

GUIDA PRATICA

Cosa portare al primo colloquio

Il primo colloquio serve a conoscersi e a capire se la consulenza indipendente può essere utile alla tua situazione. Non è necessario portare nulla, ma qualche documento rende l'incontro più concreto. Ecco una traccia.

Il quadro del patrimonio finanziario

- ☐ Ultimi estratti conto e rendiconti dei depositi titoli, presso tutte le banche e gli intermediari.
- ☐ Elenco o rendiconti di fondi, gestioni patrimoniali ed ETF.
- ☐ Polizze vita e di investimento: contratto e ultimo estratto annuale.
- ☐ Posizione nella previdenza complementare (fondo pensione o PIP).
- ☐ Rendiconto annuale dei costi e oneri ricevuto dagli intermediari, se disponibile.

Impegni e scadenze

- ☐ Mutui e finanziamenti in corso, con scadenze e importi residui.
- ☐ Spese importanti previste nei prossimi anni (casa, studi dei figli, attività d'impresa).
- ☐ Eventuali vincoli di disponibilità di alcune somme.

Obiettivi e domande

Prima dell'incontro può essere utile annotare, anche in modo informale:

- ☐ Cosa ti aspetti dalla consulenza e cosa vorresti cambiare rispetto a oggi.
- ☐ Gli obiettivi che contano per te e per la tua famiglia, con un orizzonte indicativo.
- ☐ Come hai vissuto in passato le fasi di calo dei mercati.
- ☐ Le domande che vorresti porre al consulente.

Cosa non serve

Non servono password, codici di accesso all'home banking o dispositivi di autenticazione: non vanno mai comunicati a nessuno, nemmeno al consulente. Il patrimonio resta presso i tuoi intermediari e a te intestato.

Come prenotare

Il primo colloquio è gratuito, dura circa 45–60 minuti e può svolgersi in sede a Fano (PU), in videochiamata o al telefono. Puoi prenotarlo dalla pagina Contatti del sito tmandpartners.it.

Documento informativo a carattere generale, aggiornato a ottobre 2026. Non costituisce consulenza personalizzata, né consulenza legale o fiscale, né raccomandazione di investimento. TM & PARTNERS SCF S.r.l. è iscritta alla sezione delle Società di Consulenza Finanziaria dell'Albo unico dei consulenti finanziari ed è sottoposta alla vigilanza dell'OCF.