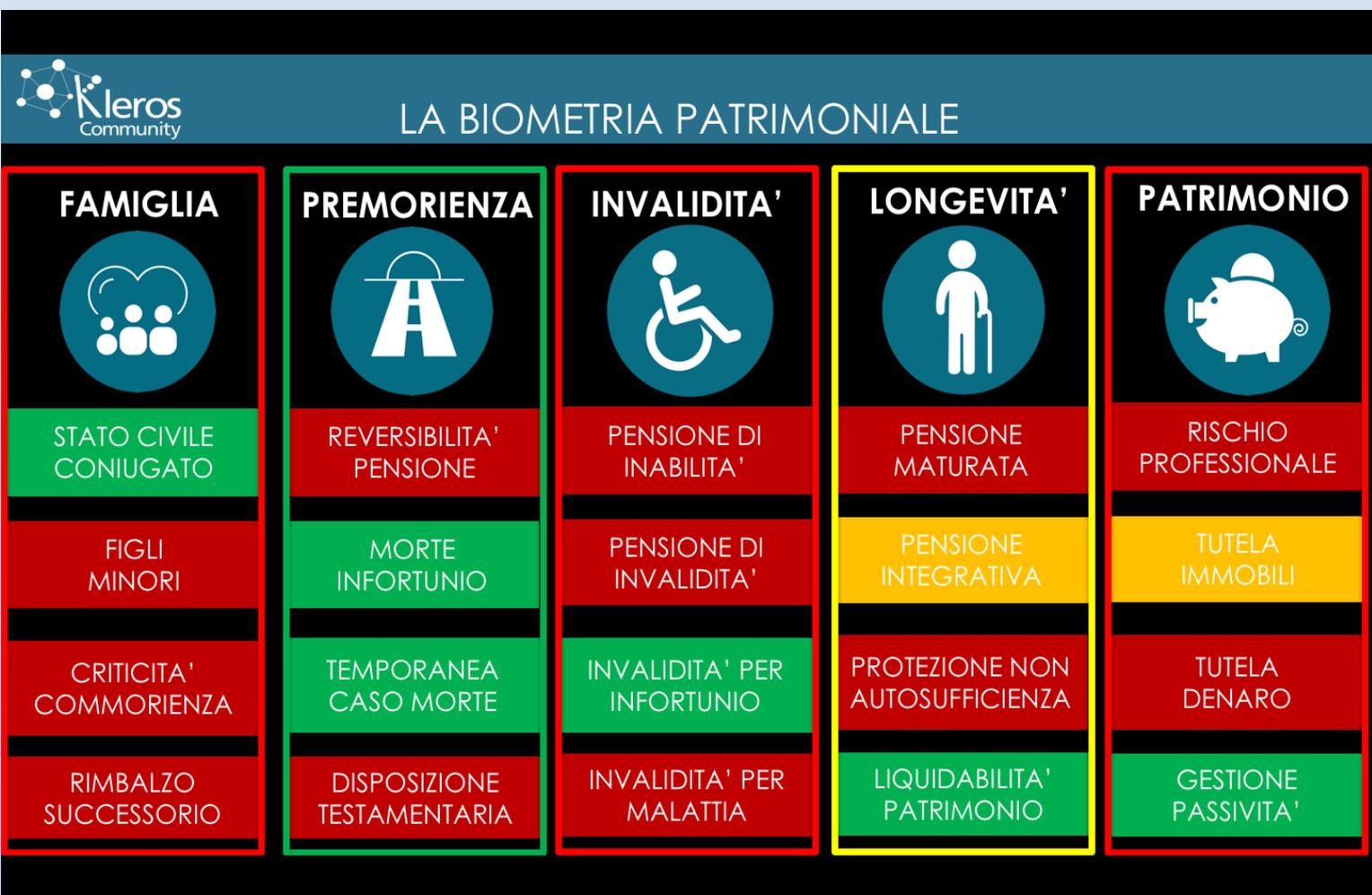
Conoscere la propria famiglia per conoscere il proprio patrimonio

suo modello specifico, dalle sue caratteristiche: se non conosci la tua famiglia, paradossalmente, non puoi conoscere il tuo patrimonio.

Prova a pensare alla tua casa o alle tue case, ai tuoi risparmi ed investimenti finanziari, alla tua attività imprenditoriale: tu conosci le diverse dinamiche del tutto se sei sposato, se sei convivente o se sei separato o divorziato?

Le conosci le diverse dinamiche se hai figli minori o maggiori di età o se non hai figli?

Le conosci le regole del gioco se sei in comunione o separazione dei beni?



La tua "biometria patrimoniale" serve proprio a questo. L'ottimizzazione, la protezione, la corretta gestione del tuo patrimonio, per te e per la tua famiglia, parte proprio da qua: dall'analisi della famiglia, perché diversamente è pericoloso, difficile o addirittura impossibile, conoscere, capire, la scelta migliore tra tutte le possibili scelte. L'analisi biometrica ti riconosce, e ti aiuta a mettere il tuo patrimonio davanti alla tua famiglia. Ogni casellina rossa rappresenta un punto di criticità, e individuarlo in anticipo significa acquisire la consapevolezza per trasformarlo in una casellina verde, in un punto di forza familiare-patrimoniale.

Premorienza ed invalidità: due grandi rischi familiari-patrimoniali

Intervista al dott. Massimo Doria, Presidente Kleros

Insieme al dott. Massimo Doria, con l'utilizzo della Biometria Patrimoniale, analizziamo due grandi rischi familiari e patrimoniali: premorienza ed invalidità. Dott. Doria, dall'analisi che segue vediamo "accese" in rosso alcune caselle sulle "cartelle" relative a "premorienza" e "invalidità". Può spiegare a chi legge di cosa si tratta?

LA BIOMETRIA PATRIMONIALE				
 <p>FAMIGLIA</p>	 <p>PREMORIENZA</p>	 <p>INVALIDITA'</p>	 <p>LONGEVITA'</p>	 <p>PATRIMONIO</p>
STATO CIVILE CONIUGATI	REVERSIBILITA' PENSIONE	PENSIONE DI INABILITA'	PENSIONE MATURATA	RISCHIO PROFESSIONALE
FIGLI MINORI	MORTE INFORTUNIO	PENSIONE DI INVALIDITA'	PENSIONE INTEGRATIVA	TUTELA IMMOBILI
CRITICITA' COMMORIENZA	TEMPORANEA CASO MORTE	INVALIDITA' PER INFORTUNIO	PROTEZIONE NON AUTOSUFFICIENZA	TUTELA DENARO
RIMBALZO SUCCESSORIO	DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA	INVALIDITA' PER MALATTIA	LIQUIDABILITA' PATRIMONIO	GESTIONE PASSIVITA'

«Certo, la sottocartella accesa in rosso sulla "premorienza" è la voce dedicata alla **reversibilità della pensione**. Nella nostra attività quotidiana ci rendiamo conto che purtroppo tantissime persone non sono a conoscenza dell'importo che riceverebbe la famiglia (coniuge e figli fino all'età universitaria) in caso di premorienza del coniuge/lavoratore, e le eventuali riduzioni previste per legge in base al reddito dei beneficiari.

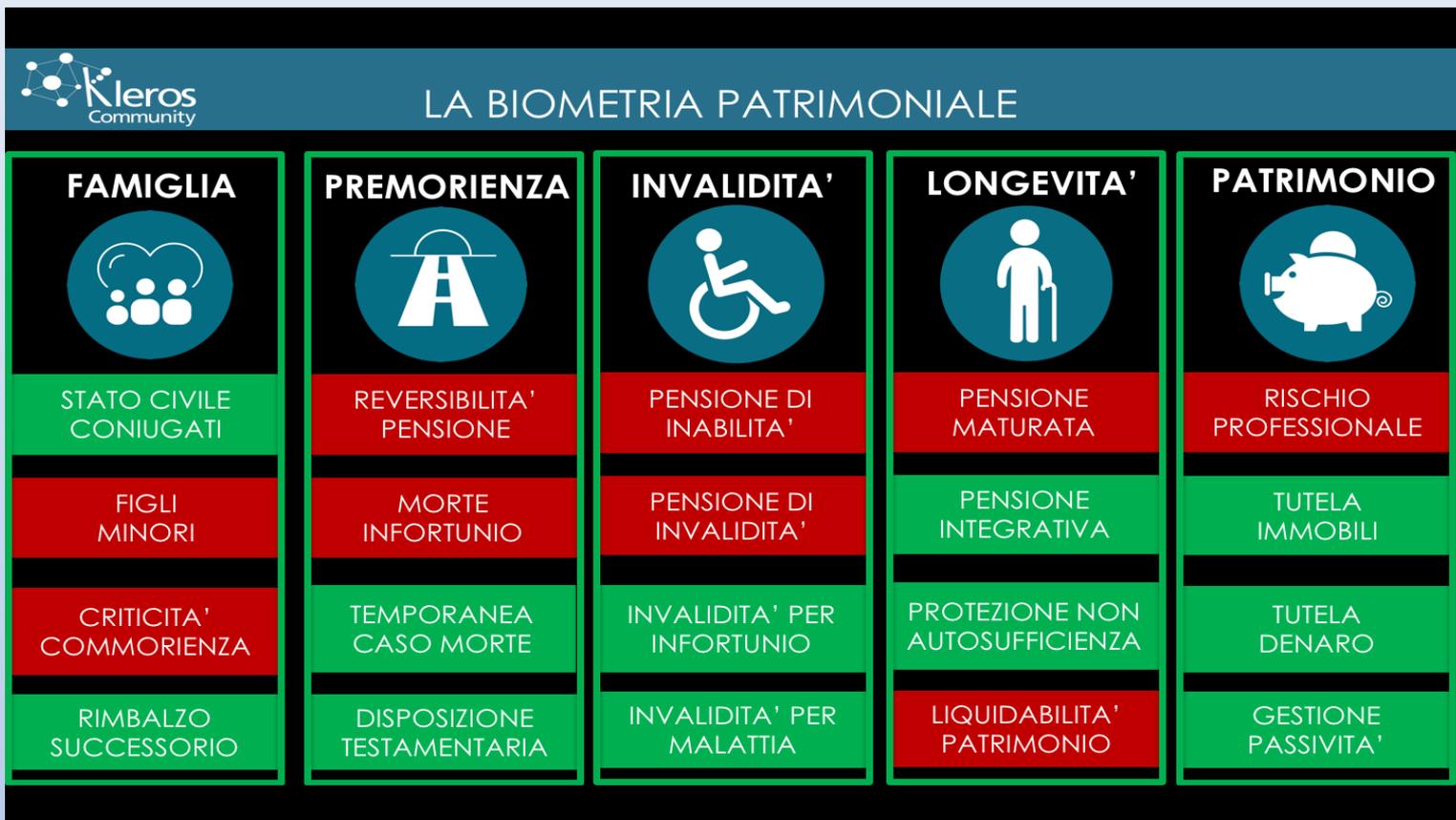
Le altre cartelle "morte per infortunio" e "temporanea caso morte" rilevano se in vita il disponente ha sottoscritto delle polizze assicurative a favore della famiglia in caso di sua premorienza. Il bordo che racchiude tutta la voce "premorienza" si colora in funzione della rischiosità presente.»

(continua)

(segue)

Proviamo a fare un esempio pratico?

Certo, facciamo un esempio. Ammettiamo che in caso di mia premorienza mia moglie ricevesse 600 euro di reversibilità di pensione, e mio figlio altri 200 euro fino al 26° anno di età (se studente universitario). Secondo voi può rappresentare una criticità?



Mi vien da dire di si...

Esatto.. mia moglie è dipendente part-time e, quindi, come possiamo constatare, il colore rosso della biometria segnala in maniera puntuale e precisa la rischiosità.

Quindi? Non posso cambiare la pensione...

Quindi semplice. Se individuo in anticipo la criticità (rosso) posso arrivare alla soluzione (verde). Grazie all'analisi biometrica, il mio consulente, in vita, mi ha consigliato di sottoscrivere una polizza temporanea caso morte per un valore pari ad € 500mila. Questa copertura sopperisce al rischio economico di un'eventuale mia premorienza ed al rischio di una pensione insufficiente a far fronte ai bisogni dei miei familiari. Come potete vedere, anche se la casellina relativa alla pensione rimane rossa, tutto il contorno della premorienza diviene verde, in quanto la copertura assicurativa copre dal rischio. Se non dovessi versare il premio alla prima scadenza, il bordo ridiventerebbe rosso.

Vediamo verde anche la voce testamento

Certo, all'inizio era "rosso fuoco", ma il mio patrimonialista, evidenziatomi il rischio, mi ha fatto redigere un testamento per ovviare alla grossa criticità legata ai figli minori. Abbiamo impedito che a 18 anni possano ricevere un patrimonio liquido senza capacità di gestione (statisticamente rischiosità molto elevata). *(continua)*

(segue)

Chiarissimo dott. Doria... passiamo alla voce "INVALIDITA' "? Tema molto delicato ed importante di cui abbiamo già avuto modo di parlare nel nostro Magazine... Riteniamo che l'invalidità rappresenti una delle voci più importanti della biometria patrimoniale, per l'impatto che può avere su patrimonio e famiglia.

LA BIOMETRIA PATRIMONIALE				
FAMIGLIA	PREMORIENZA	INVALIDITA'	LONGEVITA'	PATRIMONIO
STATO CIVILE CONIUGATI	REVERSIBILITA' PENSIONE	PENSIONE DI INABILITA'	PENSIONE MATURATA	RISCHIO PROFESSIONALE
FIGLI MINORI	MORTE INFORTUNIO	PENSIONE DI INVALIDITA'	PENSIONE INTEGRATIVA	TUTELA IMMOBILI
CRITICITA' COMMORIENZA	TEMPORANEA CASO MORTE	INVALIDITA' PER INFORTUNIO	PROTEZIONE NON AUTOSUFFICIENZA	TUTELA DENARO
RIMBALZO SUCCESSORIO	DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA	INVALIDITA' PER MALATTIA	LIQUIDABILITA' PATRIMONIO	GESTIONE PASSIVITA'

“Noi riteniamo che quando le persone sono correttamente informate e consapevoli, sono più forti”

La piattaforma, come potete vedere, con poche e semplici informazioni rileva la criticità, evidenziando in “rosso” “pensione di inabilità e di invalidità”. Le caselline rosse ci fanno intuire che in caso di grave incidente la persona e la famiglia potrebbero essere esposte ad un grosso problema economico.

Certo, occorre intervenire per tempo in modo adeguato...

La biometria ci aiuta con i colori, e ci fa capire che se sottoscrivo una polizza “CAPITALE UMANO”, posso sopperire alla rischiosità previdenziale e, quindi, come vedete, anche se il rischio rimane rosso (per natura non posso escludere in nessun caso la possibilità di subire un infortunio o una malattia) il bordo del tema “invalidità” si colora di verde, perché le coperture coprono comunque dal relativo rischio.

Dott. Doria, è evidente che si tratta di uno strumento di analisi fondamentale sia per il cliente che per il consulente...

Si tratta indubbiamente di uno strumento importante e di un' analisi che tutti dovrebbero fare. Noi riteniamo che quando le persone sono informate e consapevoli sono più forti. E il nostro ruolo è proprio quello, dare alle persone le corrette informazioni e la visione completa della loro situazione patrimoniale.

Dott. Gianni Fuolega, Amministratore Kleros

Il Rischio di Longevità

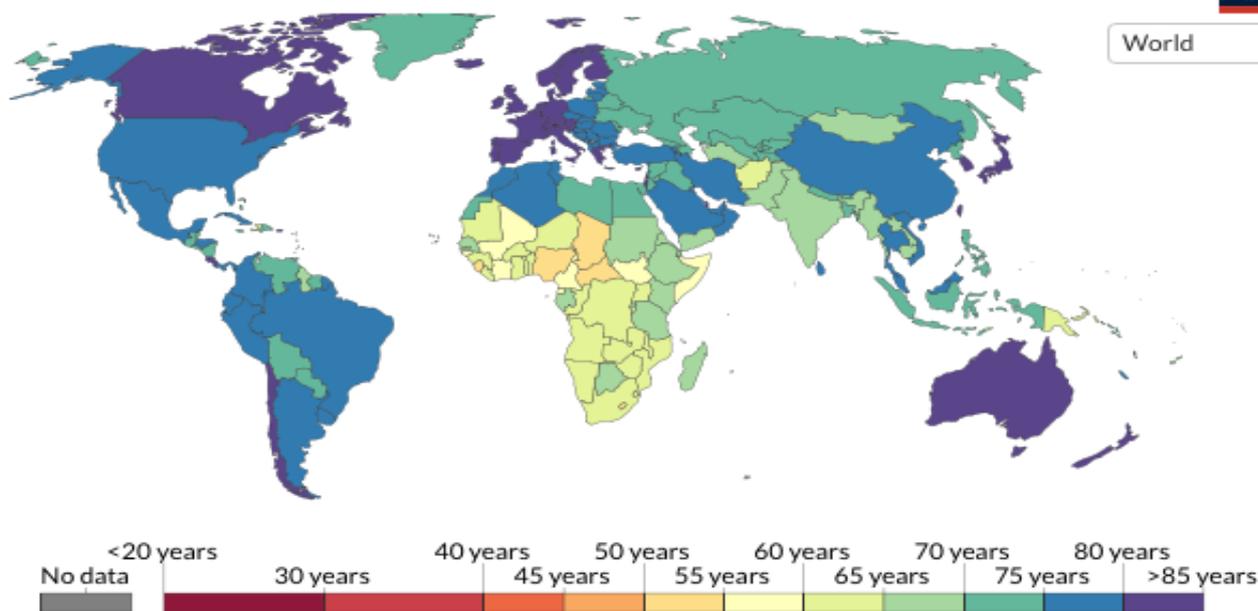
Leggendo le statistiche legate all'incremento della durata media della vita umana si sente spesso parlare di longevità, ma sempre più spesso si sente parlare di Rischio di Longevità, o "Longevity Risk"



La parola Rischio di Longevità sembrerebbe una contraddizione considerati i notevoli risultati acquisiti dalla scienza e dallo stile di vita per consentirci di vivere più a lungo.

Purtroppo questi vantaggi non sono stati distribuiti in maniera omogenea nel mondo: come riportato nel grafico, l'aspettativa media della vita, rilevata nel 2019, presenta una differenza di oltre 30 anni tra i paesi dell'Africa centrale ed i paesi europei.

Life expectancy, 2019



Source: Riley (2005), Clio Infra (2015), and UN Population Division (2019)

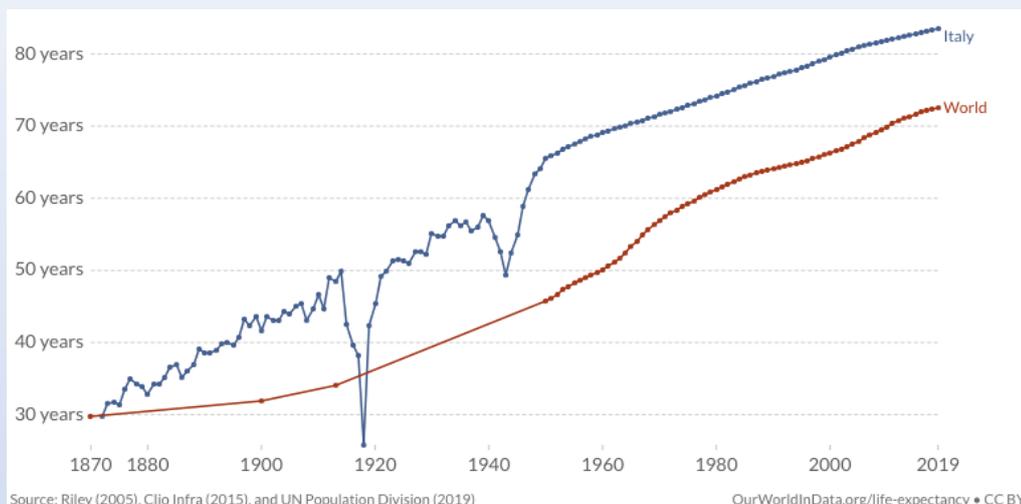
OurWorldInData.org/life-expectancy • CC BY

Note: Shown is period life expectancy at birth, the average number of years a newborn would live if the pattern of mortality in the given year were to stay the same throughout its life.

L'allungamento della vita media ed il miglioramento del benessere sono temi sui quali i governi di tutto il mondo dovranno lavorare ancora per molto tempo.

(segue)

Risulta ancora più evidente il miglioramento del nostro stile di vita rispetto alla media nel mondo, considerando l'incremento della vita media dall'Unità d'Italia ad oggi.



Il grafico rappresenta in modo evidente anche la sensibile riduzione dell'aspettativa di vita durante il periodo bellico delle due guerre mondiali.

Ma allora perché parlare del rischio di vivere più a lungo?

Possiamo dare una risposta a questa domanda con due dati sulla vita media dell'uomo e della donna in Italia elaborati dall'Istat:



Uomo: 80,9 anni nel 2019 e 79,7 anni nel 2021

Donna: 85,2 anni nel 2019 e 84,4 anni nel 2021

Si nota chiaramente l'abbassamento medio di circa un anno derivato dalle conseguenze della pandemia Covid-19; pandemia che ci ha evidenziato in modo cruento ed inatteso quanto sia fragile la nostra vita e come molte malattie degenerative abbiano incrementato il loro tasso medio di sviluppo, come si può rilevare nella stima dell'evoluzione della demenza senile in Europa riportata nella tabella seguente.

EVOLUZIONE DELLA DEMENZA SENILE					
	(milioni di persone)				
	2010	2013	2030	2050	Var.%
Europa Occidentale	6,98	7,84	10,03	16,02	130%
Europa Centrale	1,1	1,23	1,69	2,29	108%
Europa Orientale	1,87	1,86	2,03	2,44	30%
Totale Europa	9,95	10,93	13,75	20,75	109%



Elaborazione Kleros su dati:

Dementia: A Public Health Priority, Alzheimer's Disease International

The Global Impact of Dementia 2013-2050, Alzheimer's Disease International

(continua)

(segue)

Purtroppo le malattie che portano alla non autosufficienza sono molte: Alzheimer, Parkinson, Ictus, Sclerosi Laterale Amiotrofica (SLA), Tumori, infortuni invalidanti, ecc.

Diventa quindi evidente il significato di rischio di longevità, perché vivere a lungo comporta anche dei rischi e soprattutto dei costi imprevedibili da sostenere per un'adeguata assistenza, come riportato sinteticamente nel grafico a lato.

Il rischio di longevità può quindi essere facilmente visualizzato come il rischio di non riuscire a "sopravvivere ai propri risparmi" perché si sono esauriti per garantire l'assistenza in vita.

Una volta definito il rischio di longevità diventa più facile comprendere quali sono i possibili strumenti da utilizzare per avviare le necessarie azioni volte a mitigare tale rischio.

Ecco che la rilevazione del rischio di longevità tramite l'analisi della "**Biometria Patrimoniale**" esamina la posizione in essere relativa ai seguenti punti:



l'analisi della **pensione futura stimata** consente di rilevare la capacità reddituale di poter sostenere il rischio di costi imprevedibili di assistenza.

l'analisi della **pensione integrativa** permette di valutare la disponibilità reddituale aggiuntiva alla pensione pubblica, da utilizzare per la copertura dei costi imprevedibili.



la presenza o meno di specifiche polizze, genericamente denominate **Polizze Long Term Care**, quantifica la capacità di copertura del rischio di non autosufficienza.

La valutazione del **patrimonio che può essere liquidato** quantifica la disponibilità di denaro che può essere utilizzato per integrare la copertura dei costi di assistenza imprevedibili.



I numeri della non autosufficienza

14
milioni

Italiani
affetti da
almeno una
patologia
cronica

1.600
euro

Costo medio
mensile per
una badante
8 ore al
giorno

1.850
euro

Retta media
mensile per
una residenza
sanitaria
assistenziale

512,34
euro

Importo
mensile per
l'indennità di
accompagnamento

“UNA STORIA D’AMORE BIOMETRICA”

Il 15 giugno abbiamo organizzato un live webinar dedicato alla biometria patrimoniale: “Una storia d’amore biometrica patrimoniale”.

Racconteremo come durante il lungo viaggio della vita le varie situazioni familiari cambiano (convivenza, matrimonio, figli minori, separazioni, divorzio, vecchiaia, etc.) e fanno insorgere delle criticità, dei rischi invisibili, che solo la biometria mi può aiutare ad intercettare in maniera semplice per poi valutare le migliori soluzioni familiari, previdenziali, patrimoniali e generazionali.



BIOMETRIA patrimoniale Kleros

LIVE WEBINAR

UNA STORIA D’AMORE BIOMETRICA PATRIMONIALE

15 giugno 2021
Inizio orario 19.00/20.00
Replica 20.30/21.30

**IL PASSAGGIO GENERAZIONALE
E LA TUTELA DEL PATRIMONIO**

Vuoi partecipare? Semplice, scrivi una mail a community@kleros.it scrivendo “voglio partecipare al webinar “Una storia d’amore biometrica patrimoniale”” e ti invieremo il link per la partecipazione. Se vuoi far partecipare un familiare, un cliente o un conoscente mandaci la sua mail ed invieremo il link anche a loro. Ti ricordo che i posti sono limitati e vige la regola : IL PRIMO CHE ARRIVA..... ALLOGGIA!

La protezione del patrimonio

Avv. Massimo Perini, Partner Kleros

Come si usa dire, “domanda da un milione di dollari”: chi vorrebbe vedere il proprio patrimonio soggetto ad improvvise aggressioni? Chi vorrebbe vedere andare in fumo i propri risparmi per un incidente di percorso?

Risposta (scontata): nessuno, assolutamente nessuno...



E allora seguimi... da quando ti svegli, a quando vai a letto (...e magari pure a letto...) la tua patrimonialità è soggetta a rischio, si chiama appunto “rischio patrimoniale”. Però tu, nella normalità, sei tranquillo/a, e lo sai perché? Perché non te ne rendi conto, non lo percepisci...

Anzi, nella normalità, sai quando lo percepisci? Esatto, quando è troppo tardi.

Vedi la biometria qui di fianco? Dalle informazioni raccolte, tu eserciti una professione che mette in pericolo tutto il tuo patrimonio (responsabilità illimitata). Vorresti che la tua casa e i tuoi risparmi venissero aggrediti dovesse verificarsi un incidente di percorso? Scommetto di no... la biometria mi evidenzia il rischio, e mi fa “ragionare”, comprendere che devo intervenire in un’ottica di “prevenzione”, di tutela.

LA BIOMETRIA PATRIMONIALE				
FAMIGLIA 	PREMORIENZA 	INVALIDITA' 	LONGEVITA' 	PATRIMONIO 
STATO CIVILE CONIUGATI	REVERSIBILITA' PENSIONE	PENSIONE DI INABILITA'	PENSIONE MATURATA	RISCHIO PROFESSIONALE
FIGLI MINORI	MORTE INFORTUNIO	PENSIONE DI INVALIDITA'	PENSIONE INTEGRATIVA	TUTELA IMMOBILI
CRITICITA' COMMORIENZA	TEMPORANEA CASO MORTE	INVALIDITA' PER INFORTUNIO	PROTEZIONE NON AUTOSUFFICIENZA	TUTELA DENARO
RIMBALZO SUCCESSORIO	DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA	INVALIDITA' PER MALATTIA	LIQUIDABILITA' PATRIMONIO	GESTIONE PASSIVITA'

Nel caso specifico, come potete vedere, la casella “rischio professionale” rimane rossa, perché il mio lavoro non cambia e, quindi, continuo ad essere soggetto a rischio. Consapevole di ciò, però, con il mio patrimonialista siamo intervenuti in modo mirato, con soluzioni giuridiche ed assicurative, mettendo in tutela il patrimonio e, infatti, tutto il riquadro è diventato verde, nonostante la presenza del rischio. Domanda: quanto potrebbe essere utile valutare la tua rischiosità patrimoniale? Domanda n.2: in caso di rischio patrimoniale, quanto potrebbe essere utile nell’interesse tuo e della tua famiglia adottare misure di tutela? Risposta: “biometria patrimoniale Kleros”.

La tua “Biometria Patrimoniale” gratuita con i Patrimonialisti della Kleros Community

LA BIOMETRIA PATRIMONIALE

FAMIGLIA	PREMORIENZA	INVALIDITA'	LONGEVITA'	PATRIMONIO
				
STATO CIVILE CONIUGATI	REVERSIBILITA' PENSIONE	PENSIONE DI INABILITA'	PENSIONE MATURATA	RISCHIO PROFESSIONALE
FIGLI MINORI	MORTE INFORTUNIO	PENSIONE DI INVALIDITA'	PENSIONE INTEGRATIVA	TUTELA IMMOBILI
CRITICITA' COMMORIENZA	TEMPORANEA CASO MORTE	INVALIDITA' PER INFORTUNIO	PROTEZIONE NON AUTOSUFFICIENZA	TUTELA DENARO
RIMBALZO SUCCESSORIO	DISPOSIZIONE TESTAMENTARIA	INVALIDITA' PER MALATTIA	LIQUIDABILITA' PATRIMONIO	GESTIONE PASSIVITA'

Se siete interessati ad una analisi “Biometrica” personalizzata, potrete farlo gratuitamente contattando uno dei Patrimonialisti della Kleros Community.

Avrete l'occasione di incontrare e confrontarvi con un professionista specializzato nella consulenza patrimoniale.

Sarà l'occasione per inquadrare la vostra situazione familiare e patrimoniale e rilevarne le eventuali aree di rischio.

La “biometria patrimoniale” vi consentirà di acquisire una visione completa della vostra patrimonialità e, allo stesso tempo, di poter dialogare con un patrimonialista che potrà darvi le migliori e più preziose informazioni per la tutela e la continuità e stabilità della vostra sfera patrimoniale e familiare nel tempo.





**Sei un professionista?
Vorresti sviluppare la tua attività
professionale nell'ambito dei servizi
legati alla consulenza patrimoniale?
Entra in Kleros Community, farai parte
del primo network di Patrimonialisti a
livello nazionale**



Interessato alla consulenza patrimoniale? Hai capito che per i temi che si devono affrontare, e la delicatezza delle situazioni da trattare, non è un settore in cui ci si può improvvisare?

Proprio per questo Kleros Community ti offre la possibilità di entrare a far parte di un network professionale specializzato, e di poter disporre sin da subito di tutto ciò che è necessario per essere operativi in modo efficace, sicuro e strutturato. Entrare in Kleros Community significa:

- ✓ avere a disposizione formazione ed aggiornamento continui, attraverso un percorso tecnico-operativo che consente di apprendere in modo pratico le tematiche legate alla gestione, tutela e pianificazione generazionale dei patrimoni;
- ✓ Poter contare sul supporto e condividere l'esperienza di un gruppo di professionisti specializzati in ambito patrimoniale;
- ✓ disporre della tecnologia più evoluta per la raccolta, l'analisi e l'elaborazione dei dati patrimoniali e la realizzazione di dossier patrimoniali;
- ✓ Avere a disposizione un' analista per la gestione delle pratiche patrimoniali e, all'occorrenza, l'affiancamento di un professionista nella erogazione dei servizi consulenziali;
- ✓ Partecipare a tutte le iniziative di marketing e comunicazione finalizzate ad acquisire visibilità all'interno del proprio mercato.

Info: community@kleros.it

Domande frequenti

Ho un **problema patrimoniale** da risolvere . . .

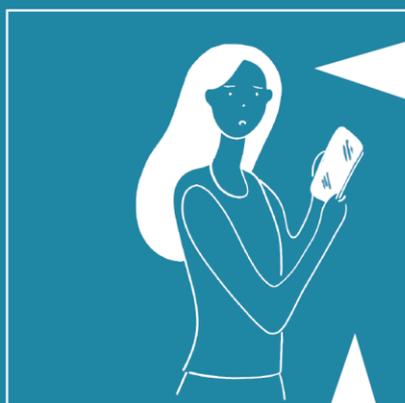


Avrei un **dubbio personale familiare patrimoniale** da capire . . .

E qualche **altra curiosità** . . .



potrei avere un **preventivo** sulla sistemazione della **mia situazione patrimoniale?**



Potrei fare una **videocall senza impegno** per capire la **mia situazione patrimoniale?**



Quanto incideranno le **tasse di successione** ?

Fabbian Luca

ASSICURAZIONI LONIGO

Per dubbi e domande
contattaci direttamente

✉ info@fabbianassicurazioni.it

☎ 0444.830054





Martina Boscolo



Giulia Cigna



Silvia Dal Gesso



Elisa Boscarato



Martina Doria



Federica Voltolina



Gloria Rossetti



Cinzia De Grandis

Gli avvocati del nostro network



Riccardo Rizzo

Bolzano



Abram Rallo

Mestre



Laura Lonardi

Verona



Claudia Gottardo

Jesolo



Renato Gasparini

Bassano



Enrica Maria Ghia

Milano



Alex Vescovi

Bergamo



Elena Franchi

Brescia



Silvia Robbi

Verona



Elisabetta Vaccher

Modena



Via Torino 64 • Milano
community@kleros.it
www.kleros.it

Numero Verde
800 33 02 33



kleros



kleros
tutela
patrimoniale

*Il documento è soggetto a revisione, correzione ed integrazione, ed è ad uso esclusivo dei partecipanti della Kleros Community.
Il documento non potrà essere riprodotto o modificato in tutto o in parte senza il consenso scritto di Kleros srl - Milano - P.Iva 01752100931 che lo ha ideato e creato.
- Copyright 2020 Kleros srl - sono riservati tutti i diritti a termine di legge -*