

Manuale utente OMNIUM

Versione 25.10.2025

braingroup

Digitalizziamo il mondo delle vostre consulenze



Contenuto

1.	OMNIUM – informazioni generali	6
1.1.	Icone	6
1.1.1.	Informazioni generali	6
1.1.2.	Per più moduli	7
1.2.	Advisor Cockpit	8
1.2.1.	Panoramica	8
1.2.2.	Navigazione cockpit consulente ↔ Cockpit cliente	8
1.2.3.	Elenco dei clienti	10
1.2.4.	Elenco delle consultazioni	10
1.2.5.	Menu more	11
1.3.	Cockpit cliente	11
1.4.	Profilo del cliente	14
1.5.	Avvio di una consulenza e caricamento dei dati	16
1.6.	Processo di archiviazione e sincronizzazione	16
1.7.	Menu	17
1.8.	Comportamento multi-touch	18
1.9.	Calcolatrice nei campi di input	18
1.10.	Lingue	19
1.11.	Descrizione comando	19
1.12.	Modalità Basic e Pro	21
1.13.	Funzione Commenti	22
1.14.	Esportare i dati del profilo del cliente	23
2.	Amministrazione	24
2.1.	Impostazioni gruppi	24
2.1.1.	Gruppi	24
2.1.2.	Ruoli	24
2.1.3.	Utente	24
2.1.4.	Configurazioni	25
2.2.	Impostazioni personalizzate	25
2.2.1.	Utente	25
2.2.2.	Configurazione	25
3.	Print manager	26
4.	Previdenza	29
4.1.1.	Panoramica delle funzioni	29
4.2.	Impostazioni	31
4.3.	Introduzione (panoramica)	32
4.4.	Azioni all'interno del modulo	32
4.5.	Rilevazione dei dati anagrafici – situazione finanziaria	33
4.6.	Sostenibilità dell'immobile	35
4.7.	Colmare le lacune con l'ottimizzazione e il consumo del patrimonio	36
4.8.	Visualizzazione delle riduzioni di pensione tramite coordinamento con riferimento alla regola di coordinamento corrispondente	39

4.9.	Particolarità del print manager	40
5.	Pianificazione della vita e del pensionamento	41
5.1.	Panoramica delle funzioni	41
5.2.	Come iniziare con il modulo	45
5.3.	Impostazioni	47
5.4.	Navigazione all'interno del modulo	49
5.5.	Creare nuove varianti	49
5.6.	Aggiungere misure ed eventi di vita	50
5.7.	Misure non valide / Eventi della vita	51
5.8.	Pensionamento in caso di evento della vita: pensionamento anticipato, prelievo in capitale, scaglionamento, pensione ponte	57
5.9.	Casi d'uso comuni	58
5.10.	Imposte	61
5.11.	Contributi AVS per lavoratori non dipendenti	62
5.12.	Rendite AVS	63
5.13.	Beni immobili	63
5.14.	Opzioni grafiche	64
5.15.	Particolarità del print manager	65
5.16.	Note	66
6.	Colloquio di base	68
6.1.	Panoramica delle funzioni	69
6.2.	Impostazioni	70
6.3.	Azioni all'interno del modulo	70
6.3.1.	Obiettivi e desideri	70
6.3.2.	Budget	73
6.3.3.	Patrimonio e impegni	75
6.3.4.	Opportunità e rischi	78
6.3.5.	Esigenze	80
6.3.6.	Misura	81
6.4.	Particolarità del print manager	83
7.	Investire	84
7.1.	Panoramica delle funzioni	85
7.2.	Panoramica delle funzioni	85
7.3.	Azioni all'interno del modulo	86
7.3.1.	Obiettivi di investimento	86
7.3.2.	Volume degli investimenti	87
7.3.3.	7.3.3 Profilo di rischio	88
7.3.4.	Piano d'investimento	89
7.3.5.	Conversione	90
7.4.	Funzioni speciali in stampa	91
8.	Imposte	92
8.1.	Panoramica delle funzioni	92
8.2.	Impostazioni	92

8.3.	Azioni all'interno del modulo	93
8.4.	Particolarità del print manager	95
9.	Finanziare	96
9.1.	Panoramica delle funzioni	96
9.2.	Impostazioni	99
9.3.	Azioni all'interno del modulo	100
9.3.1.	Acquisizione	100
9.3.2.	Nuova costruzione	101
9.3.3.	Sostitutivo	101
9.3.4.	Aumento delle ipoteche	101
9.3.5.	Modificazione	101
9.3.6.	Aiuti al calcolo	101
9.4.	Particolarità del print manager	102
10.	Eredità e lasciti	103
10.1.	Panoramica delle funzioni	103
10.2.	Impostazioni	103
10.3.	Azioni all'interno del modulo in modalità BASIC	104
10.3.1.	Desideri	104
10.3.2.	Albero genealogico	105
10.3.3.	Successione legale e porzioni obbligatorie	106
10.3.4.	Precauzioni	106
10.3.5.	Misure	107
10.4.	Azioni all'interno del modulo in modalità PRO	107
10.4.1.	Situazione patrimoniale	108
10.4.2.	Rivendicazione legale - diritto di proprietà	108
10.4.3.	Diritto legale - Diritto di successione	109
10.4.4.	Coniuge più favorito - diritto di proprietà	109
10.4.5.	Coniuge più favorito - Diritto di successione	109
11.	Bilancio familiare	111
11.1.	Panoramica delle funzioni	111
11.2.	Impostazioni	111
11.3.	Azioni all'interno del modulo	111
11.4.	Particolarità del print manager	111
12.	Toolbox	112
12.1.	Panoramica delle funzioni	112
12.2.	Impostazioni	112
12.3.	Azioni all'interno del modulo	112
12.3.1.	Imposte – reddito e patrimonio	112
12.3.2.	Imposte – versamenti capitale pilastri 2 & 3a	113
12.3.3.	Risparmio fiscale pilastro 3a	113
12.3.4.	Imposte alla fonte capitale prestazione	113
12.3.5.	Imposte alla fonte entrate	113
12.3.6.	Mutuo ipotecario vs. investimento in titoli	113

12.3.7. Rendimento sul capitale investito	113
12.3.8. Composizione del capitale	113
12.3.9. Consumo di capitale	113
12.3.10. Rimborso dei debiti	113
12.3.11. Break-Even per valute	114
12.3.12. Calcolare data di pensionamento	114
12.3.13. Contributi AVS senza attività lucrativa	114
12.4. Particolarità del print manager	114

1. OMNIUM – informazioni generali

Il manuale utente si basa sulla configurazione standard di Omnim. A seconda della versione aziendale di Omnim, la configurazione può divergere per quanto riguarda singoli moduli. Inoltre, si ricorda che i moduli possono essere forniti singolarmente e che quindi non tutti i moduli descritti in questo manuale sono a disposizione di tutti gli utenti.

1.1. Icone

Di seguito vengono illustrate le diverse icone e la loro funzione.

1.1.1. Informazioni generali

Le icone generali contengono le funzioni di base di Omnim.



Logout



Apertura di diverse informazioni della Guida



Apertura della selezione lingua



Apertura del toolbox con diverse calcolatrici



Modalità presentazione



Modalità consulente



Avvio rappresentanza utente



Avvio modalità schermo intero



Conclusione modalità schermo intero



Comprimere livello



Espandere livello

1.1.2. Per più moduli

Le icone utilizzate in più moduli rappresentano funzioni presenti in diversi moduli e che possiedono sempre la stessa funzione.

	Indietro al cockpit
	Apertura dati personali e basilari
	Apertura Impostazioni
	Allestire documento PDF cliente
	Aggiornamento del caso di consultazione
	Apertura opzioni di salvataggio
	Visualizzazione grafica Reddito e Pensioni
	Visualizzazione grafica Evoluzione del patrimonio in CHF
	Visualizzazione Panoramica breve
	Visualizzazione presentazione tabellare
	Commento default
	Aggiunta di una nuova nota
	Apertura modalità Basic
	Apertura modalità Pro
	Aggiunta ottimizzazione
	Persona femminile attiva
	Persona maschile attivo
	Eliminare oggetto



Modifica oggetto



Descrizione comando



Apertura maschera di immissione dettagliata



Aggiungi oggetto

1.2. Advisor Cockpit

Le funzioni dell'Advisor Cockpit sono illustrate di seguito.

1.2.1. Panoramica

I miei clienti

1ª persona	Partner	Alliesto da	Ultima modifica
Fischer Peter	Fischer Erika	Schmid Sascha	16.10.2024
sascha schmid		Schmid Sascha	02.10.2024
Reutimann Lukas	Reutimann Sarah	Schmid Sascha	26.10.2023
E&V2.0 Herr	E&V2.0 Frau	Schmid Sascha	05.07.2023
E&V Regression 2 Test	E&V Regression 2 Test	Schmid Sascha	01.03.2023
Röst Alber	Albert Maria	Schmid Sascha	28.02.2023

Le mie consulenze

1ª persona	Partner	Denominazione	Alliesto da	Ultima modifica
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	18.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	17.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	16.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	16.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	14.10.2024
sascha schmid		* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	02.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	01.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	01.10.2024

La panoramica è la pagina iniziale del cockpit del consulente. Qui sono elencati i clienti (1) e le consulenze (2) elaborati più di recente. Inoltre, l'ultimo cliente richiamato nel cockpit clienti viene visualizzato come cliente attivo (3). Tuttavia, è possibile inserire direttamente un nuovo cliente (4). Sul lato sinistro si trova la navigazione con gli elenchi estesi dei clienti e delle consulenze (5). Il menu "Widget" nel menu More (6) può essere utilizzato per personalizzare la panoramica in base alle esigenze dell'utente e, ad esempio, aggiungere il widget per le misure e, in generale, cancellare, ridurre/ingrandire o spostare i widget.

1.2.2. Navigazione cockpit consulente ↔ Cockpit cliente

Se un cliente viene caricato nel cockpit clienti nella panoramica tramite il pulsante "Abitacolo clienti" nel riquadro "Cliente attivo" o tramite la selezione nell'elenco clienti, l'utente rimane nel cockpit clienti finché non torna al cockpit consulenti tramite il pulsante corrispondente.

Cambiare il cockpit del consulente in cockpit del cliente

Le mie consulenze

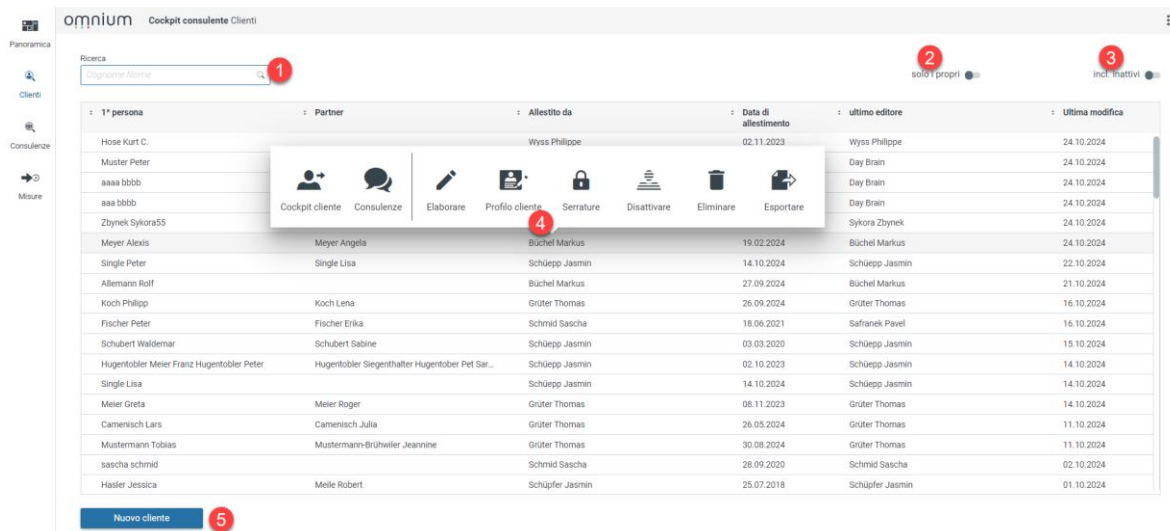
1° persona	Partner	Denominazione	Allestito da	Ultima modifica
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	18.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	17.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	16.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	16.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	14.10.2024
sascha schmid		* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	02.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	01.10.2024
Fischer Peter	Fischer Erika	* Zwischenspeicherung	Schmid Sascha	01.10.2024

Passaggio dal cockpit del cliente al cockpit del consulente

Benvenuti a Omnium
Peter e Erika Fischer

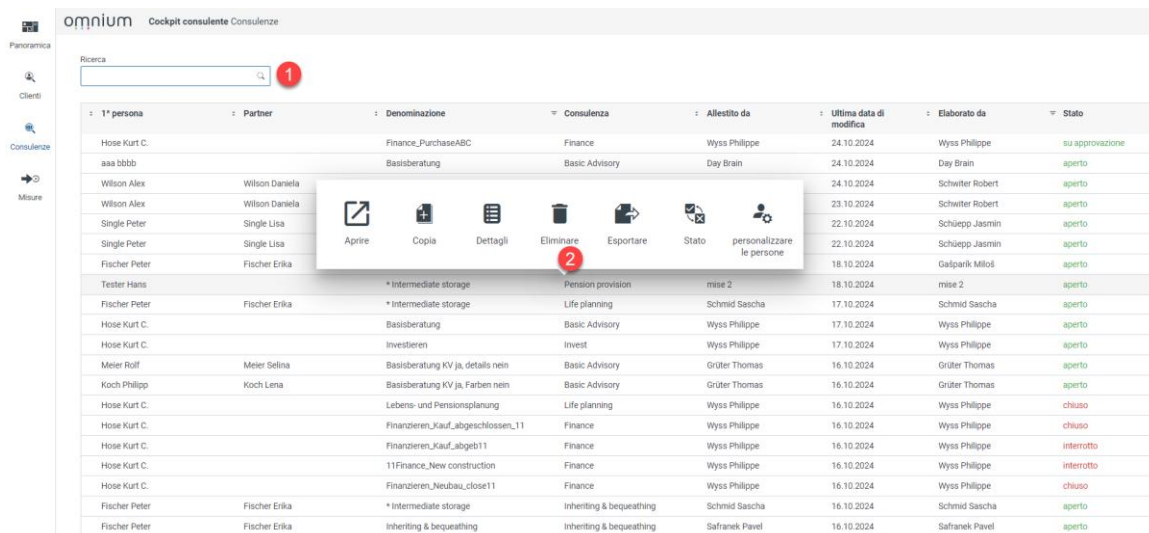
Nucleo familiare Panoramica Consulenze Citazioni Misure Agenda Appunti

1.2.3. Elenco dei clienti



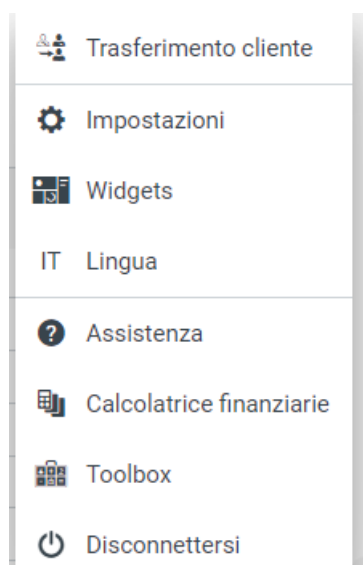
È possibile cercare clienti specifici nell'elenco dei clienti (1). I risultati della ricerca possono essere limitati in modo da visualizzare solo i propri clienti (2). Esiste anche un filtro per visualizzare i clienti inattivi (3). Facendo clic sul cliente si possono richiamare diverse funzioni (4). Le funzioni standard sono illustrate nella figura. Esistono delle limitazioni a seconda dell'organizzazione. È possibile creare un nuovo cliente utilizzando il pulsante "Nuovo cliente" (5).

1.2.4. Elenco delle consultazioni



È possibile cercare le consultazioni nell'elenco delle consultazioni (1). Facendo clic su una consultazione (2) si possono richiamare diverse funzioni. Le funzioni standard sono illustrate nella figura. Esistono restrizioni a seconda dell'organizzazione. Esiste anche una funzione per regolare le persone in un caso di consulenza e ai casi di consulenza può essere assegnato uno stato (completato, annullato). Dopo aver cambiato lo stato in completato o annullato, viene creata una stampa finale che può essere richiamata. Il caso di consulenza non può più essere aperto. È possibile creare una copia del caso per continuare a lavorare sugli stessi dati.

1.2.5. Menu more



Il menu a tre punti contiene le seguenti funzioni:

Trasferimento clienti: assegna i clienti esistenti di un utente a un altro utente.

Impostazioni: Possibilità di effettuare varie impostazioni e configurazioni (per i dettagli vedere il capitolo 2 Amministrazione).

Widget: Possibilità di effettuare varie impostazioni per la pagina di panoramica.

Lingua: Modifica della lingua di consultazione corrente (per i dettagli si veda il capitolo 1.6 Lingue).

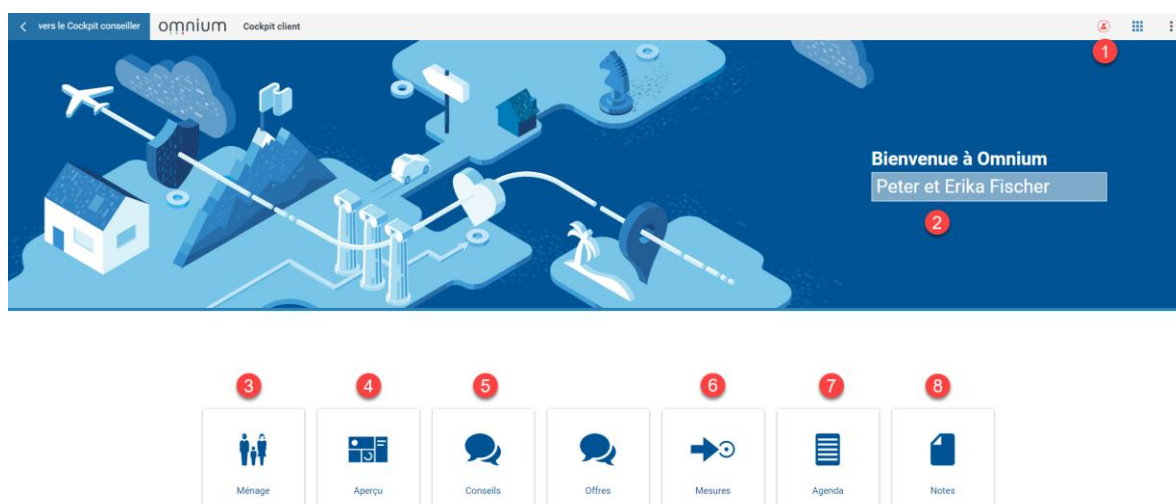
Guida: Guida in linea, informazioni su Braingroup e Omnium, note di rilascio.

Toolbox: apre la casella degli strumenti con i vari computer (per i dettagli vedere il capitolo 13 Toolbox).

Logout: L'utente viene disconnesso da Omnium.

1.3. Cockpit cliente

Di seguito vengono illustrate le azioni all'interno del cockpit del cliente:



Modalità consulente e presentazione (1)

Nel cockpit sono disponibili la modalità consulente e la modalità presentazione. Mentre nella modalità presentazione vengono visualizzate solo le informazioni destinate al cliente, nella modalità consulente sono disponibili altre informazioni e funzioni supplementari.

Si può passare dalla modalità consulente alla modalità presentazione, e viceversa, in qualsiasi momento usando l'icona (👤) oppure (👤) nella navigazione in alto del cockpit.

Cliente scelto (2)

Viene visualizzato il cliente selezionato. Tutte le azioni eseguite nel cockpit riguardano il cliente selezionato.

A seconda del tipo di versione aziendale Omnium, i dati del cliente selezionato sono caricati nel cockpit da un sistema terzo.

Nucleo familiare (3)

Viene fornita una panoramica delle persone appartenenti al nucleo familiare con i relativi dati. Le persone possono essere selezionate o deselezionate.

Sussiste inoltre la possibilità di adeguare le informazioni del cliente (vedi capitolo 1.4 Profilo del cliente), ossia i dati di base come nome, data di nascita, figli, attività professionale e domicilio.

Panoramica (4)

Le informazioni sul cliente (o su altri) possono essere visualizzate nella panoramica sotto forma di widget. Ci sono widget sui temi del budget, degli obiettivi e dei desideri, dei consigli e delle misure, degli attivi e dei passivi e dei consigli di base.

Consulenze (5)

Qui vengono mostrati tutti i moduli muniti di licenza e autorizzati per l'utente registrato. In questa panoramica possono essere avviati i moduli. Viene inoltre visualizzata una panoramica di tutte le consulenze disponibili per questo cliente. Le consulenze possono essere aperte, elaborate, copiate o eliminate.

Misure (6)

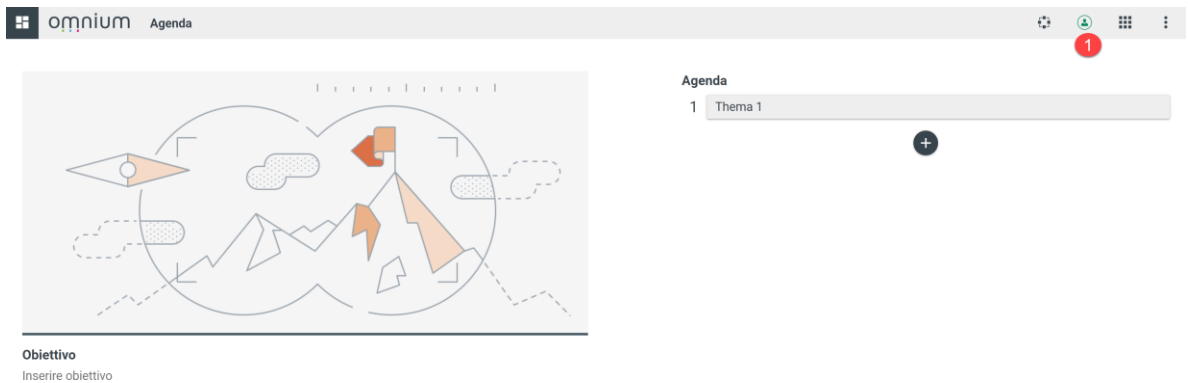
In questa fase del processo, vengono visualizzate le misure generate dai moduli.

Agenda (7)

The screenshot shows the 'Agenda' section of the Braingroup software. It features a sidebar on the left with 'Temi informativi' (1) and a list of 'Moduli di consulenza' (2) including 'Colloquio di base', 'Finanziare', 'Budget familiare', 'Ereditare e lasciare in eredità', 'Pianificazione della vita', 'Abitazione', 'Assicurazione sulla vita', 'Previdenza', 'Imposte', 'Investire', and 'Salute'. The main area contains 'Campagne' (3) with 'Campagna 1', 'Infos Braingroup it', and 'Dok 2', and an 'Obiettivo' (6) field for 'Inserire obiettivo'. On the right is the 'Agenda' (4) list with 10 slots, the first of which is 'Thema 1'. At the bottom right are buttons for 'Salva nella mia agenda' and 'Svuotare l'agenda'. The bottom navigation bar includes 'Nucleo familiare', 'Panoramica', 'Consulenze', 'Citazioni', 'Agenda' (highlighted), and 'Appunti'.

L'agenda viene utilizzata per preparare le riunioni. In modalità consulente, qualsiasi documento e URL può essere memorizzato come argomento informativo per il cliente (ad esempio, presentazione dell'azienda, presentazione del consulente, ecc.) Questi sono definiti a livello di cliente consulente e vengono visualizzati anche per gli altri clienti (1). I moduli di consulenza che sono al centro della conversazione possono essere selezionati, spostati a destra nell'agenda mediante drag&drop (2) e possono essere create campagne, definite a livello di organizzazione mediante la funzione di amministrazione e per tutti i consulenti del cliente (3). Tutti gli elementi di interesse per la chiamata vengono spostati a destra nell'agenda tramite drag&drop.

L'agenda può essere salvata come modello con la funzione "Salva la mia agenda" e richiamata o modificata nella scheda "Le mie agende" (4). A livello di organizzazione (anche tramite la funzione di amministrazione), le "Agende generali" possono essere predefinite e richiamate (5). Alla voce "Destinazione" è possibile inserire un testo personalizzato (6).



In modalità presentazione (1), è possibile esaminare con il cliente l'agenda precedentemente definita in modalità consulente e aprire i documenti.

Appunti (8)

Vengono visualizzati gli appunti esistenti. Questi possono essere elaborati o eliminati. È inoltre possibile aggiungerne di nuovi.

1.4. Profilo del cliente

Nel modulo del profilo del cliente è possibile registrare in modo centralizzato i dati completi delle famiglie in tutte le aree di dati. Queste informazioni vengono memorizzate nel profilo del cliente e confluiscono senza problemi nei processi di consulenza.



Opzione «Registrazione dati» all'interno di un modulo: all'interno di un modulo è possibile registrare dati dei clienti estesi come diverse entrate e spese, nonché i valori di capitale (dati nel profilo del cliente). I contenuti dipendono dalle informazioni necessarie per il relativo modulo e si distinguono per temi e grado di dettagli.

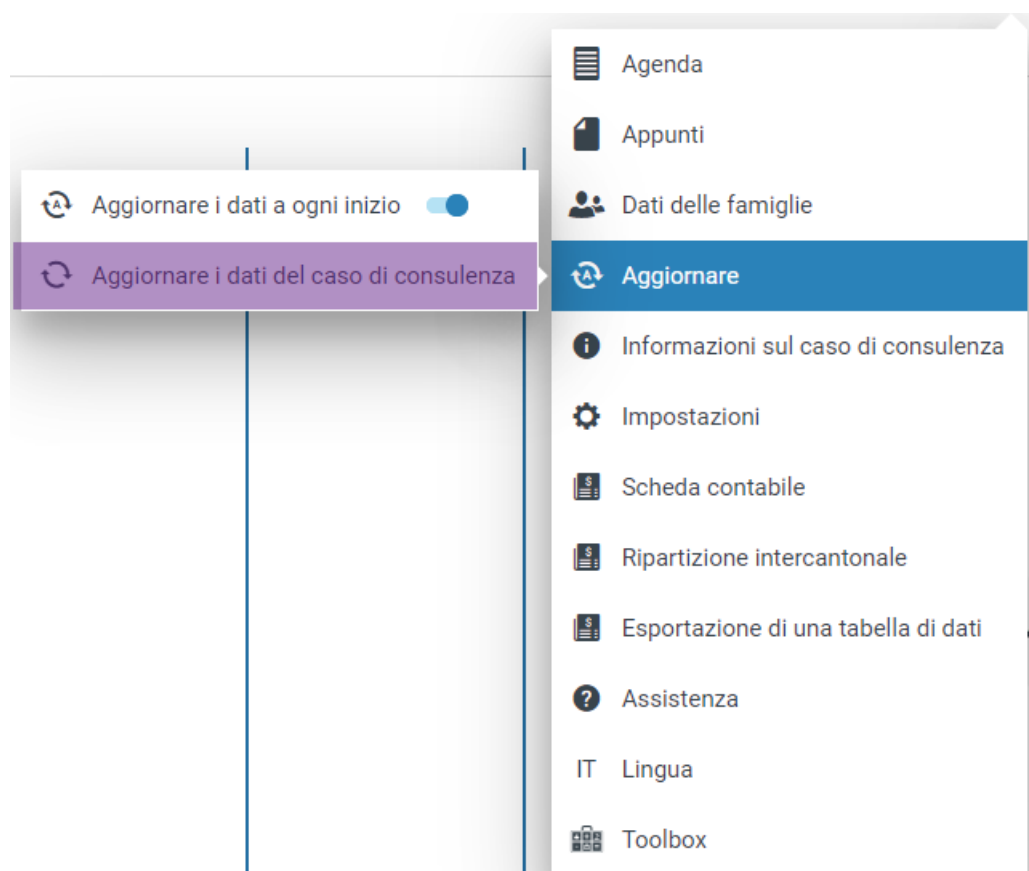
Prima di uscire dal relativo modulo, all'utente viene chiesto se il profilo del cliente deve essere aggiornato con le informazioni immesse. Se fondamentalmente non si desidera un tale aggiornamento del profilo del cliente, tale richiesta può essere disattivata in Amministrazione (Impostazioni personalizzate → Configurazioni → Opzioni → Impostazioni: generalmente). Una disattivazione di questa opzione ha come unica conseguenza che, all'uscita di un modulo, viene disattivata l'opzione «Aggiornare profilo del cliente».

1.5. Avvio di una consulenza e caricamento dei dati

Quando si avvia un nuovo caso di consulenza, si può scegliere se caricare i dati del profilo del cliente già disponibili. Ciò significa che se per un cliente esistono già dei dati nel profilo del cliente, questi possono essere trasferiti al caso di consulenza.

Ciò significa che i dati non devono essere inseriti di nuovo, ma possono essere modificati se non sono più aggiornati. Se i dati non sono disponibili nel profilo del cliente, possono essere inseriti direttamente nel modulo.

Con la funzione “Aggiorna caso di consulenza” è possibile aggiornare in qualsiasi momento un caso di consulenza esistente allo stato attuale (in base ai dati del profilo del cliente).



La funzione “Aggiorna profilo cliente” può essere utilizzata per riscrivere i dati del caso di consultazione nel profilo del cliente. Questa funzione è disponibile nel menu di salvataggio e alla chiusura del caso di consultazione.

1.6. Processo di archiviazione e sincronizzazione

Nei moduli di consulenza Omnium è possibile aprire un numero qualsiasi di sessioni di consulenza per cliente. La consultazione in corso può essere salvata in qualsiasi momento.

Quando la consulenza viene chiusa, si può decidere se salvare la consulenza e aggiornare i dati del profilo del cliente. Di norma, è consigliabile mantenere sincronizzati i dati di base tra il modulo di consulenza e il profilo del cliente, in modo che i dati di base modificati durante la sessione di consulenza vengano riportati nel profilo del cliente (aggiornamento del profilo del cliente). Tuttavia, se alcuni dati di

base nel modulo di consulenza devono essere deliberatamente diversi dai dati di base attuali per scopi di simulazione, i dati del profilo del cliente non devono essere aggiornati.

Salvare e chiudere il caso di consulenza

Nome della consulenza

Aggiornare profilo cliente ⓘ

Si

Non salvare

Salvare

Un'eccezione a questo processo di memorizzazione e sincronizzazione è il modulo "Consultazione di base", in cui si lavora su una sola consultazione alla volta, che viene riutilizzata in una consultazione successiva (nel senso di una pianificazione continua su un certo orizzonte temporale). In questo modulo, i dati relativi alla consultazione e al profilo del cliente vengono salvati automaticamente su base continuativa.

1.7. Menu

Il menu è disponibile in ogni modulo in alto a destra. Le funzioni del menu variano in base al modulo. Queste sono funzioni sovraordinate disponibili in Omnium e sono, ad esempio, le impostazioni del modulo, l'aiuto, l'impostazione della lingua, la funzione calcolatrice e il modo a schermo intero.»

Panoramica di previdenza di Peter Omnium, 02.05.1967

Incapacità di guadagno a lungo termine

Malattia

prendere urgentemente misure ⓘ

Lacuna previdenziale -510'296 CHF

Infortunio

situazione di partenza comfortable ⓘ

Eccedenza previdenziale 165'241 CHF

Decesso

Malattia

insufficiente ⓘ

Lacuna previdenziale -166'572 CHF

Infortunio

situazione di partenza comfortable ⓘ

Eccedenza previdenziale 880'367 CHF

nella vecchiaia

Età 65-82

prendere urgentemente misure ⓘ

Lacuna previdenziale

Impostazioni

Assistenza

IT Lingua

Toolbox

Modalità schermo intero

Panoramica

IG malattia

IG infortunio

Decesso per malattia

Decesso per infortunio

Età

Reddito

Fabbisogno previdenziale

PCS / IGC

1° pilastro AVS/AI

2° pilastro CP

Previdenza assicurazione

Previdenza banca

Patrimonio libero

Print Manager

definire PDF a livello globale definire PDF per pagina

Consulente:

Data di consulenza:

Titolo del documento:

Profilo di stampa:

Visualizzazioni in base alle persone:

Presentazione delle prestazioni:

Grafico frontespizio:

Selezione di immagini - verticale

Anteprima frontespizio

Anteprima pagine seguenti

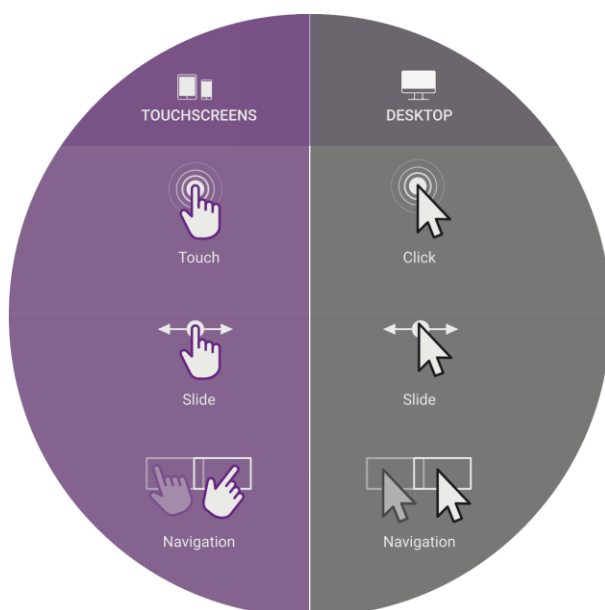
Deutsch Français Italiano English

Panoramica IG malattia IG infortunio Decesso per malattia Decesso per infortunio Età

Reddito Altre entrate Fabbisogno previdenziale 1° pilastro AVS/AI 2° pilastro CP Previdenza assicurazione Previdenza banca Patrimonio libero

1.8. Comportamento multi-touch

Oltre all'uso del mouse, Omnium offre la possibilità di navigare nell'applicazione su dispositivi touchscreen utilizzando gesti multi-touch. Ad esempio, è possibile passare da una vista all'altra strisciando orizzontalmente.



1.9. Calcolatrice nei campi di input

Omnium può eseguire semplici operazioni aritmetiche durante l'immissione. È sufficiente inserire la formula e confermare con "Invio".

1.10. Lingue

Omniun distingue tra la lingua di applicazione e la lingua del cliente. La lingua dell'applicazione è la lingua che si utilizza durante l'attività nei moduli. La lingua del cliente è quella in cui vengono stampati i documenti cartacei. Queste due lingue possono divergere.

La lingua dell'applicazione può essere modificata nel cockpit oppure direttamente durante la consulenza con l'icona Lingua del menu.

La lingua del cliente può essere scelta tra le opzioni di stampa direttamente prima della stampa

1.11. Descrizione comando

In ogni modulo, alcuni campi dispongono di un testo informativo chiamato descrizione comando (tooltip). Facendo clic sul simbolo «i» accanto a un campo, viene mostrata la corrispondente descrizione comando di questo campo.

Reddito	Fabbisogno previdenziale	PCS / DIM	1° pilastro AVS/AI	2° pilastro CP / LAINF	Previdenza Assicurazione	Previdenza
			A seconda della condizione di impiego scelta le preimpostazioni vengono effettuate in maniera diversa nelle diverse sezioni. dipendente			
Rapporto di lavoro				RL1 +	Sarah O.	
Datore di lavoro - Designazione		Haupterwerb		indipendente		
Grado di occupazione		100 %		100 %		
Occupazione principale		☒ Sì		☒ Sì		
Salario lordo in CHF p.a.		120'000		40'000		
Salario netto in CHF p.a.		104'100		34'700		

1.12. Modalità Basic e Pro

In alcuni moduli si distingue tra varie modalità. La modalità Basic rappresenta la consulenza rapida direttamente con il cliente. La modalità Pro serve invece alla consulenza in casi con elaborazione dettagliata. Un esempio è la registrazione di più rapporti di lavoro. Mentre nella modalità Basic la registrazione viene riassunta come reddito, la modalità Pro offre la possibilità di registrare singolarmente tutti i rapporti di lavoro.

The screenshot shows the 'Dashboard di Peter Omnium e Sarah Omnium'. At the top, there's a search bar and date filters. Below is a table with columns: Denominazione, Tema, Allestito da, Data di allestimento, ultimo editore, and ultima modifica. A modal window is open in the center, displaying icons for 'Colloquio di base', 'Finanziare', 'Budget familiare', 'Abitazione', 'Previdenza', and 'Imposte'. The 'Basic' and 'Pro' modes are highlighted. At the bottom, there are buttons for 'Cercare cliente', 'Cercare consulenza', 'Nuovo cliente', and 'Nuova consulenza'.

Da una parte, direttamente all'accesso al modulo è possibile selezionare la modalità desiderata. Dall'altra, la modalità può essere cambiata anche direttamente nel modulo.

The screenshot shows the 'Panoramica di previdenza di Peter Omnium, 02.05.1976'. It features three main sections: 'Incapacità di guadagno a lungo termine', 'Decesso', and 'nella vecchiaia'. Each section has a 'Malattia' and 'Infortunio' sub-section with a 'prendere urgentemente misure' button. Below these is a 'Reddito' section with a table for recording pension data. The table has columns for 'Peter O.' and 'Sarah O.' with fields for 'RL1', 'Rapporto di assunzione', 'Datore di lavoro - Designazione', 'Grado di occupazione', 'Occupazione principale', 'Salario lordo in CHF p.a.', and 'Salario netto in CHF p.a.'. A modal window is open, showing the 'Basic' and 'Pro' modes for the 'Reddito' section.

Se all'interno di un modulo è possibile cambiare la modalità e il tema di registrazione, a destra, accanto al titolo del tema, viene visualizzato il simbolo della relativa consulenza. Facendo clic su questo simbolo compare un messaggio che chiede se la modalità deve essere definitivamente cambiata. Confermando

in questa finestra, cambia solamente la modalità per questo tema di registrazione. I restanti temi, che anch'essi dispongono dell'opzione di cambio modulo, non vengono adattati.

1.13. Funzione Commenti

Alcuni moduli presentano la possibilità, durante una consulenza, di registrare commenti individuali in uno specifico settore tematico. Infine, questi vengono visualizzati nel print manager della corrispondente persona e dello specifico settore tematico. Se il commento viene modificato nel print manager, Omnium aggiorna il commento anche nello specifico settore tematico.

The screenshot shows the 'Incapacità di guadagno in seguito a malattia di Peter Omnium' module. The 'Commento' tab is selected and highlighted with a red box. Below the tab, there is a text area for comments with a red border. The text inside the box reads: 'Soprattutto l'evento di rischio malattia comporta in genere lacune nelle prestazioni assicurative. Inoltre, in termini statistici il rischio di restare invalidi in seguito a malattia è nettamente superiore rispetto a quello dovuto a un infortunio.' Below this text area, there is a 'commenti' label. At the bottom of the module, there is a navigation bar with various tabs: 'Panoramica', 'IG malattia' (selected), 'IG infortunio', 'Decesso per malattia', 'Decesso per infortunio', 'Età', 'Reddito', 'Altre entrate', 'Fabbisogno previdenziale', '1° pilastro AVS/AI', '2° pilastro CP', 'Previdenza assicurazione', 'Previdenza banca', and 'Patrimonio libero'.

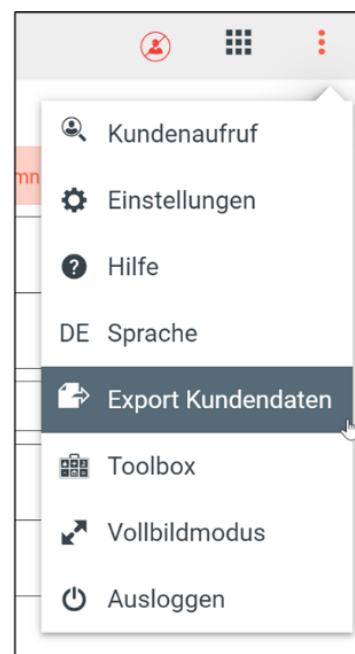
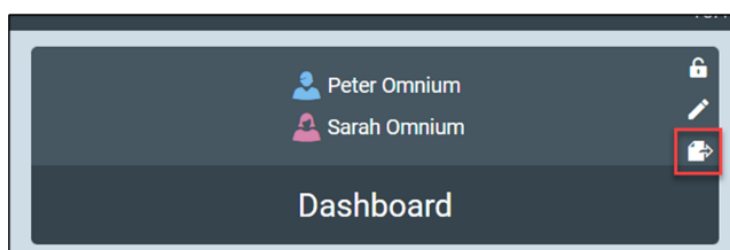
In Amministrazione è possibile definire commenti standard per singoli moduli. Questi vengono visualizzati nel modulo al di sotto dei commenti e per ciascun tema nel print manager; inoltre, possono essere personalizzati in base al caso di consulenza.

The screenshot shows the 'Impostazioni gruppi' configuration screen. The 'Dati' tab is selected. Under the 'Impostazioni' section, the 'Commento - Incapacità di guadagno per malattia' module is selected. The configuration area is divided into four sections: 'Usare il commento' (with a 'SI' checkbox), 'Testo - Tedesco', 'Testo - Francese', and 'Testo - Inglese'. Each section contains a text area for defining the comment. The 'Testo - Tedesco' and 'Testo - Francese' sections are highlighted with a red box. The 'Testo - Tedesco' text reads: 'Insbesondere beim Risikoereignis Krankheit führen die Versicherungsleistungen in der Regel zu Deckungslücken. Zudem ist statistisch gesehen das Risiko, aufgrund einer Krankheit invalid zu werden, um ein Vielfaches höher als infolge eines Unfalls.' The 'Testo - Francese' text reads: 'Les arrêts de travail liés à la maladie conduisent fréquemment à des lacunes de couvertures. De plus, le risque de devenir invalide suite à une maladie est beaucoup plus élevé que celui résultant d'un accident.' At the bottom, there is a 'Configurazioni' button.

1.14. Esportare i dati del profilo del cliente

Tutti i dati del profilo del cliente che Omnium memorizza sulle persone di una famiglia possono essere esportati come file HTML e/o PDF. Questa esportazione può essere utilizzata per rispettare l'obbligo di fornire informazioni secondo il DSGVO (art. 15).

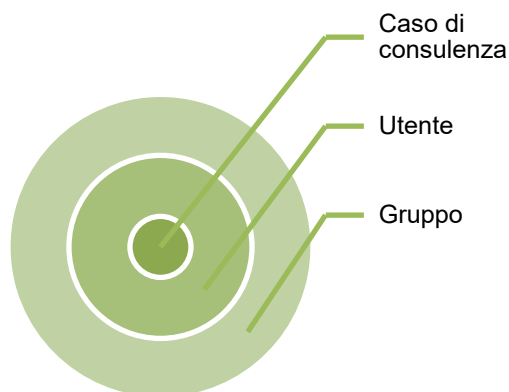
Nel cruscotto (secondo il capitolo 1.2), la funzionalità può essere richiamata nell'area "Selected customer". Questo genera un PDF con i dati del profilo del cliente di tutte le persone della famiglia. Sul Cliente Cockpit (secondo il capitolo 1.3), la funzionalità può essere richiamata tramite il "Menu more". Qui potete selezionare quali persone devono essere incluse nell'esportazione.



2. Amministrazione

Il settore dell'Amministrazione offre diverse possibilità di configurazione a livello dei propri utenti, nonché dell'intero gruppo (il gruppo può essere un'azienda intera oppure una filiale/agenzia). A seconda della configurazione utenti, questi settori sono attivati o disattivati.

I diritti vengono definiti innanzitutto per un gruppo. In una seconda fase, l'utente può modificare le proprie impostazioni, purché queste non siano state bloccate a livello di gruppo. Infine, all'interno di un caso di consulenza, è possibile adattare l'impostazione per questo singolo caso. Di nuovo, ciò è possibile se i settori non sono stati bloccati per il gruppo.



2.1. Impostazioni gruppi

Questo settore è a disposizione degli amministratori di sistema.

2.1.1. Gruppi

Ciascun utente viene assegnato a un gruppo. A sua volta, a ciascun gruppo viene assegnata una configurazione. Si tratta delle impostazioni per i moduli e i settori tematici di Omnium. È compresa, ad esempio, l'impostazione dei colori della grafica. Mediante i gruppi vengono inoltre regolamentati gli accessi per la lettura e la scrittura degli utenti su clienti/consulenze.

2.1.2. Ruoli

A ciascun utente è possibile assegnare diversi ruoli. Questi ruoli definiscono la generale autorizzazione all'utilizzo degli utenti nonché i loro diritti di accesso ai diversi moduli di Omnium.

2.1.3. Utente

I profili utente possono o essere inseriti da un sistema terzo oppure essere registrati manualmente in questo settore.

2.1.4. Configurazioni

Le configurazioni che si riferiscono a uno specifico modulo vengono spiegate nel corrispondente capitolo del modulo.

Impostazioni gruppi
Configurazione: default

Panoramica **Dati**

Dati di mercato | Calcolatore salario | **Previdenza** | Ereditare & lasciare in eredità | Imposte | Pianificazione vita e pensionamento | Colloquio di base | Classi di investimento / Strategie di | Budget familiare

Nome della configurazione: default salvare tutte le impostazioni di gruppo ☒ ☐

Descrizione: Braingroup & Brainpool

Impostazioni: Colori nei grafici

Colori nei grafici Abilitazione per utenti ☒

Gruppo di prestazioni	Colori nei grafici
Incapacità di guadagno	#c0c0c0
Salario lordo/netto cliente (prima dell'evento)	#808080
Salario lordo/netto convivente (prima dell'evento)	#cae08e
Reddito	#cae08e
Reddito cliente	#cae08e
Reddito convivente	#95c21f
Altre entrate	#287825
Pagamento contin. salario e indennità giorn.	#66c8cf
Pagamento continuato del salario	#66c8cf
Indennità giornaliera in caso di malattia	#32b6bf
Indennità giornaliera LAINF	#00a4af
Indennità giornaliera a complemento della LAINF	#028c95

Utente | Ruoli | Gruppi | **Configurazioni**

Definizione "Abilitazione per utenti":

Se si definiscono per esempio i colori per il gruppo, in via predefinita tutte le presentazioni vengono visualizzate con questa definizione colori. Se l'opzione «Abilitazione per utenti» è attiva, ciascun utente, alla voce «Impostazioni personalizzate» - «Configurazioni» può modificare i colori.

Se questo settore non è abilitato per gli utenti, questa opzione appare nella configurazione sotto "Impostazioni personalizzate", ma non può essere modificata.

2.2. Impostazioni personalizzate

Questo settore contiene le impostazioni per il proprio profilo utente.

2.2.1. Utente

Le coordinate personali possono essere modificate alla voce «Impostazioni personalizzate» oppure - a seconda della versione Omnium del cliente - solamente visualizzate. Questi dati compaiono sui documenti cliente.

2.2.2. Configurazione

Nella configurazione propria, è possibile effettuare impostazioni individuali come valori preimpostati e commenti.

3. Print manager

Ciascun modulo può generare un documento cliente mediante print manager. In generale, la struttura del print manager è uguale in ogni modulo. Se in un modulo sono presenti divergenze rispetto allo standard, queste vengono spiegate nel capitolo del corrispondente modulo.

The screenshot displays the 'Print Manager' interface with the following elements:

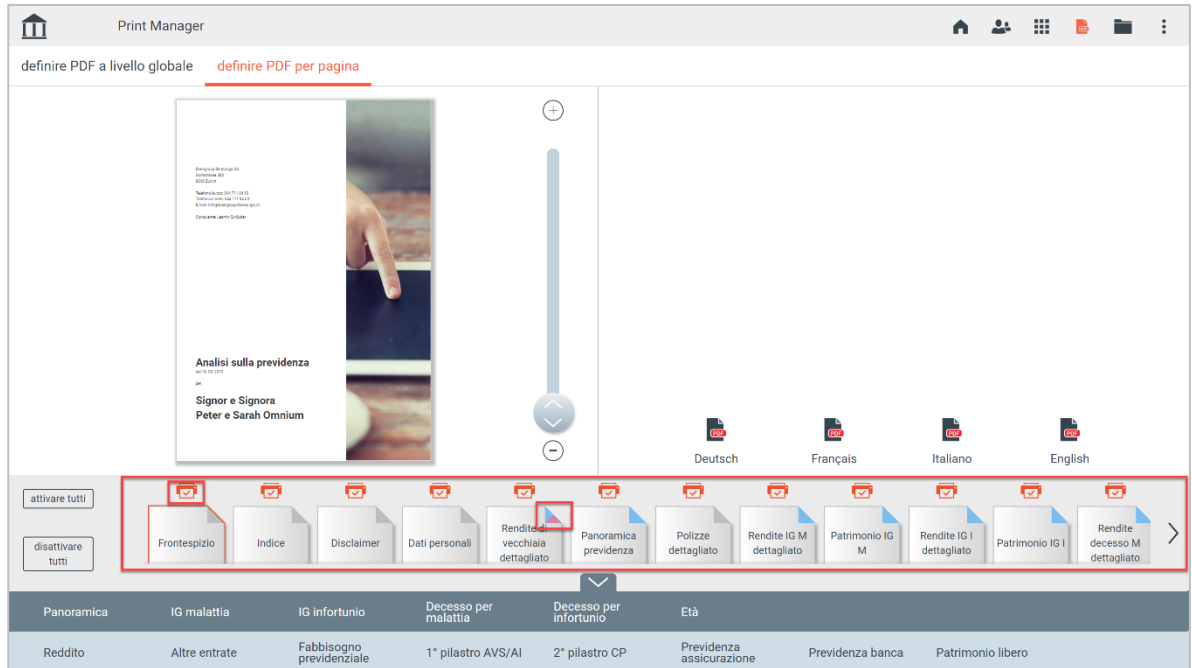
- Top Bar:** 'Print Manager' title and navigation icons.
- Configuration Section:**
 - Buttons: 'definire PDF a livello globale' and 'definire PDF per pagina'.
 - Form fields:
 - Consulente: Jasmin Schupfer
 - Data di consulenza: 16.05.2019
 - Titolo del documento: Analisi sulla previdenza
 - Profilo di stampa: Druckprofil
 - Visualizzazioni in base alle persone: buttons for 'person' and 'group'.
 - Presentazione delle prestazioni: buttons for 'dettagliato' and 'appr.'.
- Grafico frontespizio:** A section titled 'Selezione di immagini - verticale' showing a carousel of image thumbnails.
- Anteprima frontespizio:** A preview of the document cover page with the title 'Analisi sulla previdenza' and client name 'Signor e Signora Peter e Sarah Omnium'.
- Anteprima pagine seguenti:** A preview of the following pages, including a bar chart.
- Language Selection:** Buttons for 'Deutsch', 'Français', 'Italiano', and 'English'.
- Bottom Navigation Bar:** A series of tabs for different document types: 'Panoramica', 'IG malattia', 'IG infortunio', 'Decesso per malattia', 'Decesso per infortunio', 'Età', 'Reddito', 'Altre entrate', 'Fabbisogno previdenziale', '1° pilastro AVS/AI', '2° pilastro CP', 'Previdenza assicurazione', 'Previdenza banca', and 'Patrimonio libero'.

Dettagli come nome utente, data di consulenza e titolo del documento possono essere registrati ovvero modificati. Inoltre, è possibile selezionare un profilo di stampa che può essere definito individualmente in Amministrazione (Configurazione). In questo profilo di stampa vengono definite le impostazioni per la stampa. Anche il layout e la grafica del frontespizio possono essere definiti nel print manager.

Con l'icona PDF è possibile avviare la stampa. In alcune versioni aziendali, dopo la selezione della lingua viene visualizzata anche la selezione del tipo di documento, ovvero se la stampa sia una bozza oppure il documento finale per il cliente. Se si sceglie l'opzione «Bozza», Omnium genera la stampa con l'iscrizione «Bozza» sulla pagina. Se si sceglie «Finale», avviene la generazione del documento PDF e il documento viene salvato anche nel sistema di archiviazione, purché sia collegato.

The screenshot displays the 'Print Manager' interface. On the left, there are input fields for 'Consulente' (Jasmin Schüpfer), 'Data di consulenza' (16.05.2019), 'Titolo del documento' (Analisi sulla previdenza), 'Profilo di stampa' (Druckprofil), 'Visualizzazioni in base alle persone' (dettagliato), and 'Presentazione delle prestazioni' (Selezione di immagini - verticale). Below these is a 'Grafico frontespizio' section with five image thumbnails. On the right, there are two preview sections: 'Anteprima frontespizio' showing a document cover and 'Anteprima pagine seguenti' showing a bar chart. Below the previews, there is a section for 'Analisi sulla previdenza' with a red box highlighting the 'Bozza' and 'Finale' options. At the bottom, there is a language selection bar with icons for Deutsch, Français, Italiano, and English.

Inoltre, è possibile selezionare ovvero disattivare ogni singola pagina per la stampa oppure è possibile aggiungere un commento a una pagina specifica. Per ogni settore tematico viene mostrato per quale persona in una unione domestica è disponibile questa panoramica. In caso di unione domestica tra persone dello stesso sesso, il corrispondente colore per il sesso viene visualizzato in un'altra gradazione. Per esempio, in caso di unione domestica tra due persone maschili, per la seconda persona viene mostrato un blu più chiaro.



4. Previdenza

Con il modulo Previdenza è possibile svolgere le analisi seguenti:

- Situazione reddituale a breve e lungo termine in caso di incapacità di guadagno in seguito a malattia
- Situazione reddituale a breve e lungo termine in caso di incapacità di guadagno in seguito a infortunio
- Situazione reddituale per superstite in caso di decesso a seguito di malattia
- Situazione reddituale per superstite in caso di decesso a seguito di incidente
- Reddito di entrate di vecchiaia
- Calcolo della sostenibilità teorica dell'immobile in caso di eventi di rischio

Una pagina riassuntiva fornisce una panoramica breve e chiara in relazione a quale di questi cinque settori sopra menzionati sussiste necessità di azione oppure quali settori sono sufficientemente coperti.

4.1.1. Panoramica delle funzioni

Funzioni	Pianifica- zione pensionamento	Pianifi- cazione vita
----------	--------------------------------------	-----------------------------

Calcolo della situazione finanziaria per cliente e partner in caso di eventi di rischio

▪ Incapacità di guadagno in seguito a malattia	✓	✓
▪ Incapacità di guadagno in seguito a infortunio	✓	✓
▪ Decesso a seguito di malattia	✓	✓
▪ Decesso a seguito di incidente	✓	✓
▪ In vecchiaia compresa la tredicesima rendita AVS di vecchiaia	✓	✓

Calcolo della sostenibilità contabile dell'immobile in caso di eventi di rischio

▪ Sostenibilità oggi	✓	✓
▪ Sostenibilità in caso di incapacità lavorativa a seguito di malattia o infortunio	✓	✓
▪ Sostenibilità in caso di decesso a seguito di malattia o infortunio	✓	✓
▪ Sostenibilità in età avanzata	✓	✓

Funzioni	Pianifica- zione pensionamento	Pianifi- cazione vita
----------	--------------------------------------	-----------------------------

Valutazione grafica e tabellare per evento di

▪ Entrate e redditi di entrate	✓	✓
▪ Fabbisogno previdenziale e lacuna previdenziale	✓	✓
▪ Evoluzione del patrimonio incluso fabbisogno di capitale	✓	✓
▪ Notifica di riduzioni di pensione attraverso il coordinamento, compreso il riferimento alla norma di coordinamento	✓	✓

Calcolo delle valutazioni considerando

▪ le regole di coordinazione	✓	✓
▪ più rapporti di lavoro e altre entrate		✓
▪ prestazioni assicurative (assicurazione in caso di vita, assicurazione di rendita, rendita IG, capitale IG, capitale e rendita temporanea di decesso)	✓	✓
▪ inclusi dettagli del contratto, inoltre con diarie nel 3° pilastro		✓
▪ di offerte del 2° e 3° pilastro	✓	✓
▪ di pilastro 3a/3b piani di risparmio e capitali previdenziali che vengono versati in caso di prestazione	✓	✓
▪ di valori di capitali esistenti	✓	✓
▪ di importi di risparmio su valori di capitale		✓

Ottimizzazione della situazione attuale

▪ Proposte basate sul sistema per l'ottimizzazione delle lacune	✓	✓
---	---	---

Calcolo dettagliato della prestazione 1° pilastro

▪ Pensioni minime/massime	✓	✓
▪ Sulla base del reddito attuale / scala 44 / anni mancanti	✓	✓
▪ Sulla base del reddito in diversi periodi di tempo (anni passati prima/dopo matrimonio, anni futuri)		✓
▪ Estratto CI		✓

Funzioni	Pianifica- zione pensionamento	Pianifi- cazione vita
----------	--------------------------------------	-----------------------------

Calcolo dettagliato della prestazione 2° pilastro

▪ Calcolo approssimato basato su sistema del minimo LPP	✓	✓
▪ Proiezione in base alla prestazione di libero passaggio attuale, salario annuo assicurato, tasso di interesse		✓
▪ Considerando il pensionamento anticipato regolamentare oppure il pensionamento posticipato	✓	✓
▪ Calcolo delle prestazioni LAINF per legge	✓	✓
▪ Prestazione supplementare LAINF		✓
▪ Pagamento continuato del salario (per legge oppure secondo il contratto di lavoro individuale)	✓	✓

Visualizzare/nascondere le seguenti prestazioni

▪ Rendite per figli	✓	✓
▪ Offerte	✓	✓
▪ Salario netto	✓	✓
▪ Prestazioni di vecchiaia della persona superstite in caso di decesso	✓	✓

4.2. Impostazioni

Nel modulo Previdenza, è possibile definire individualmente diverse impostazioni. Ad esempio, la visualizzazione di singoli valori come le prestazioni mensili o annuali oppure il salario lordo/netto. Inoltre, è possibile registrare quali altri settori vanno tenuti in considerazione, è possibile definire i valori per calcoli e la proprietà dei singoli settori di immissione dati. Queste possibilità sono a vostra disposizione a seconda del ruolo (con i diritti disponibili dell'utente).

Impostazioni

Opzioni di calcolo e di visualizzazione

Valori per calcoli

Proprietà immissione dati

Visualizzazione delle opzioni

Prestazioni

mensile

Annuale

Salario lordo/netto

Lordo

Netto

Grafico con scritte

Grafico con scala in incrementi del 10%

con evoluzione del patrimonio in formato tabellare

Considerazione di

Rendite per figli

Citazioni

Salario netto e altre entrate **partner** nella panoramica IG / DECESSO

Salario netto nella panoramica VECCHIAIA

Prestazioni di vecchiaia nella panoramica DECESSO

Resetare

Panoramica

IG malattia

IG infortunio

Decesso per malattia

Decesso per infortunio

Età

Misure

Reddito

Altre entrate

Fabbisogno previdenziale

PCS / IGM

1° pilastro AVS/AI

2° pilastro CP/LAINF

Previdenza assicurazione

Previdenza banca

Patrimonio libero

4.3. Introduzione (panoramica)

Accedendo al modulo Previdenza, l'utente viene indirizzato alla panoramica. Qui vengono visualizzati i possibili rischi sotto forma di un sistema a semaforo.

Panoramica di previdenza di Peter Omnium (06.02.1975)

Incapacità di guadagno a lungo termine

Decesso

nella vecchiaia

Malattia

appena sufficiente

Lacuna previdenziale

-165'834 CHF

Malattia

insufficiente

Lacuna previdenziale

-214'958 CHF

Età 64-85

insufficiente

Lacuna previdenziale

-771'495 CHF

Infortunio

appena sufficiente

Lacuna previdenziale

-25'775 CHF

Infortunio

situazione di partenza confortevole

Avanzo previdenziale

498'873 CHF

Panoramica

IG malattia

IG infortunio

Decesso per malattia

Decesso per infortunio

Età

Misure

Reddito

Altre entrate

Fabbisogno previdenziale

PCS / IGM

1° pilastro AVS/AI

2° pilastro CP/LAINF

Previdenza assicurazione

Previdenza banca

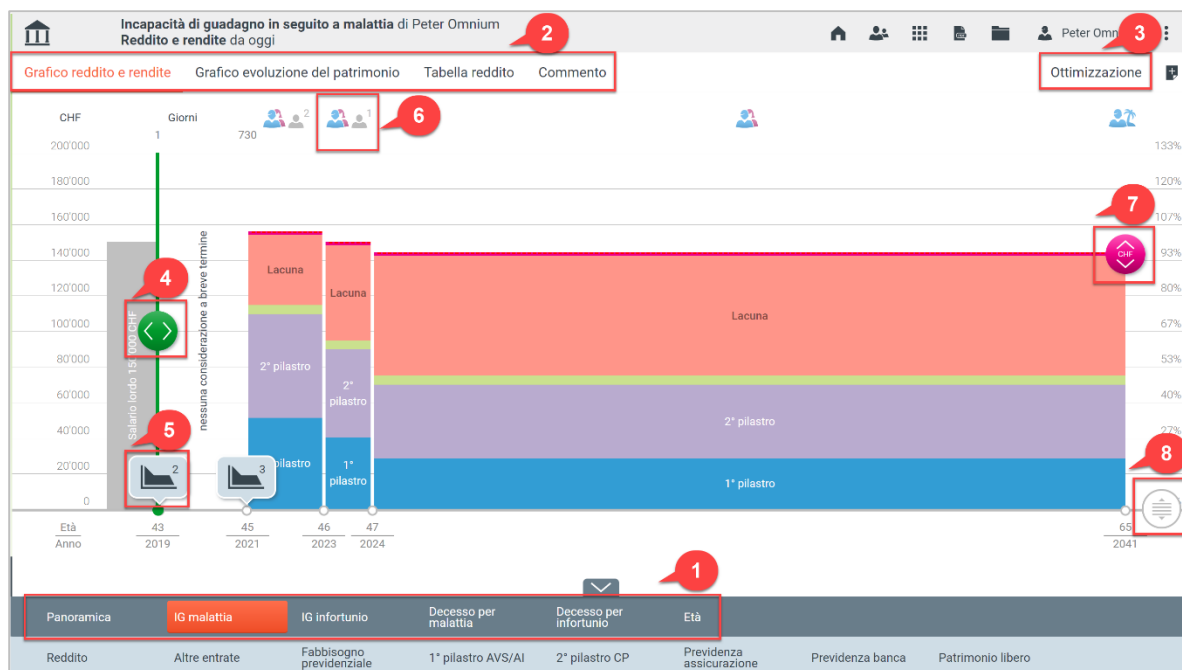
Patrimonio libero

Opzionalmente, la panoramica può essere modificata in modo tale che i vari eventi vengano visualizzati in formato ridotto sotto forma di riquadri.

4.4. Azioni all'interno del modulo

La barra del menu 1 serve a navigare tra la panoramica degli eventi e i singoli eventi stessi (navigazione nel processo).

La barra del menu 2 consente di cambiare tra vista grafica e tabellare nonché tra le note (sotto navigazione nel processo).



Facendo clic sull'icona dell'ottimizzazione (icona 3) in alto a destra si apre una maschera per l'immissione di un'ottimizzazione. Questa serve al miglioramento della situazione previdenziale. Se l'ottimizzazione viene salvata, questa viene immediatamente considerata nell'attuale situazione previdenziale e la grafica si adatta dinamicamente alla nuova situazione.

Nelle grafiche, spostando i due cursori (vedere icona 4 e 7) è possibile adattare la situazione ovvero verificare gli effetti. Con il cursore sinistro (icona 4) è possibile spostare il momento dell'evento previdenziale sull'asse temporale. Il cursore orizzontale (icona 7) definisce il fabbisogno previdenziale per il tempo successivo al verificarsi dell'evento. A seconda degli spostamenti, la grafica e i corrispondenti calcoli cambiano in modo dinamico.

Facendo clic sull'icona del patrimonio (icona 5) sulla cronologia si apre una panoramica con del patrimonio libero oppure con il capitale previdenziale, che può quindi essere utilizzato per coprire eventuali lacune.

I simboli persone (icona 6) mostrano cosa accade nella corrispondente fase. Può trattarsi ad esempio della mancanza di figli soggetti a obbligo di sostentamento oppure del pensionamento di una persona. Facendo clic sul simbolo, vengono mostrati i dettagli di una fase.

L'icona 8 compare appena viene suggerito un adeguamento della scala. Facendo clic sull'icona, viene adattata la scala della grafica e tale icona non viene più visualizzata fino al suggerimento di una nuova modifica della scala.

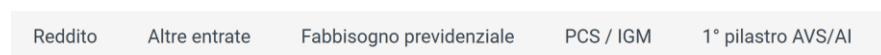
4.5. Rilevazione dei dati anagrafici – situazione finanziaria

La consulenza previdenziale inizia con la registrazione della situazione finanziaria del cliente. Questi dati servono come base per la consulenza. Se disponibili, i dati esistenti vengono caricati automaticamente

dal profilo del cliente. La modifica e l'ampliamento di questi dati avvengono tramite il livello di immissione dati nella parte inferiore dello schermo. È possibile registrare o modificare le seguenti posizioni finanziarie:

- Reddito
- Altre entrate
- Fabbisogno previdenziale
- Continuità salariale / Indennità giornaliera di malattia
- 1° pilastro AVS/AI
- 2° pilastro CP/LAINF
- Assicurazione previdenziale
- Previdenza bancaria
- Patrimonio libero

Durante l'inserimento dei dati è anche possibile passare dalla modalità Basic alla modalità Pro e viceversa, in modo da facilitare o precisare l'inserimento dei dati. Ciò può essere fatto cliccando sull'icona nell'area di inserimento dati:



Questi dati iniziali vengono considerati allo stesso modo in tutti gli eventi di rischio. Dopo aver inserito questi dati, è possibile visualizzare ciascuno dei cinque eventi di rischio.

Quando si inseriscono i dati nella sezione «Assicurazione previdenziale», occorre tenere presente che è possibile registrare sia i contratti che le offerte. Se è già disponibile un'offerta assicurativa, questa può essere integrata nell'analisi con le relative prestazioni. In questo modo è possibile mostrare come cambierebbe il deficit previdenziale. Ulteriori possibilità per colmare il deficit sono illustrate nel capitolo seguente.

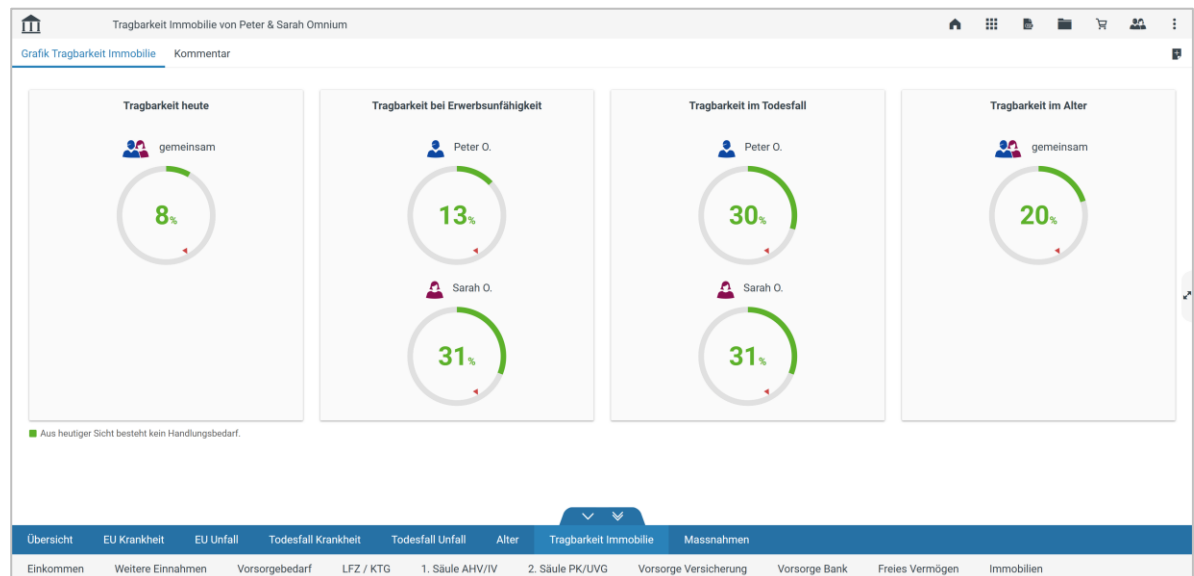
Reddito Altre entrate Fabbisogno previdenziale PCS / IGM 1° pilastro AVS/AI 2° pilastro CP/LAINF Previdenza assicurazione Previdenza banca Patrimonio libero						
Contratti						
Denominazione	Stato	Stipulante	Tipo	Compagnia	Scadenza	Premio p.a.
Swiss Pro	Contratto		3a	One Swiss Bank SA	01.03.2039	0
+						

Prestazioni					
Tipo di prestazione	Persona assicurata	Denominazione	Capitale	Scadenza	Rendita
Rendita per incapacità di guadagno					25'400
+					

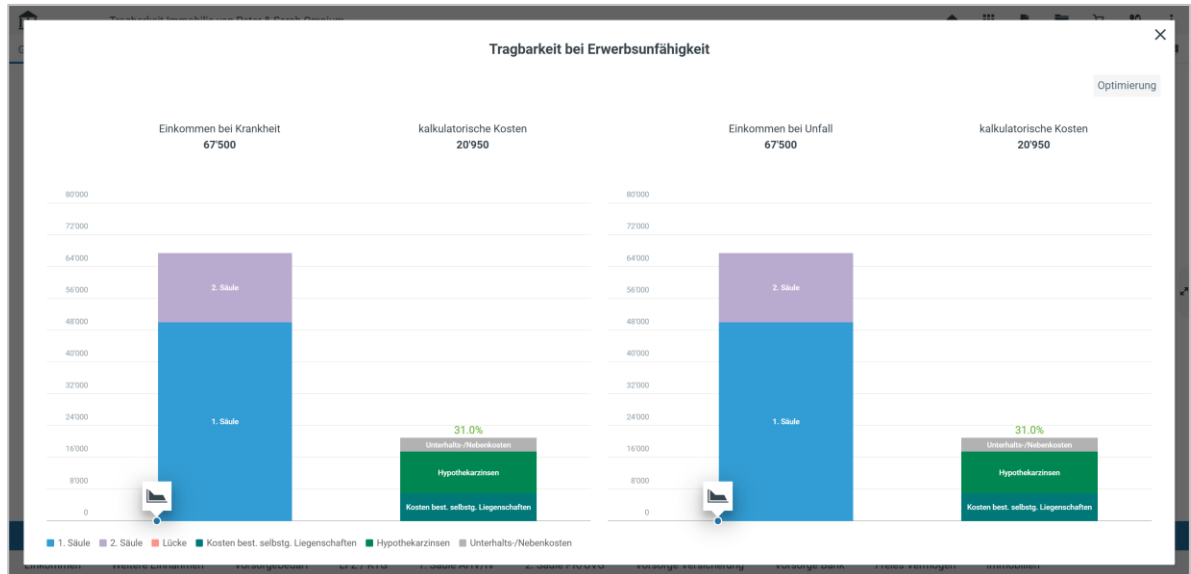
Se è previsto uno scambio di dati tra Omnium e un sistema di gestione del portafoglio e delle offerte dell'istituto finanziario, l'utente può importare i contratti e le offerte con le relative prestazioni.

4.6. Sostenibilità dell'immobile

Nella fase del processo “Sostenibilità dell'immobile” vengono rappresentate la sostenibilità calcolata oggi, la sostenibilità in caso di eventi di rischio (invalidità e decesso) e la sostenibilità in età avanzata.



Cliccando su una ciambella si apre lo scenario corrispondente e vengono visualizzati i dettagli degli eventi malattia e infortunio.



Cliccando sul pulsante Ottimizzazione è possibile suggerire nuove proposte di ottimizzazione per migliorare un evento. Le ottimizzazioni già esistenti dalle fasi precedenti del processo vengono automaticamente trasferite nella sostenibilità dell'immobile.

4.7. Colmare le lacune con l'ottimizzazione e il consumo del patrimonio

Dopo aver registrato i dati attuali del cliente, il passo successivo consiste nell'analizzare uno degli eventi di rischio. Si esamina la situazione attuale con il cliente e si discutono eventuali lacune. Successivamente, il consulente può colmare le lacune discusse con il cliente mediante un'ottimizzazione.

Ottimizzazione: selezionare la prestazione desiderata

Tipo di prestazione

Lacuna in CHF p.a. 51'010

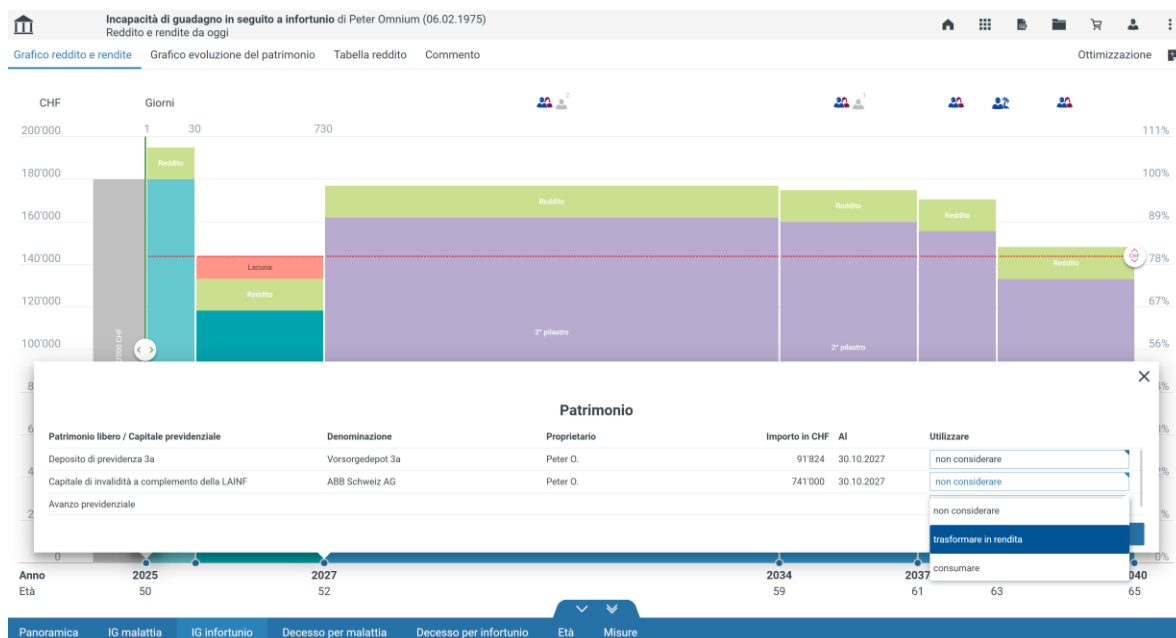
Ottimizzazione in CHF 0

a partire dall'anno 2038

Lacuna totale 101'910

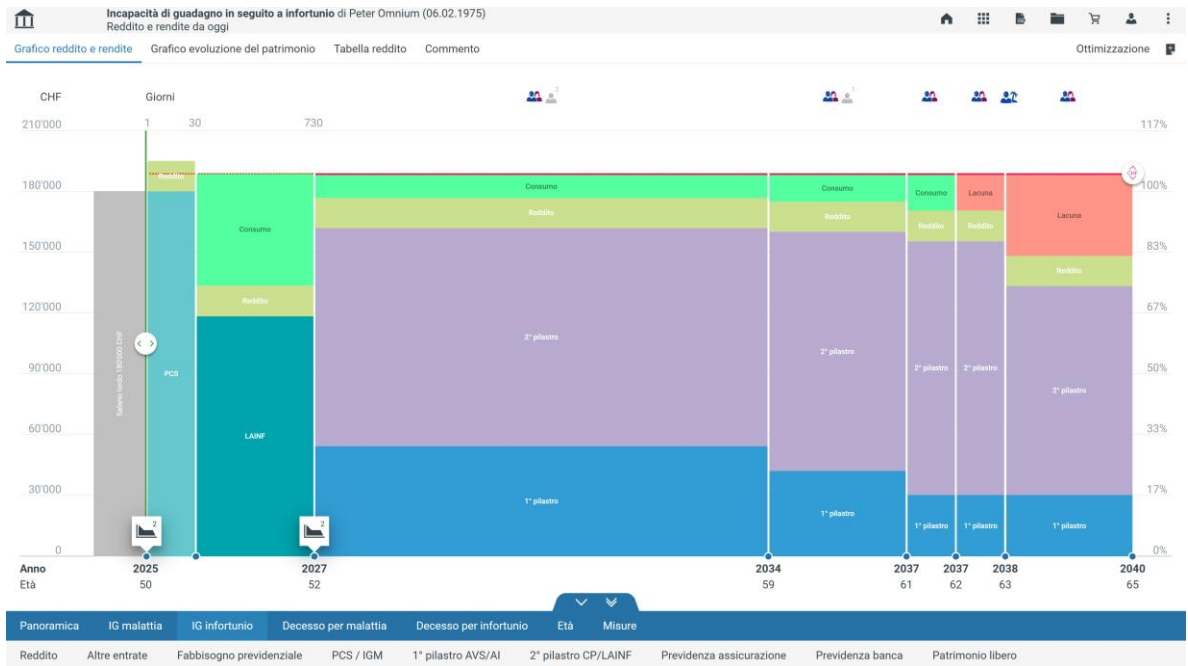
Salvare

Un'altra possibilità per colmare le lacune è il consumo del patrimonio. Per ogni bene patrimoniale è possibile definire se il valore debba essere preso in considerazione per colmare una lacuna («consumare» o «rendita») o se debba essere mantenuto come riserva patrimoniale («non considerare»).

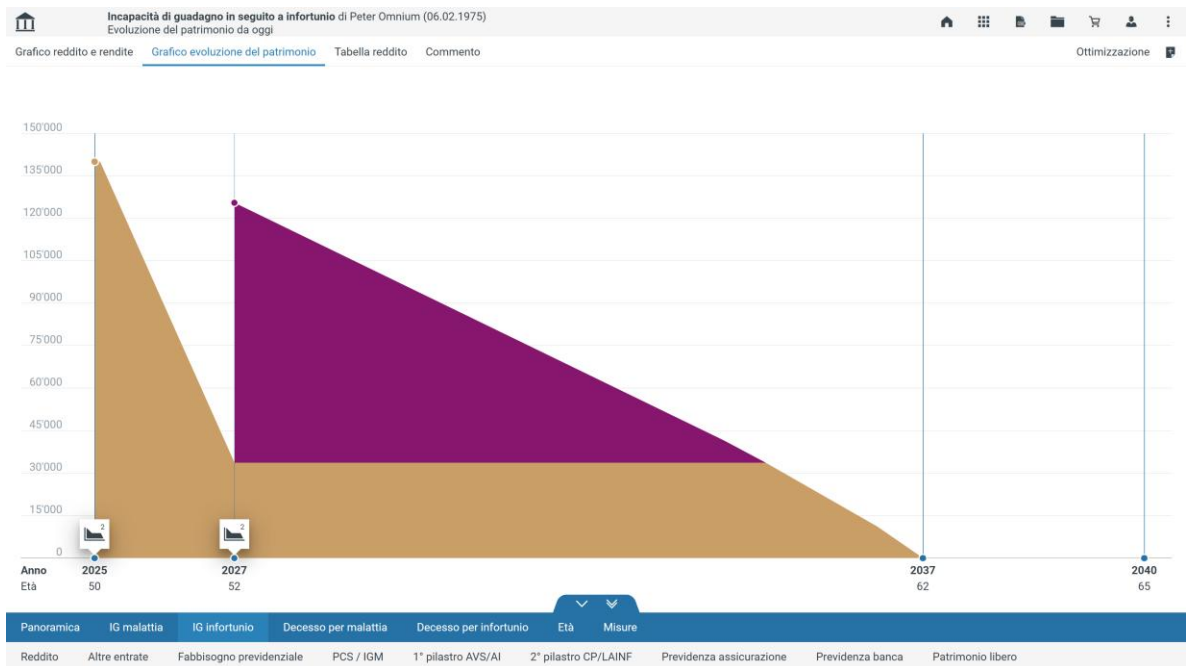


Con il valore «rendita», il capitale viene convertito in rendita in base al tasso di rendita impostato.

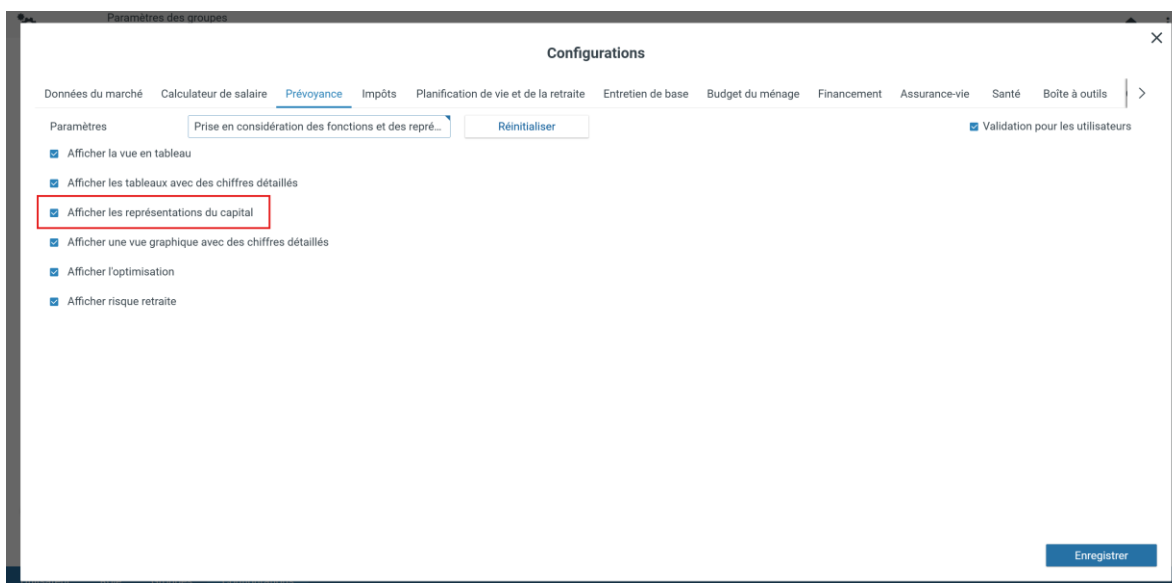
Con il valore «consumo», il capitale viene consumato nella misura necessaria. Se in un anno si verifica una lacuna previdenziale, il valore viene consumato con la lacuna previdenziale dell'anno corrispondente, fino all'esaurimento del capitale. Nel grafico ciò viene indicato come «consumo».



Il consumo di capitale è rappresentato nel «Grafico dell'andamento patrimoniale».

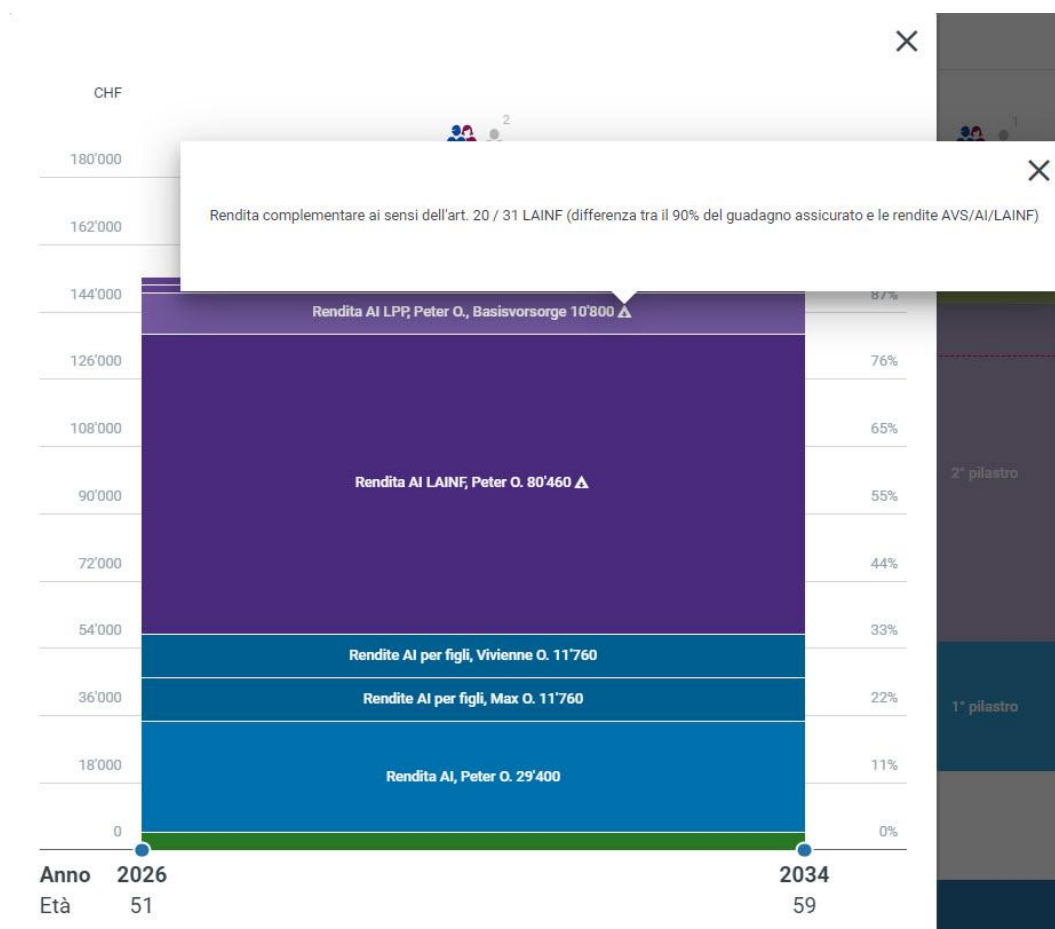


È possibile visualizzare tutte le rappresentazioni solo sulla base delle rendite e nascondere l'area relativa all'andamento patrimoniale e al consumo patrimoniale.



4.8. Visualizzazione delle riduzioni di pensione tramite coordinamento con riferimento alla regola di coordinamento corrispondente

Se autorizzata, la riduzione di una prestazione pensionistica viene indicata con un'icona nella grafica dettagliata della fase. Facendo clic su questa icona si apre un pop-up contenente la regola di coordinamento.



5. Pianificazione della vita e del pensionamento

Il modulo Pianificazione della vita e del pensionamento offre le seguenti opportunità:

- registrazione della situazione attuale e previsione fino alla fine di piano
- visualizzazione di lacune e necessità di intervento
- pianificazione di diverse misure e visualizzazione degli effetti
- simulazione di diverse varianti con diverse misure
- simulazione degli effetti di un pensionamento parziale o anticipato
- pianificazione del bilancio prima e dopo pensionamento
- evoluzione del patrimonio fino alla fine di piano
- panoramica imposte fino alla fine di piano
- calcolo dettagliato della rendita da 1°, 2° e 3° pilastro
- vista elenco di tutti gli eventi e le misure
- tabella dati con cifre dettagliate per ogni anno

5.1. Panoramica delle funzioni

Funzioni	Pianifica- zione pensionamento	Pianifi- cazione vita
Eventi della vita		
▪ Pensionamento (incl. pensionamento anticipato e posticipato)	✓	✓
▪ Pensionamento parziale	✓	✓
▪ Modifica del rapporto di lavoro		✓
▪ Acquisizione		✓
▪ Trasferimento della residenza		✓
▪ Acquisto di immobili residenziali		✓
▪ Vendita di proprietà d'abitazione		✓
▪ Istruzione ulteriore		✓

Funzioni	Pianifica- zione pensionamento	Pianifi- cazione vita
Simulazione di diversi scenari includendo le seguenti misure		
▪ Afflusso / deflusso di capitale	✓	✓
▪ Riallocazione del capitale	✓	✓
▪ Riallocazione del capitale di previdenza	✓	✓
▪ Nuovo patrimonio libero	✓	✓
▪ Rettifica del patrimonio	✓	✓
▪ Nuova entrata / nuova spesa	✓	✓
▪ Adeguare entrate / spese	✓	✓
▪ Modifica dei debiti / nuova ipoteca	✓	✓
▪ Prolungare ipoteca / convertire ipoteca	✓	✓
▪ Adeguare versamenti di risparmio	✓	✓
▪ Adeguare l'ammortamento	✓	✓
▪ Adattare il patrimonio immobiliare	✓	✓
▪ Ristrutturazione	✓	✓
▪ Piano di prelievo	✓	✓
▪ Piano di risparmio 3a / Piano di risparmio 3b	✓	✓
▪ Acquisto PF / Adeguamento PF	✓	✓
▪ Piano di prelievo	✓	✓
▪ Acquisto di un'assicurazione contro il rischio di morte	✓	✓
▪ Acquisto assicurazione di rendita	✓	✓
▪ Acquisto assicurazione sulla vita	✓	✓
▪ Adeguare l'assicurazione	✓	✓
▪ Dividendo straordinario	✓	✓

Funzioni	Pianifica- zione pensionamento	Pianifi- cazione vita
Creazione di scenari		
▪ In base ai dati del profilo del cliente come situazione di partenza	✓	✓
▪ Confronto degli scenari restanti	✓	✓
▪ Pianificazione ricorrente (considerazione dei dati del profilo del cliente più aggiornati)	✓	✓
▪ Elenco eventi e misure	✓	✓
▪ Visualizzazione di offerte e loro effetti	✓	✓
Calcolo di entrate e spese prima e dopo pensionamento		
▪ Considerando più rapporti di lavoro e altre entrate	✓	✓
▪ Considerando le voci di bilancio dettagliate	✓	✓
▪ Calcolo imposte mediante calcolatrice imposte integrata	✓	✓
▪ Calcolo della segregazione fiscale intercantonale	✓	✓
▪ Considerando le prestazioni previdenziali del 1°, 2° e 3° pilastro	✓	✓
Proiezione delle attività da oggi all'orizzonte di pianificazione		
▪ Tenendo conto delle posizioni patrimoniali e debitorie dettagliate	✓	✓
▪ Considerazione dettagliata della liquidità	✓	✓
Ulteriori valutazioni		
▪ Simulazione Morte dopo il pensionamento	✓	✓
▪ Portabilità (per l'abitazione principale - oggi e in età avanzata)	✓	✓

Funzioni	Pianifica- zione pensionamento	Pianifi- cazione vita
----------	--------------------------------------	-----------------------------

Calcolo dettagliato della prestazione 1° pilastro

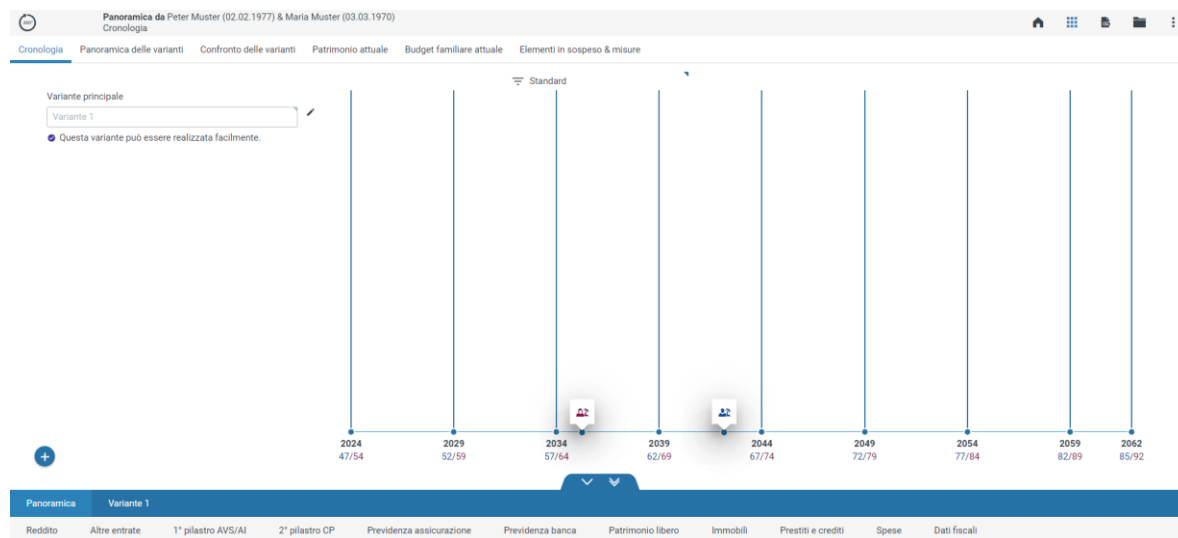
▪ Pensioni minime/massime	✓	✓
▪ Sulla base del reddito attuale / scala 44 / anni mancanti	✓	✓
▪ Sulla base del reddito in diversi periodi di tempo (anni passati prima/dopo matrimonio, anni futuri)	✓	✓
▪ Estratto CI	✓	✓
▪ Flessibilizzazione della data di pensionamento con pensionamento anticipato e differimento della pensione (possibilità di pensionamento anticipato o di differimento per mesi, riduzione e aumento dei tassi in base alla riforma dell'AVS21)	✓	✓
▪ Simulazione della 13a pensione AVS	✓	✓

Calcolo dettagliato della prestazione 2° pilastro

▪ Calcolo approssimato basato su sistema del minimo LPP	✓	✓
▪ Proiezione in base alla prestazione di libero passaggio attuale, salario annuo assicurato, tasso di interesse	✓	✓
▪ Considerando il pensionamento anticipato regolamentare oppure il pensionamento posticipato	✓	✓

5.2. Come iniziare con il modulo

Quando si accede al modulo di pianificazione della vita e della previdenza, l'utente si posiziona sulla panoramica della pianificazione. Viene generata una prima variante di pianificazione. Questa mostra inizialmente solo gli eventi di vita "Pensionamento" delle persone da consigliare. Ulteriori misure possono essere aggiunte in una fase successiva del processo.



La pianificazione della vita e della previdenza inizia con la registrazione della situazione finanziaria attuale del cliente. Questi dati servono come punto di partenza per la consulenza.

Se disponibili, i dati esistenti vengono caricati automaticamente dal profilo del cliente. Questi dati vengono personalizzati e ampliati utilizzando il livello di inserimento dati nella parte inferiore dello schermo. È possibile inserire o modificare le seguenti voci finanziarie:

- Reddito
- Altri redditi
- 1° pilastro AVS/AI
- 2° pilastro PK
- Assicurazione pensione
- Piano di previdenza bancario
- Patrimonio libero
- Immobili
- Prestiti e crediti.
- Spese
- Dati fiscali

Panoramica da Peter Muster (02.02.1977) & Maria Muster (03.03.1970)
Cronologia

Cronologia Panoramica delle varianti Confronto delle varianti **Patrimonio attuale** Budget familiare attuale Elementi in sospeso & misure

Standard

Varianti principale
Variante 1
Questa variante può essere realizzata facilmente.

Reddito **Altre entrate** 1° pilastro AVS/AI 2° pilastro CP Previdenza assicurazione Previdenza banca Patrimonio libero Immobili Prestiti e crediti Spese Dati fiscali

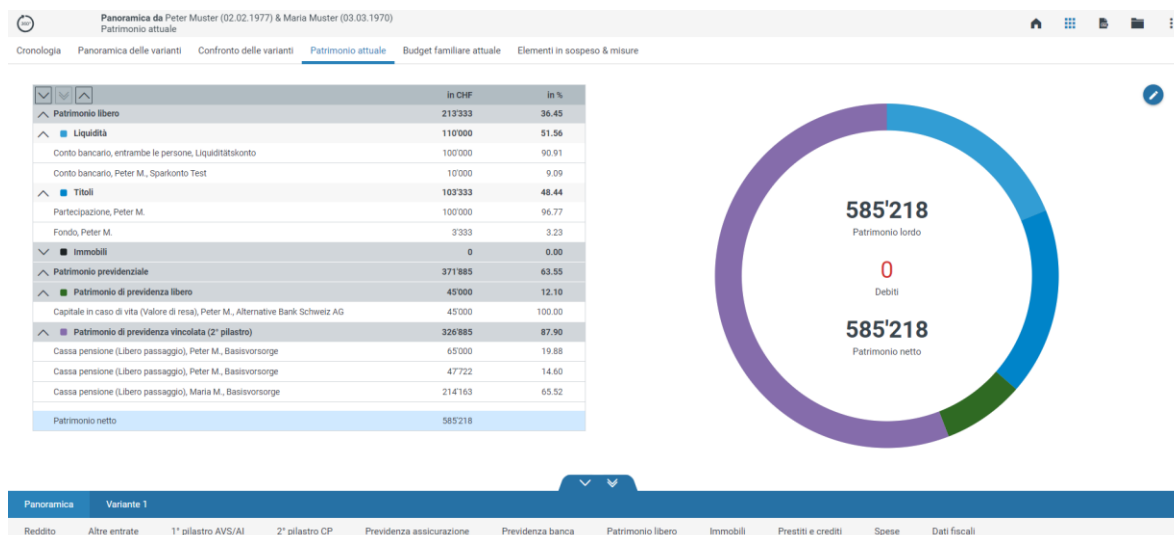
Peter M. Maria M.

AEN +

Tipo di reddito: Altre entrate (AEN)
Denominazione: Neu Test
Persona: Peter M.
Importo in CHF p.a.: 4000
Periodicità di pagamento: mensile
Inizio dell'entrata: manualmente
Inizio: 01.01.2024
Entrata valida fino al: Fine del piano
Fine: 31.12.2062
Quota imponibile in %: 100.00
Soggetto a contributi AVS: ☐ No
conteggiare come reddito da rendita nel calcolo dei contributi AVS senza attività lucrativa: ☐ No

✓ ↺ ✗

Questi dati iniziali vengono presi in considerazione allo stesso modo in tutte le varianti di pianificazione. Dopo aver inserito questi dati, è possibile visualizzare il “Patrimonio attuale” e il “Bilancio familiare attuale”.



La periodicità (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) può essere definita per le entrate e le uscite. Questi flussi di pagamento sono registrati su base giornaliera nel senso della contabilità a doppia entrata.

Le entrate e le uscite regolari vengono elaborate tramite un conto bancario standardizzato. Per i flussi di pagamento irregolari è possibile selezionare un conto bancario. È inoltre possibile definire se le rate di risparmio, gli ammortamenti e le imposte sulle prestazioni di capitale vengono registrati come spese (nel bilancio) o come uscite di cassa. Oltre a questi flussi di pagamento configurabili, le entrate e le uscite regolari sono sempre riportate nel bilancio.

Questo bilancio può essere utilizzato per tenere traccia del tasso di risparmio annuale ordinario. I flussi di cassa straordinari, invece, che derivano da misure o eventi della vita, vengono registrati nella liquidità. La variazione netta annuale della liquidità viene calcolata sulla base del tasso/gap di risparmio e dei flussi di cassa in entrata/uscita riportati. Questa suddivisione dei flussi di cassa in voci di bilancio e di liquidità consente un'analisi mirata in base alle esigenze del cliente.

Una volta inseriti i dati del cliente attuale, il passo successivo è la pianificazione delle azioni future. L'utente seleziona una variante di pianificazione e può definire le misure finanziarie e gli eventi futuri. Queste possono essere inserite in qualsiasi punto dell'orizzonte di pianificazione.

5.3. Impostazioni

Nelle impostazioni è possibile impostare diverse opzioni. Aprire le impostazioni tramite il menu a 3 punti e la voce di menu "Impostazioni".

L'inizio del piano può essere impostato nelle opzioni di calcolo e di visualizzazione (vedi immagine). Come inizio del piano è possibile inserire una data qualsiasi, il 1° gennaio dell'anno in corso o l'opzione "Data corrente".

Se si seleziona la data corrente, l'inizio del piano corrisponde sempre alla data odierna e consente una pianificazione continua. La pianificazione mobile è possibile anche con l'opzione "1° gennaio dell'anno in corso", ma l'inizio del piano viene spostato di un anno solo a cavallo dell'anno.

Se l'inizio del piano viene inserito manualmente con l'opzione "Inserisci data", l'inizio del piano è fissato a questa data. È possibile modificarla in qualsiasi momento (ad esempio, in occasione di una successiva revisione del caso di consulenza).

La scelta della data di inizio del piano ha un impatto sulle misure e sugli eventi di vita. Se un caso di consulenza viene elaborato nuovamente in una data successiva, le misure e gli eventi di vita potrebbero essere già passati. A seconda della scelta della data di inizio del piano nella pianificazione mobile, le misure e gli eventi di vita possono trovarsi prima della data di inizio del piano e quindi diventare non validi. In questo caso, tutte le misure e gli eventi di vita che si trovano prima dell'inizio del piano devono essere modificati manualmente (cancellati o posticipati a una data successiva all'inizio del piano).

Di seguito è riportato un breve riepilogo delle opzioni per l'inizio del piano:

- Opzione "Data attuale": inizio del piano oggi, pianificazione mobile, il piano deve essere modificato regolarmente (aggiornare gli elementi che cadono nel passato, altrimenti non sono validi).
- Opzione "01.01. dell'anno in corso": inizio del piano l'1.1. dell'anno in corso, il piano deve essere modificato almeno una volta all'anno (aggiornare gli elementi che cadono nel passato, altrimenti non sono validi)
- Opzione "Inserire la data": fissare l'inizio del piano, la data rimane sempre la stessa, tutti gli elementi che cadono nel passato possono essere lasciati così come sono (quando si aggiorna il piano, l'inizio del piano può essere modificato manualmente)

La data di valutazione predefinita determina quale data viene inserita come predefinita per tutti i campi "Data di valutazione". È possibile inserire la stessa data di "Inizio del piano" o il 1° gennaio dell'anno in corso.

Impostazioni

Opzioni di calcolo e di visualizzazione Caso di decesso dopo pensionamento Sostenibilità immobile Ordine nei grafici

Considerazione dei quote di risparmio e degli ammortamenti in essere ☐ nella liquidità ☒ nel budget

Considerazione delle plusvalenze/imposte sulle plusvalenze immobiliari ☒ nella liquidità ☐ nel budget

Considerazione dei quote di risparmio/ammortamenti delle misure ☐ nella liquidità ☒ nel budget

Considerazione della misura piano di prelievo/pagamento ☐ nella liquidità ☒ nel budget

Inizio del piano

Data di valutazione predefinita

Designazione delle attività nella tabella dei dati

Misure ed eventi di vita nei colori delle persone ☒

Mostrare l'età nella tabella dei dati ☒

Mostrare misure ed eventi di vita nella tabella dei dati ☒

Ripartizione intercantonale ☒

[Resetare](#)

Panoramica	Varianti
Reddito	Altre entrate
1° pilastro AVS/AI	2° pilastro CP
Previdenza assicurazione	Previdenza banca
Patrimonio libero	Immobili
Prestiti e crediti	Spese
Dati fiscali	

È possibile definire **se le rate di risparmio e gli ammortamenti vengono** registrati come spese (nel bilancio) o come uscite di cassa. Ciò consente un'analisi mirata in base alle esigenze del cliente. Si noti che questa impostazione influisce sulla visualizzazione della tabella dei dati di una variante.

Varianti di pianificazione Variante 3 per Peter Omnium (02.05.1967) e Sarah Omnium (11.08.1970)

Tabella dati

Cronologia Lista eventi Entrate e spese Evoluzione del patrimonio Imposte Datentabelle Steuern Simulazione decesso **Tabella dati**

Anni	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Età Peter O. e Sarah O.	52 / 49	53 / 50	54 / 51	55 / 52	56 / 53	57 / 54	58 / 55	59 / 56	60 / 57	61 / 58	62 / 59
> Totale entrate	221'505	221'505	221'505	221'505	221'505	221'505	221'505	221'505	221'505	221'505	221'505
✓ Totale spese	57'258	57'827	58'532	59'290	60'076	60'864	61'611	62'413	63'341	64'296	65'276
✓ Spese (imposte escluse)	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500	19'500
■ Spese di sostentamento, entrambe le persone, Paus...	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
■ Versamento di risparmio, Peter O., Vorsorgekonto 3a...	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500
■ Versamento di risparmio, Sarah O., Vorsorgepot 3a...	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
> Imposte	37'758	38'327	39'032	39'790	40'576	41'364	42'111	42'913	43'841	44'796	45'776
Quota di risparmio / Lacuna	164'247	163'678	162'973	162'215	161'429	160'641	159'894	159'092	158'164	157'209	156'233
> Afflussi / deflussi di liquidità											
Aumento della liquidità / Riduzione	164'247	163'678	162'973	162'215	161'429	160'641	159'894	159'092	158'164	157'209	156'233
> Patrimonio	1'638'4...	1'855'6...	2'072'7...	2'293'0...	2'513'2...	2'733'3...	2'954'9...	3'176'4...	3'397'6...	3'618'6...	3'840'2...
Patrimonio netto	1'638'4...	1'855'6...	2'072'7...	2'293'0...	2'513'2...	2'733'3...	2'954'9...	3'176'4...	3'397'6...	3'618'6...	3'840'2...

Panoramica Variante 1 V2 **Varianti** Variante 4

Reddito Altre entrate 1° pilastro AVS/AI 2° pilastro CP Previdenza assicurazione Previdenza banca Patrimonio libero Immobili Prestiti e crediti

In questo esempio, è stato selezionato "in bilancio" e la rata di risparmio appare quindi tra le spese. Altri Elementi che possono essere visualizzati sia nelle spese che nei flussi di cassa in uscita:

- Imposta sulle plusvalenze / imposta sulle plusvalenze immobiliari
- Rate di risparmio e ammortamento delle misure
- Misure Piano di prelievo e piano di rimborso

Sono disponibili altre quattro opzioni (per la tabella dei dati, per le misure e gli eventi di vita e per la differenziazione fiscale intercantonale), che possono essere attivate o disattivate.

Nelle altre schede è possibile impostare la simulazione del decesso e della portabilità, nonché l'ordine dei segmenti di colore nella grafica del patrimonio.

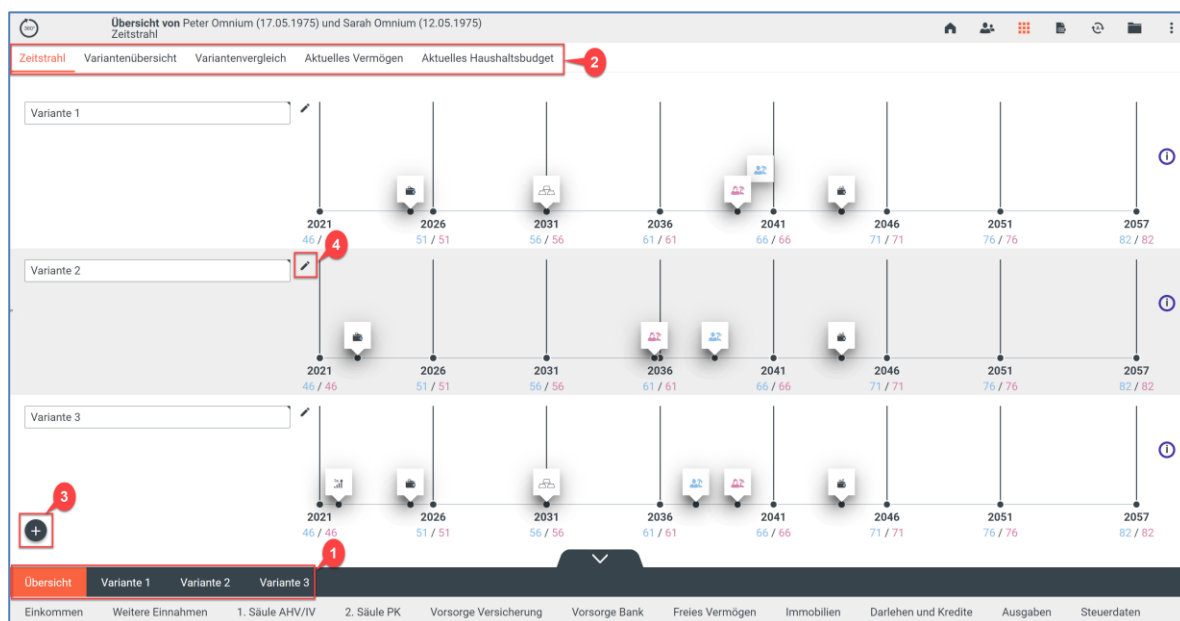
5.4. Navigazione all'interno del modulo

Il modulo offre la possibilità di creare diverse varianti con diverse misure ed eventi di vita. Questo permette un confronto completo delle varianti.

La barra del menu 1 serve per navigare tra la panoramica di tutte le varianti e le singole varianti (dalla variante 1 alla variante x).

La barra dei menu 2 permette di cambiare le viste (rappresentazioni grafiche e tabelle) all'interno di una variante e nella panoramica.

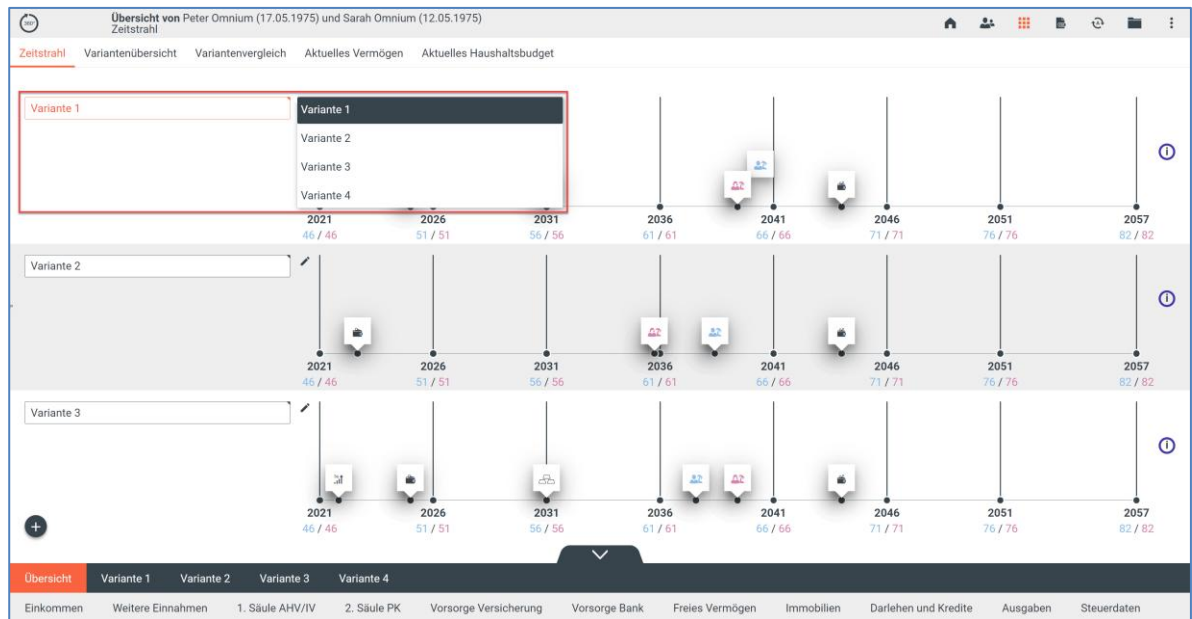
Il simbolo + (icona 3) può essere usato per aggiungere una nuova variante (nella panoramica) o una nuova misura / evento di vita (nella variante).



5.5. Creare nuove varianti

Per gestire le varianti, andate su "Panoramica" nella barra dei menu 1 e su "Timeline" nella barra dei menu 2. Ora puoi aggiungere una nuova variante con il simbolo + o copiare una variante esistente.

Qui puoi modificare una variante esistente usando il simbolo di modifica (icona 4). Quando si modifica la variante, la fine del piano può essere impostata (per impostazione predefinita, la fine del piano è impostata alla speranza di vita della persona più giovane).



La linea temporale nella sezione Panoramica può visualizzare fino a tre varianti su una schermata. Se più di tre varianti sono disponibili in una sessione di consulenza, la variante desiderata può essere selezionata tramite il campo a discesa.

5.6. Aggiungere misure ed eventi di vita

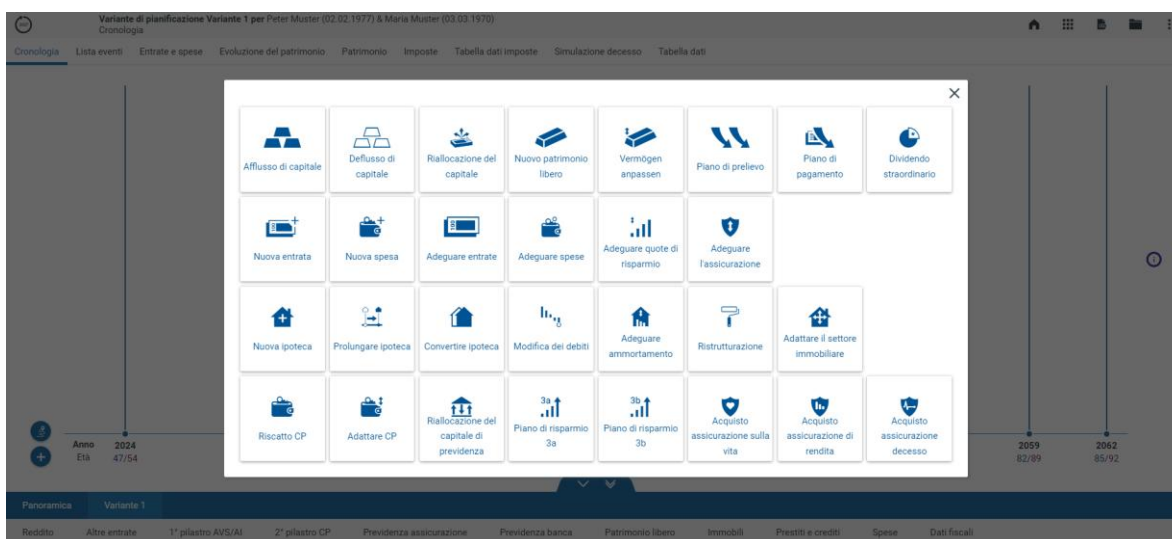
All'interno delle singole varianti, qualsiasi numero di misure ed eventi di vita può essere aggiunto nella pianificazione. Queste misure e gli eventi della vita hanno un'influenza diretta sulla situazione finanziaria nella rispettiva variante e possono essere cambiati o disattivati in qualsiasi momento. La pianificazione si adatta immediatamente dopo il salvataggio della modifica.



L'inserimento di un nuovo evento di vita o di una misura si fa tramite il simbolo + (1) all'interno di una variante. Per farlo, andate prima sulla variante desiderata nella barra dei menu 1, poi su "Timeline" nella barra dei menu 2 e poi cliccate sul simbolo + (nota: nella maggior parte delle altre viste è anche possibile inserire misure ed eventi di vita con il simbolo +).

Dopo aver selezionato "Eventi di vita" o "Misure", appare una selezione corrispondente di tutti gli eventi di vita o misure disponibili. Dopo la selezione, si apre un pop-up per inserire l'evento di vita o la misura.

Prima inserite la data e poi tutte le altre voci necessarie (l'esempio qui sotto mostra la misura "Nuovo reddito"). Dopo il risparmio, le influenze finanziarie sono calcolate direttamente e prese in considerazione nei grafici e nella tabella dei dati.



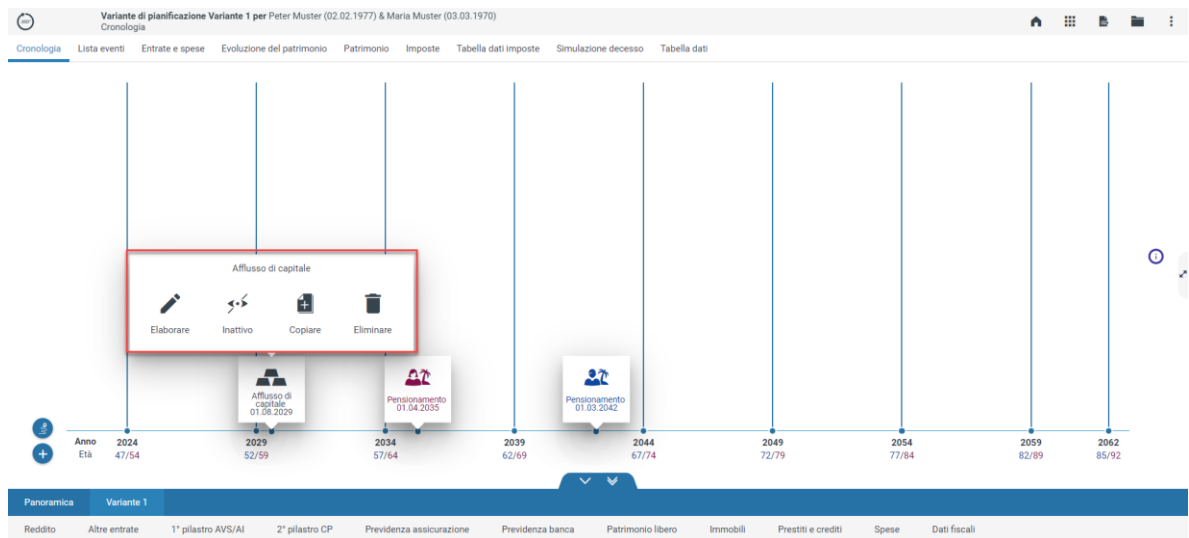
5.7. Misure non valide / Eventi della vita

Poiché i dati attuali, le misure e gli eventi di vita sono interconnessi, può succedere che le basi necessarie per una misura già esistente vengano cancellate (per esempio il conto di addebito). In tal caso, la misura incompleta diventa non valida e deve essere modificata dall'utente. Questo vale anche per gli eventi della vita. Il seguente esempio può essere considerato come un'illustrazione:

Nel caso di, si inserisce la misura "Nuovi beni liberi". In seguito, viene eseguita la misura "Ristrutturazione del capitale". Questa misura ha utilizzato il patrimonio libero della misura precedente come conto di debito. Se la misura "Nuovi beni liberi" viene cancellata, il conto di debito nella misura "Ristrutturazione del capitale" non è più valido. La misura non valida è immediatamente contrassegnata dal segnale di avvertimento rosso e gli effetti della misura sono temporaneamente disattivati. Non appena si seleziona di nuovo un conto di addebito valido, il segnale di avvertimento scompare e gli effetti della misura vengono presi in considerazione di nuovo.

Copiare o disattivare la misura / l'evento di vita Una misura o un evento di vita possono essere copiati, sia all'interno della variante sia in un'altra variante. A tale scopo, cliccare sull'icona della misura e selezionare la voce di menu "Copia".

È anche possibile impostare un evento di vita o una misura su inattivo. Questo permette di tracciare con precisione gli effetti sui vari valori nella tabella dei dati senza dover cancellare e reinserire ogni volta l'evento di vita o la misura.



Cliccando sull'evento di vita o sulla misura corrispondente si apre una selezione di opzioni per la modifica, la regolazione dello stato (attivo/inattivo) e la cancellazione.

Se una misura inattiva viene modificata e salvata, viene automaticamente riportata allo stato attivo.

Panoramica delle misure / eventi della vita

La seguente tabella fornisce una panoramica semplificata degli effetti finanziari di tutte le misure e degli eventi della vita nella configurazione predefinita.

	Entrate/spese	Liquidità	Patrimonio netto	Osservazione
Misure				
Afflusso di capitale	-	x	x	Sono possibili anche aggiunte di capitale a un conto patrimoniale libero, nonché aggiunte periodiche.
Deflusso di capitale	-	x	x	Deflusso di capitale da un conto di patrimonio libero; sono possibili anche deflussi periodici.
Riallocazione del capitale	-	x	-	Riallocazione del capitale tra conti del patrimonio libero, immobili, capitale di dotazione 3b e assicurazione pensionistica 3b (con rimborso). Liquidità: efficace se il conto di debito o di credito appartiene alla liquidità; Entrate/uscite: L'importo del valore patrimoniale influisce sulla distribuzione
Nuovo patrimonio libero	-	x	-	Creazione di valore come nuova attività libera a scapito di un valore esistente in attività libere. Liquidità: efficace se il conto di debito o di credito appartiene alla liquidità; Entrate/uscite: Il valore delle attività influenza la distribuzione
Adeguare il patrimonio	x	x	-	Deguamento del rendimento, della distribuzione e dell'efficacia fiscale del patrimonio libero, nonché del rendimento del patrimonio previdenziale. È inoltre possibile adeguare il valore di un investimento.
Dividendo straordinario	x	x	x	Pagamento di un dividendo straordinario da una partecipazione, con possibile esaurimento del patrimonio.
Nuova assunzione	x	x	x	
Nuova entrata	x	x	x	
Nuova spesa	x	x	x	
Adeguare entrate	x	x	x	
Adeguare spese	x	x	x	
Modifica dei debiti	-	x	x	Entrate/spese: debiti elevati influiscono sugli interessi passivi

Nuova ipoteca	-	x	-	Entrate/spese: l'ipoteca influisce sugli interessi ipotecari passivi
Prolungare ipoteca	x	x	x	La modifica del tasso di interesse influisce su tutti e tre i settori
Convertire ipoteca	x	x	x	La modifica del tasso di interesse influisce su tutti e tre i settori
Adattare i beni immobili	x	x	x	
Adeguare versamenti di risparmio	x	x	x	Liquidità: influisce a seconda dell'impostazione alla voce «Opzioni di calcolo e di visualizzazione»
Adeguare ammortamento	x	x	x	Liquidità: influisce a seconda dell'impostazione alla voce «Opzioni di calcolo e di visualizzazione»
Ristrutturazione	-	x	x	Ingresso di azioni che preservano e aumentano il valore.
Misure				
Piano di prelievo	x	x	x	
Riallocazione del capitale di previdenza	-	-	-	
Piano di risparmio 3a	x	x	-	Liquidità: influisce a seconda dell'impostazione alla voce «Opzioni di calcolo e di visualizzazione»
Piano di risparmio 3b	-	x	-	Liquidità: influisce a seconda dell'impostazione alla voce «Opzioni di calcolo e di visualizzazione»
Riscatto CP	-	x	-	
Piano di pagamento	x	x	x	Investimento a premio unico, piano di rimborso limitato o illimitato. Nuova opzione "piano di investimento/pagamento" che include il piano di investimento con i tassi di risparmio e la strategia di investimento desiderata.
Acquisto assicurazione di rendita	x	x	x	Patrimonio netto: l'assicurazione «con valore di rimborso» influisce sul patrimonio
Acquisto assicurazione di rischio	x	x	x	
Acquisto assicurazione sulla vita	x	x	x	
Eventi della vita				

Pensionamento parziale	x	x	x	
Acquisizione	-	x	x	
Modifica del rapporto di lavoro	x	x (cambiamento al reddito)	x (cambiamento al reddito)	nuovo elemento CP
Cambio di domicilio	-	-	-	Entrate/spese: il comune di residenza influisce sull'ammontare delle uscite per imposte
Perfezionamento professionale	-	x	x	
Vendita proprietà abitativa	x	x	x	Vendita di una proprietà residenziale esistente, calcolo dell'imposta sulle plusvalenze immobiliari, variazione del costo della vita o inserimento di nuovi costi di locazione. Se dopo la vendita esiste un usufrutto, è possibile inserirlo.
Acquisto proprietà abitativa	x	x	x	Acquisto di un immobile ad uso del proprietario (abitazione principale, casa/appartamento per le vacanze) incluso il finanziamento con capitale proprio e ipoteche

Legenda:

- = nessun influsso o indiretto

x = influsso diretto

Le spiegazioni nella colonna «Osservazione» chiariscono il collegamento, purché questo non sia direttamente visibile ovvero dipendente dalle impostazioni del modulo.

5.8. Pensionamento in caso di evento della vita: pensionamento anticipato, prelievo in capitale, scaglionamento, pensione ponte

Il Life Event Retirement, che viene presentato come standard in ogni variante, contiene tutte le opzioni di adeguamento specifiche relative al pensionamento:

- Modifica dell'età di pensionamento LPP e AVS (1), ad esempio pensionamento anticipato.
- Ripartizione tra rendita PF e capitale (2), ad esempio prelievo del capitale PF
- Scaglionamento degli averi pensionistici (3) con simulazione degli effetti fiscali
- Entrata nella rendita transitoria in caso di pensionamento anticipato (4)

Se l'età di pensionamento LPP o AVS viene modificata (1), gli effetti corrispondenti vengono calcolati immediatamente.

Nel campo "Prelievo forfettario PF in %" (2) è possibile inserire un prelievo forfettario dal PF. Si veda il capitolo 5.11, Caso d'uso "Immissione del prelievo forfettario PF".

Gli importi dei forfait di pensionamento possono essere sovrascritti nella schermata di dettaglio "Prestazioni di pensionamento". Si veda il capitolo 5.11, Caso d'uso "Sovrascrivere manualmente il capitale di vecchiaia PF".

Nella schermata di dettaglio "Scaglionamento" (3) è possibile definire le date di versamento del capitale di previdenza (conto/deposito di previdenza 3a, conto/deposito di libero passaggio, capitale di dotazione 3a). Si veda il capitolo 5.11, Caso d'uso "Pagamento anticipato del capitale previdenziale vincolato".

I campi "Rendita ponte" (4) diventano attivi non appena la data di pensionamento LPP è precedente alla data di pensionamento AVS.

5.9. Casi d'uso comuni

Inserire il ritiro del capitale del fondo pensione

Inserire sempre un prelievo in capitale dal fondo pensione (prelievo in capitale o prelievo in capitale parziale) nell'evento di vita "Pensionamento". A tale scopo, utilizzare il campo "Prelievo in capitale PF in %".

Il pulsante "Prestazioni di vecchiaia" apre la schermata dettagliata delle prestazioni di vecchiaia dell'istituto di previdenza, in cui è possibile inserire una ripartizione dettagliata delle rendite e dei prelievi in capitale (ad es. prelievo in capitale solo nel supplemento di gestione). A tal fine, regolare i campi "Prelievo di capitale in % / in CHF" o "Prelievo di rendita in CHF all'anno". È inoltre possibile selezionare il conto di accredito per il prelievo in capitale.

Nota: la misura "Piano pensionistico di riallocazione del capitale" è adatta solo per prelievi anticipati straordinari (ad esempio in caso di emigrazione o di lavoro autonomo).

Confronto tra pensione e capitale

Il confronto o la comparazione tra la rendita e il prelievo in capitale dal fondo pensione deve essere indicato in 2 varianti diverse. Ad esempio, inserire un prelievo in capitale del 100% nella variante 2 per l'evento di vita "Pensionamento". Confrontare le due varianti nella vista "Panoramica / Confronto varianti".

Sovrascrivere manualmente il capitale di vecchiaia della cassa pensioni

Gli importi del capitale di vecchiaia PF possono essere sovrascritti nell'evento di vita "Pensionamento" nella schermata di dettaglio "Dettaglio prestazione di vecchiaia (età xx)".

Questi importi sono calcolati in base alla schermata di inserimento “2° pilastro PF” e possono essere modificati se necessario (ad esempio se deve essere inserito l'importo stampato sul certificato PF). Se l'importo viene modificato manualmente, il rendimento del PF modificato viene ricalcolato.

Se nella variante è presente una misura che influisce sull'oggetto PF, il campo “Capitale di pensionamento” dell'oggetto PF interessato viene bloccato perché non è più possibile ricalcolare il rendimento. Ciò accade, ad esempio, se è stato inserito un acquisto PF. Per poter ancora sovrascrivere manualmente il capitale di vecchiaia, la misura deve essere temporaneamente disattivata (si veda la sezione 5.8).

Detail Altersleistung (Alter 65)

PK-Objekt

Alterskapital in CHF

Verrentungssatz in %

Altersrente in CHF p.a.

Kapitalbezug in %

in CHF

Gutschriftskonto

Rentenbezug in CHF p.a.

Basisvorsorge

584'496

6.800

39'746

100.00

584'496

BKT, Liquiditätsk...

0

Kaderzusatz

109'864

6.800

7'471

0.00

0

BKT, Liquiditätsk...

7'471

Zurücksetzen

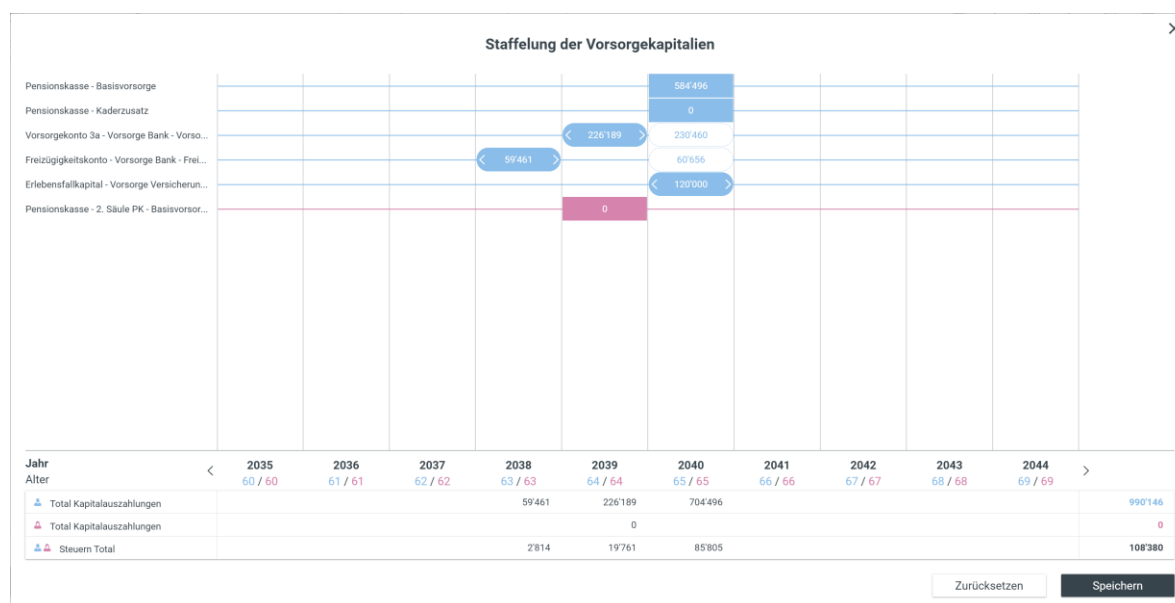
Speichern

Versamento anticipato del capitale previdenziale vincolato (ad es. conto del pilastro 3a, capitale di dotazione 3a)

Utilizzare lo scaglionamento nell'evento di vita “Pensionamento”. Le date di versamento del capitale previdenziale (conto/deposito previdenziale 3a, conto/deposito di libero passaggio, capitale di dotazione 3a) possono essere definite nella schermata di dettaglio Scaglionamento.

Le date di versamento dei capitali PF non possono essere posticipate. Esse dipendono dalla data di pensionamento LPP selezionata. (Nota: un prelievo (parziale) dal PF è possibile con l'evento di vita “Pensionamento parziale” o con la misura “Riallocazione del capitale pensionistico”).

Per modificare la data di versamento, è necessario spostare orizzontalmente l'ovale blu corrispondente nella timeline. Il versamento originariamente previsto rimane indicato da un ovale bianco, mentre l'ovale blu spostato corrisponde al versamento per la variante selezionata. Viene calcolato l'importo del nuovo pagamento in capitale. Nel caso di somme forfettarie di sopravvivenza, questo può essere sovrascritto manualmente se necessario (facendo clic sull'ovale blu).



Esempio nella figura precedente: il “Conto pensione 3a - VK3” viene versato nel 2044, esattamente un anno prima del pensionamento LPP desiderato. Il versamento ammonta a 158.590 franchi, mentre

l'ovale bianco indica la data di versamento in base alla situazione iniziale nel 2045, quando verrebbero versati 161.182 franchi.

Il totale dei versamenti in capitale e delle imposte sulle prestazioni in capitale per anno (e in totale) è indicato nelle righe totali.

Nota: la misura “Piano pensionistico di riallocazione del capitale” è adatta solo per prelievi anticipati straordinari (ad esempio in caso di emigrazione o di lavoro autonomo).

Pensionamento parziale

Con il pensionamento parziale, lo stipendio può essere adeguato e il fondo pensione può essere prelevato interamente o in parte. La data di pagamento e gli importi possono essere modificati. Nei campi Prelievo anticipato in percentuale in CHF è possibile indicare quale parte del fondo pensione deve essere prelevata al momento del pensionamento parziale.

✕

Life Event: Teilpensionierung von Moritz Pfister

Datum	14.05.2061	Nettolohn in CHF p.a.	19'935	BAS
Bezeichnung	Zusatzbezeichnung Spezialfälle	Beschäftigungsgrad in %	40	Neuer Versicherter Jahreslohn in CHF
Person	Moritz Pfister	Neuer Beschäftigungsgrad in %	0	3'675
Arbeitsverhältnis	Indian Summer	Neuer Nettolohn in CHF p.a.	0	Alterskapital in CHF per 14.05.2061
		Nicht dauernd voll erwerbstätig ⓘ	Nein	19'313
				Gutschriftskonto Kapitalbezug
				BKT, Liquiditätskonto
				Vorbezug in % / in CHF
				50 9'657
				Bezug Kapital in % / in CHF
				100 9'657
				Verrentungssatz in %
				6.800
				Bezug Rente in % / in CHF p.a.
				0 0
Speichern				

Modifica del rapporto di lavoro

In caso di cessazione del rapporto di lavoro, il fondo pensione può essere prelevato e trasferito su uno o due conti di libero passaggio. Il fondo pensione viene annullato.

L'istituto di previdenza viene cancellato anche se viene instaurato un nuovo rapporto di lavoro indipendente. Il denaro della cassa pensione viene versato sul conto di libero passaggio. Se si tratta di un nuovo rapporto di lavoro con una cassa pensione, il denaro viene trasferito dalla vecchia cassa pensione a quella nuova.

Se si crea un nuovo rapporto di lavoro senza che il precedente venga sciolto, è possibile creare un nuovo fondo pensione per il nuovo rapporto di lavoro

X

Life Event: Veränderung Arbeitsverhältnis

Datum 26.08.2044	Neuer Arbeitgeber - Bezeichnung Test	BAS +	Vorsorgeplan BVG-Minimum	Auszahlungsdatum 01.09.2064
Bezeichnung Massnahme Test	Neuer Beschäftigungsgrad in % 30	Freizügigkeitsleistung in CHF per 26.08.2044 0	Alterskapital in CHF (Alter 65) 36'544	
Art der Veränderung Neues Arbeitsverhältnis	Neuer Bruttolohn in CHF p.a. 10'000	Bezeichnung Test2	Verrentungssatz in % 6.800	
Person Moritz Pfister	Neuer Nettolohn in CHF p.a. 8'763	Neuer Versicherter Jahreslohn in CHF 10'000	Altersrente in CHF p.a. 2'485	
Bisheriges Arbeitsverhältnis ablösen Nein	Nicht dauernd voll erwerbstätig Nein	Index in % 0.00		
Neues Anstellungsverhältnis angestellt		Altersgutschriften 1.000		

Speichern

Modifica del tasso d'interesse del mutuo

A partire dalla data di scadenza di un mutuo, i tassi di interesse possono essere modificati tramite la misura “Estendi mutuo”. In alternativa, è possibile inserire diversi “livelli di tasso d'interesse” per il mutuo tramite la schermata di inserimento dettagliato del tasso d'interesse del mutuo. Qui (i tassi di interesse possono essere definiti per periodi specifici). È inoltre possibile inserire date successive alla scadenza del mutuo.

Massnahme: Hypothek verlängern

Hypothek
Hypothek Fest, Hypothekbezeichnung

Hypothek in CHF
289'083

Datum
31.12.2032

Bezeichnung
Zusatzbezeichnung Spezialfälle

Neuer Hypothekenzinssatz in % p.a.
0.000

Laufzeit
1

Amortisation in CHF
0

Belastungskonto
BKT, Liquiditätskonto

Speichern

Hypothekenzinssatz in %

Datum	Hypothekenzinssatz in %
31.12.2032	2.000
31.12.2035	3.000

+

Speichern

Simulazione di morte

Spesso ci si chiede quante prestazioni pensionistiche siano ancora disponibili per il partner superstite in caso di morte di una persona dopo il pensionamento. Per questo esiste una vista separata all'interno delle varianti. Questo scenario può essere analizzato separatamente per entrambe le persone.

5.10. Imposte

Nel modulo Pianificazione vita e previdenza, per ogni anno della proiezione vengono calcolate le imposte sul reddito e sul patrimonio, le imposte sulle plusvalenze e le imposte sugli utili immobiliari.

Il tema delle imposte è presente in molti punti del modulo Pianificazione vita e previdenza. Il più importante è la “Tabella dei dati fiscali”. Qui si trovano tutte le informazioni importanti sul calcolo delle imposte e si possono seguire le cifre di anno in anno.

Deduzioni

Nella scheda “Dati fiscali” del livello dati è possibile tenere traccia del reddito imponibile, delle deduzioni e dei beni imponibili sia per il Cantone che per la Confederazione. Le deduzioni possono anche essere richiamate in dettaglio attraverso la schermata dettagliata. Alcune detrazioni non possono essere modificate. Esse vengono infatti calcolate direttamente da Omnium a partire dai dati già inseriti dal cliente.

In Omnium sono disponibili due detrazioni per le assicurazioni: “Assicurazione malattia e infortuni” e “Altre assicurazioni”. Questo perché nel Cantone di Friburgo esistono due diverse detrazioni per le assicurazioni. Per tutti gli altri cantoni, si deve utilizzare il campo di immissione “Altre assicurazioni”, dove viene proposto il tasso forfettario cantonale.

Se si devono inserire altre detrazioni non suggerite da Omnium, queste possono essere inserite nel campo “Altre detrazioni”. È inoltre possibile inserire ulteriori detrazioni per le spese (tipo “Detrazioni fiscali”), con date di inizio e fine.

Separazione fiscale intercantonale

La separazione fiscale intercantonale viene calcolata anche nel modulo Pianificazione previdenziale e vita. È possibile selezionare la scheda “Separazione fiscale intercantonale” tramite il menu a tre punti. Per ogni comune avente diritto a una separazione fiscale intercantonale è possibile generare una stampa dettagliata.

Calcolo delle imposte in convivenza

La proiezione calcola le imposte per ogni persona separatamente. Di conseguenza, le imposte nella tabella dei dati sono differenziate in base alla persona 1 e alla persona 2. Anche le imposte sui redditi da capitale sono indicate separatamente. Anche le imposte sulle plusvalenze sono indicate separatamente. Inoltre, ogni persona ha la propria aliquota fiscale marginale.

5.11. Contributi AVS per lavoratori non dipendenti

Nel modulo di pianificazione delle pensioni e della vita, i contributi AVS per i lavoratori non dipendenti vengono presi in considerazione e calcolati automaticamente. Questo calcolo viene effettuato ogni anno nella proiezione. Omnium utilizza i seguenti criteri per determinare se i contributi AVS devono essere versati per le persone che non esercitano un'attività lucrativa:

- Confronto in base al reddito da pensione, al patrimonio e ai contributi versati.
- L'AVS deve essere versata solo tra i 21 e i 65 anni.
- Nei seguenti casi non deve essere versata l'AVS-NEB:
 - se la persona svolge un'attività lavorativa a tempo pieno in maniera permanente*
 - Se il partner ha un'occupazione permanente a tempo pieno e versa più del doppio dei contributi minimi.

* Le persone sono considerate “non occupate a tempo pieno in modo permanente” se:

- non hanno un reddito soggetto ai contributi AVS.

- hanno un reddito e hanno spuntato il pulsante “Non esercita un'attività lucrativa a tempo pieno” = Sì.
- lavora per meno di 9 mesi nell'anno del pensionamento LPP.

Se l'AVS-NEB deve essere pagata, ciò appare come risultato nella tabella dei dati.

5.12. Rendite AVS

Nella scheda AVS/AI del 1° pilastro, nel campo “Base delle prestazioni” è possibile selezionare 6 diverse basi di calcolo dell'AVS. Sono disponibili le seguenti opzioni:

- Minima AVS
 - Con l'opzione AVS minima, per il calcolo viene utilizzata la previdenza più piccola possibile.
- AVS massima
 - Con l'opzione AVS minima massima viene calcolata la più grande previdenza possibile.
- Manuale
 - Con l'opzione manuale è possibile inserire manualmente i dati AVS.
- Dettaglio
 - Con l'opzione -Dettaglio è possibile inserire i dati AVS in modo dettagliato.
- Reddito
 - Se si seleziona l'opzione Reddito, i dati AVS vengono calcolati in base al reddito.
- Prospetto IC
 - Con l'opzione Estratto conto IC è possibile inserire gli importi versati anno per anno.

Campo “Pensionamento AVS

L'inserimento di un prelievo anticipato o di un differimento dell'AVS nel campo “Pensionamento AVS” non ha alcun effetto sul modulo di previdenza e pianificazione della vita. I rinvii del pensionamento AVS devono sempre essere elaborati tramite il pensionamento per eventi di vita.

5.13. Beni immobili

Esistono quattro diversi tipi di immobili che possono essere registrati nella pianificazione previdenziale e di vita

- Residenza principale
- Proprietà di investimento
- Casa di vacanza
- Uso combinato

Economicità

Per l'abitazione principale, l'accessibilità economica può essere calcolata nella scheda “Accessibilità” sulla base del reddito da lavoro o della vecchiaia. Nel caso di persone sposate (ma anche di coppie conviventi e di partner single), l'accessibilità economica in età avanzata può essere analizzata anche in caso di decesso di una persona.

Usufrutto

Se l'usufrutto viene attivato per un immobile tramite l'omonimo pulsante nel livello dati, l'immobile in questione non viene più elencato nel patrimonio. Tuttavia, il calcolo delle imposte continuerà normalmente.

Vendita di un immobile

Un immobile può essere venduto tramite l'evento di vita "Vendita di un immobile residenziale". In caso di vendita di un immobile, oltre al valore di vendita e alla data di vendita, è possibile selezionare anche il conto su cui versare il valore di vendita. Se si seleziona il conto di liquidità o un normale conto bancario, la tabella dei dati mostra l'importo dell'imposta sugli utili immobiliari e dell'ipoteca ancora da rimborsare. Se invece il denaro viene trasferito su un conto fondi o su un conto titoli, nella tabella dei dati viene mostrato solo il ricavo netto, in quanto i costi summenzionati vengono detratti direttamente.

Se dopo la vendita dell'immobile vengono sostenute nuove spese di locazione, queste possono essere rilevate direttamente nell'evento Vita Vendita di un immobile residenziale.

Acquisto di un immobile residenziale

L'acquisto di un nuovo immobile può essere effettuato tramite l'evento di vita "Acquisto di un immobile residenziale". Per registrare l'acquisto, è necessario specificare da dove proviene il denaro per l'acquisto. È possibile inserire un'ipoteca per l'immobile o prelevare il denaro dal patrimonio libero. Se la seconda opzione nella schermata dei dettagli non specifica esattamente da quale conto proviene il denaro, il conto liquidità viene sempre addebitato automaticamente.

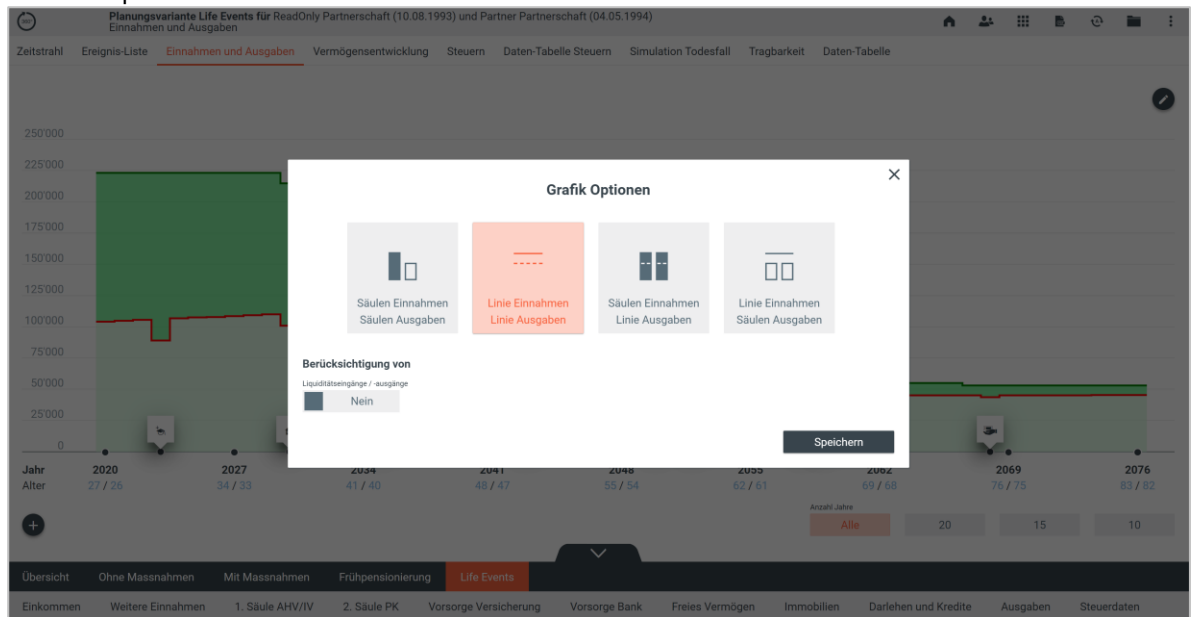
L'evento vita offre le seguenti opzioni aggiuntive:

- In caso di acquisto di un nuovo immobile, è possibile inserire direttamente il nuovo reddito da locazione.
- Anche un eventuale cambio di residenza può essere effettuato direttamente tramite questo evento di vita.

5.14. Opzioni grafiche

Nelle opzioni grafiche in alto a destra è possibile effettuare diverse configurazioni individuali per ciascuna visualizzazione grafica. Ciò include diverse opzioni di visualizzazione o la considerazione di diverse aree

tematiche per la visualizzazione dei valori.



5.15. Particolarità del print manager

Nel Print Manager del modulo Pianificazione vita e previdenza è possibile definire se le tabelle devono essere visualizzate in modo dettagliato o approssimativo. Questo può essere fatto anche individualmente sulle singole pagine, accedendo alla scheda "Definisci PDF per pagina". Qui è possibile anche deselectare singole pagine.

È inoltre possibile utilizzare l'icona della lente di ingrandimento "Tabelle: Colonne e interruzioni di pagina" per inserire interruzioni di pagina manuali e nascondere i singoli anni non necessari per la stampa. In questo modo, le pagine possono essere accorciate o salvate se necessario, "snellendo" così l'intero documento del cliente. La selezione automatica esclude gli anni in cui non si verificano variazioni finanziarie.

The screenshot shows the 'Print Manager' interface with the following sections:

- Header:** 'Print Manager' title and navigation icons.
- Tabs:** 'definire PDF a livello globale' (selected) and 'definire PDF per pagina'.
- Form Fields:**
 - Consulente: Jasmin Schüpfer
 - Data di consulenza: 26.03.2019
 - Titolo del documento: Pianificazione del pensionamento
 - Profilo di stampa: (empty)
- Presentazione tabelle:**
 - Varianti: A dropdown menu showing 'Variante 1', 'V2', and 'Variante 4'. 'V2' is selected.
 - Visualizzazione tabellare: A dropdown menu showing 'numeri interi'.
- Grafico frontespizio:** A section for selecting images, with a 'Selezione di immagini - verticale' dropdown.
- Anteprima frontespizio:** A preview of the document cover.
- Anteprima pagine seguenti:** A preview of the following pages, showing a table of contents.
- Footer:** Language selection (Deutsch, Français, Italiano, English) and a navigation bar with tabs: 'Panoramica', 'Variante 1', 'V2', 'Variante 3', 'Variante 4', and a list of topics: 'Reddito', 'Altre entrate', '1° pilastro AVS/AI', '2° pilastro CP', 'Previdenza assicurazione', 'Previdenza banca', 'Patrimonio libero', 'Immobili', 'Prestiti e crediti'.

È possibile selezionare le varianti della pianificazione corrente da visualizzare sulla stampa. È possibile selezionare un numero qualsiasi di varianti.

La visualizzazione delle cifre nelle varie tabelle può essere configurata: "in migliaia", "con una cifra decimale" o come "numeri interi". A seconda della selezione, è possibile avere più o meno colonne, in modo da accorciare le tabelle o risparmiare pagine.

5.16. Note

È possibile memorizzare una nota nelle misure e negli eventi di vita. A questo scopo è disponibile il pulsante Nota. La nota è un promemoria per il consulente e non è visibile nelle analisi o nella stampa.

Misura: Afflusso di capitale ✕

Data
  

Denominazione

Persona

Conto di accredito

Importo in CHF

Quota imponibile in % 

Periodicità di pagamento

Pagamento fino a

01.04.2035 01.03.2042 2034 2039 2044 2049

6. Colloquio di base

Con il modulo «Colloquio di base» il consulente analizza con il cliente la sua situazione finanziaria complessiva. Il cliente definisce i suoi obiettivi e desideri concreti e riceve una panoramica dinamica del budget e del patrimonio. Gli obiettivi e i desideri rilevati vengono integrati nell'evoluzione del budget e del patrimonio, che mostra la situazione prima e dopo il pensionamento. Sulla base delle opportunità e dei rischi risultanti viene definito come procedere ed eventuali misure concrete da adottare. Possono essere definiti direttamente come misure anche servizi di consulenza e prodotti.

Il modulo contiene i seguenti passaggi:

- Obiettivi e desideri
- Budget
- Patrimonio e impegni
- Opportunità e rischi
- Esigenze
- Misure

Il «Colloquio di base» è studiato per la consulenza faccia a faccia ed è stato ottimizzato per l'uso specifico con dispositivi touch. L'inserimento dei dati si differenzia pertanto dagli altri moduli.

6.1. Panoramica delle funzioni

Funzioni

Obiettivi e desideri

- Registrazione, quantificazione e definizione delle priorità relativamente a obiettivi e desideri del cliente per le categorie famiglia, proprietà abitativa, carriera, viaggi, patrimonio e pensionamento
- Elaborazione di obiettivi del passato o ricorrenti

Budget

- Registrazione del budget per le seguenti categorie:
- Reddito da lavoro
 - Ulteriori entrate
 - Rendite di vecchiaia
 - Quota di risparmio e spese per le fasi:
 - attuale
 - dopo pensionamento persona 1
 - dopo pensionamento persona 2
- Calcolo e proiezione delle entrate prima e dopo il pensionamento tenuto conto di:
 - più rapporti di lavoro e ulteriori entrate
 - tutti gli obiettivi che influiscono sul reddito
 - Prestazioni previdenziali del 1° pilastro:
 - sulla base del reddito attuale / scala 44 / anni mancanti
 - rendite minime/massime
 - inserimento manuale della rendita
 - Prestazioni previdenziali del 2° pilastro:
 - calcolo approssimativo del minimo LPP in base al sistema
 - proiezione in base alla prestazione di libero passaggio attuale, al salario annuo assicurato e al tasso d'interesse
 - in considerazione del pensionamento anticipato o differito (obiettivo)

Funzioni

Patrimonio e impegni

- Registrazione di patrimonio e impegni per le seguenti categorie:
 - Mezzi liquidi
 - Titoli
 - Previdenza
 - Immobili
 - Altro patrimonio
 - Prestiti e crediti
 - Riserva di liquidità
- Calcolo e proiezione del patrimonio prima e dopo il pensionamento:
 - valutazione dettagliata della liquidità
 - considerazione di tutti gli obiettivi che influiscono sul patrimonio
 - considerazione del patrimonio previdenziale del 2° e 3° pilastro

Opportunità e rischi

- Presentazione di opportunità e rischi in base a regole configurabili
- Elaborazione delle misure proposte

Esigenze

- Valutazione delle esigenze del cliente in termini di prodotti e servizi

Misure

- Lista di tutte le misure rilevanti e nuove
- Trasferimento di pendenza a un sistema esterno

6.2. Impostazioni

Nel modulo «Colloquio di base» è possibile definire diverse impostazioni individuali. Ad esempio i colori dei grafici o i commenti standard nel print manager. Queste opzioni sono disponibili in funzione del ruolo assegnato (con i diritti dell'utente disponibili).

6.3. Azioni all'interno del modulo

6.3.1. Obiettivi e desideri

In questo passaggio vengono registrati e visualizzati gli obiettivi e i desideri del cliente. Il cliente può scegliere tra diverse categorie target.

La maggior parte degli obiettivi ha come conseguenza un deflusso o afflusso di capitale oppure comporta una riduzione del reddito (obiettivo «Grado di occupazione»). Queste modifiche si ripercuotono anche

sull'evoluzione del budget o del patrimonio. Nel passaggio «Opportunità e rischi» vengono visualizzati, in base a regole, le opportunità e i rischi per ogni singolo obiettivo e desiderio. Esistono anche degli obiettivi che generano solo un rischio e che non influenzano le evoluzioni. I dettagli sulle regole sono illustrati nel capitolo «Opportunità e rischi».

Categoria principale	Sottocategoria	Effetto
Famiglia	Matrimonio	- Deflusso di capitale una tantum - Influisce sull'evoluzione del patrimonio
	Figli	
	Formazione figli*	
	Spese per i figli	
	Desideri	
	Separazione, divorzio	
Proprietà abitativa	Acquisto	- Deflusso di capitale una tantum con fondi propri. Influisce sull'evoluzione del patrimonio - Genera opportunità e rischi
	Vendita	«Prezzo di vendita» - «Rimborso di finanziamenti di terzi» = afflusso o deflusso di capitale - Influisce sull'evoluzione del patrimonio - Genera opportunità e rischi
	Ristrutturazione	- Deflusso di capitale una tantum con fondi propri. Influisce sull'evoluzione del patrimonio - Genera opportunità e rischi
	Adeguamento ipoteca	- Aumento o rimborso - Influisce sull'evoluzione del patrimonio
Carriera	Formazione e perfezionamento professionale*	- Deflusso di capitale una tantum - Influisce sull'evoluzione del patrimonio
	Attività indipendente	- Deflusso di capitale una tantum - Influisce sull'evoluzione del patrimonio - Genera opportunità e rischi
	Grado di occupazione	- Riduzione o aumento del carico di lavoro per il reddito principale in % del grado di occupazione - Influisce sull'evoluzione del budget e del patrimonio
	Periodo sabbatico	- Deflusso di capitale una tantum - Influisce sull'evoluzione del patrimonio
	Piano di successione	- Senza importo - Senza impatto finanziario
	Aumento del salario	- Senza importo - Senza impatto finanziario
Viaggi	Viaggi	- Deflusso di capitale una tantum - Influisce sull'evoluzione del patrimonio
	Hobby	
	Raccogliere	
Patrimonio	Deflusso di capitale*	- Deflusso o afflusso di capitale una tantum - Influisce sull'evoluzione del patrimonio
	Afflusso di capitale*	
	Transmissione patrimoniale	

	Costituzione di patrimonio	Genera opportunità e rischi
	Partecipazione all'acquisto	Ridistribuzione in attività libere, non ha influenza sullo sviluppo delle attività
	Vendita di partecipazione	Aumenta o (se il prezzo di vendita è inferiore al valore dell'investimento) diminuisce di conseguenza la cassa e gli equivalenti di cassa.
Pensionamento		- Incide sui valori post pensionamento delle evoluzioni di budget e patrimonio - Genera opportunità e rischi

* Questi obiettivi possono essere registrati anche come obiettivi ricorrenti. Vale a dire, il deflusso o afflusso di capitale dell'obiettivo scelto vale per la durata definita.

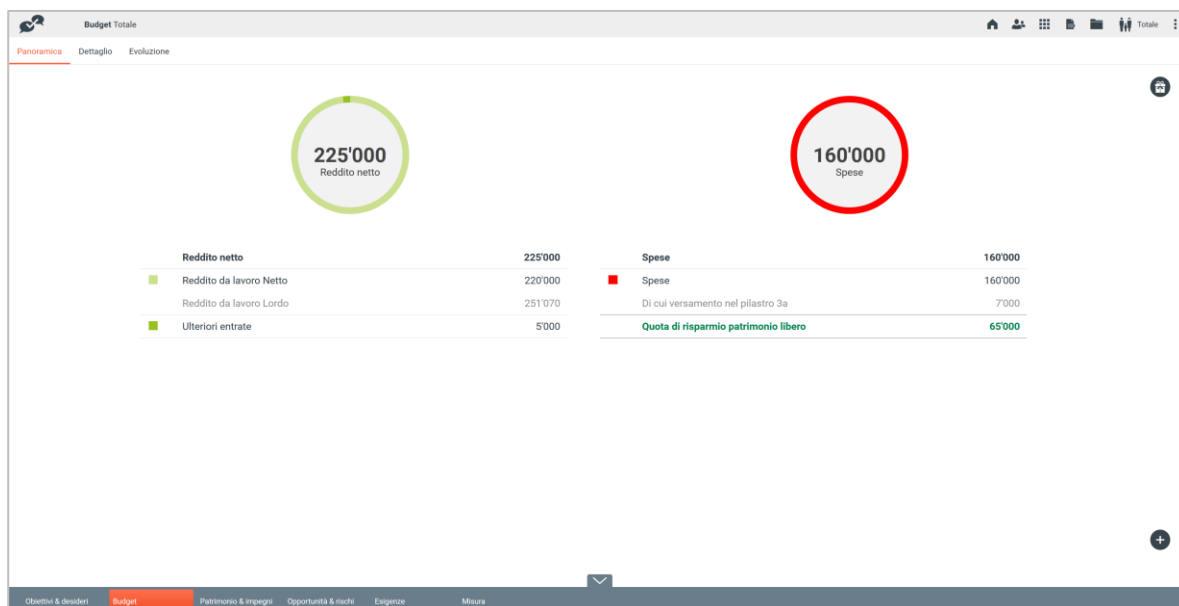


6.3.1.1. Funzioni

Elemento	Descrizione generica
Panoramica degli obiettivi	Gli obiettivi registrati sono raffigurati su una asse temporale. La visualizzazione può essere modificata, usando l'apposita icona, da un orizzonte di 8 anni a una visione globale fino alla fine del piano. Gli obiettivi nel passato sono raffigurati visivamente. Questi obiettivi possono essere riattivati o contrassegnati con «fatto».
Registrare gli obiettivi	Gli obiettivi da registrare possono essere selezionati tra quelli predefiniti. Si può scegliere tra diverse categorie principali e sottocategorie (vedi panoramica capitolo precedente). Per ogni obiettivo sono necessari i seguenti dati: assegnazione persone, denominazione, data. Per la maggior parte degli obiettivi viene definito un importo. In caso contrario, l'obiettivo non incide sulla proiezione di budget e patrimonio. Per alcuni obiettivi è possibile aggiungere altri dati. Nell'obiettivo Pensionamento viene definita esclusivamente l'età di pensionamento LPP di ciascuna persona.
Eliminare un obiettivo	Cliccando su un obiettivo registrato si apre la registrazione dettagliata. L'obiettivo può essere nuovamente eliminato.

6.3.2. Budget

In questo passaggio vengono registrati e visualizzati il reddito, le spese e la quota di risparmio del cliente.



6.3.2.1. Funzioni "Panoramica"

Vedi schermata più sopra.

Elemento	Descrizione generica
Grafici a ciambella e lista	Qui vengono visualizzati e rappresentati sotto forma di grafico i valori di reddito già noti e trasmessi con il sistema esterno nonché i nuovi valori registrati con il tool.
Registrare budget	Per mezzo dell'icona è possibile registrare diversi redditi nonché la quota di risparmio e le spese per le seguenti categorie: - Reddito da lavoro - Ulteriori entrate - Quota di risparmio e spese Le spese non possono essere registrate nel dettaglio ma solo come somma di tutte le spese.
Cambiare la persona visualizzata	Cliccando sulle persone (nella navigazione in alto) è possibile spostare la vista su altre persone o passare alla visione globale (del nucleo familiare).

6.3.2.2. Funzioni “Dettaglio”

Budget di Sophia Meier			
Panoramica Dettagli Evoluzione			
		Lordo	Netto
Reddito		100'000	87'625
Sophia Meier	RL1 (100%)	100'000	87'625
Altre entrate		12'000	12'000
Sophia Meier	Altre entrate, 10.2018 - 12.2059	12'000	12'000
Rendite di vecchiaia			0
Sophia Meier	Rendita di vecchiaia AVS non suddivisa, da 01.02.2044	28'680	28'680
Sophia Meier	Rendita di vecchiaia LPS da 01.02.2044	23'383	23'383
Spese			89'625
Sophia Meier			89'625
Quota di risparmio patrimonio libero			10'000
Sophia Meier			10'000

Elemento	Descrizione generica
Lista	I dettagli delle posizioni registrate sono visibili in questa lista separata.
Elaborare o eliminare valore	Cliccando su un valore specifico è possibile elaborarlo o eliminarlo. I valori trasferiti dal sistema esterno sono in sola lettura.
Registrare budget	Anche qui è possibile aggiungere altri valori di budget. Funzioni in analogia al capitolo precedente.
Cambiare la persona visualizzata	Cliccando sulle persone (nella navigazione in alto) è possibile spostare la vista su altre persone o passare alla visione globale (del nucleo familiare).

6.3.2.3. Funzioni “Evoluzione”



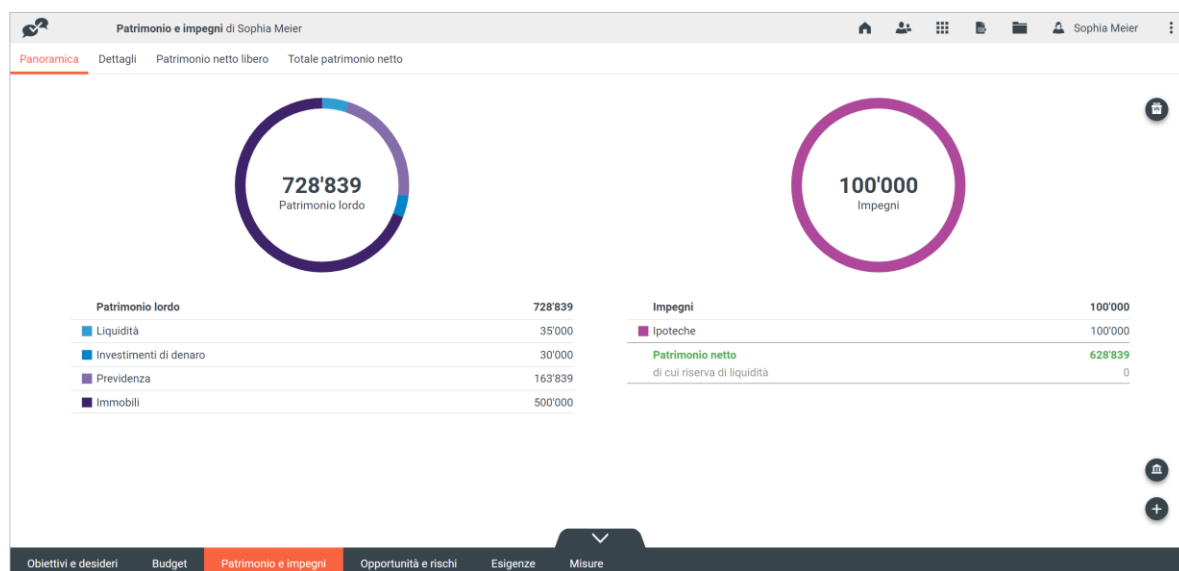
Elemento	Descrizione generica
----------	----------------------

Vista evoluzione	La proiezione del budget è raffigurata su un asse temporale. Sono visibili anche gli obiettivi e i loro eventuali effetti sul budget. La visualizzazione può essere modificata, usando l'apposita icona, da un orizzonte di 8 anni a una visione globale fino alla fine del piano.
Elaborare gli obiettivi	Cliccando su un obiettivo si può elaborarlo.
Mostrare valori dettagliati	Cliccando su una barra si possono vedere i valori dettagliati per ogni categoria e anno.
Cambiare la persona visualizzata	Cliccando sulle persone (nella navigazione in alto) è possibile spostare la vista su altre persone o passare alla visione globale (del nucleo familiare).
Cambiare quota di risparmio / spese	Accesso diretto alla quota di risparmio e alle spese per vederle e cambiarle direttamente nell'evoluzione.

6.3.3. Patrimonio e impegni

Nel passaggio «Patrimonio e impegni» l'utente registra, insieme al cliente, i valori patrimoniali dettagliati e gli impegni di quest'ultimo nella «Panoramica».

Sotto «Dettaglio» vengono visualizzate tutte le posizioni in forma tabellare. Con i comandi espandere e comprimere è possibile visualizzare maggiori dettagli o mostrarli in forma aggregata. Sotto «Patrimonio netto libero» l'utente vede il possibile andamento del patrimonio libero dopo deflusso di capitale degli obiettivi registrati nonché i valori post pensionamento. Sotto «Totale patrimonio netto» vengono visualizzati gli stessi contenuti del patrimonio libero, integrati però con i patrimoni vincolati (previdenza, immobili e altri patrimoni).



6.3.3.1. Funzioni "Panoramica"

Elemento	Descrizione generica
Grafici a ciambella e lista	Qui vengono visualizzati e rappresentati sotto forma di grafico i valori patrimoniali già noti e trasmessi con il sistema esterno nonché i valori nuovi registrati con il tool.

Registrare patrimonio e impegni

Per mezzo dell'icona è possibile registrare diversi valori patrimoniali o impegni per le seguenti categorie:

- Mezzi liquidi
- Titoli
- Previdenza
- Immobili
- Altro patrimonio
- Prestiti e crediti
- Riserva di liquidità

Cambiare la persona visualizzata

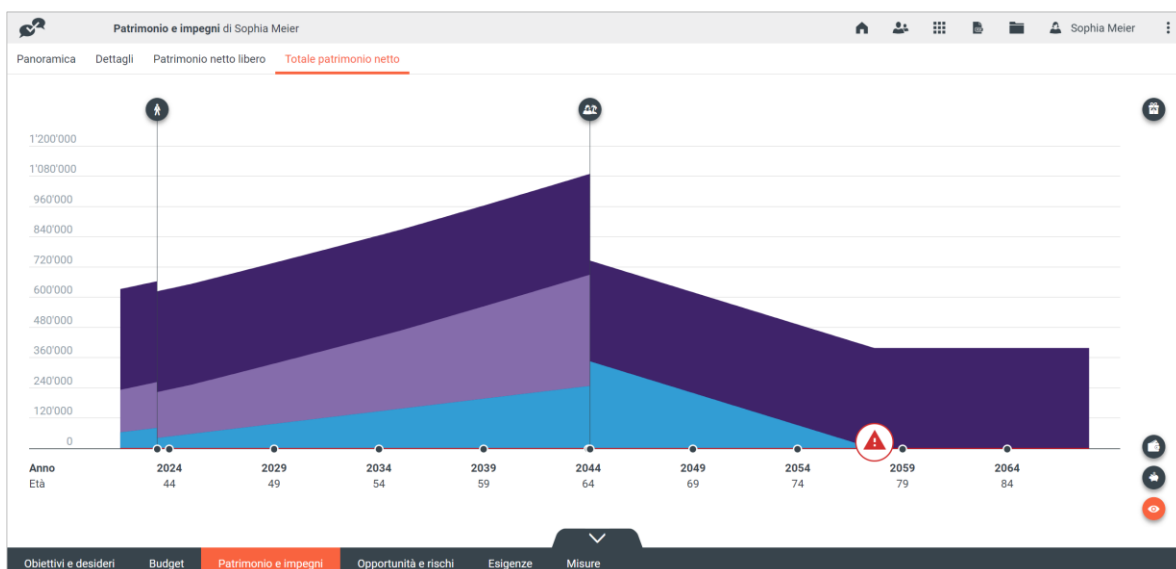
Cliccando sulle persone (nella navigazione in alto) è possibile spostare la vista su altre persone o passare alla visione globale (del nucleo familiare).

6.3.3.2. Funzioni “Dettaglio”

Patrimonio e impegni di Sophia Meier			
Panoramica Dettagli Patrimonio netto libero Totale patrimonio netto			
		Patrimonio	Impegni
^	Liquidità	35'000	0
	Sophia Meier	35'000	
^	Investimenti di denaro	30'000	
	Sophia Meier Fondo	30'000	
^	Previdenza	163'839	
	Sophia Meier RL1, Cassa pensione (Previdenza di base), Minimo LPP	83'839	
	Sophia Meier Conto di previdenza 3a, Vorsorge Bank, Aargauische Kantonalbank, 1%	30'000	
	Sophia Meier Pilastr 3b, Aargauische Kantonalbank		
	Capitale in caso di vita, Bezeichnung Leistung	50'000	
^	Immobili e ipoteche	500'000	100'000
	Sophia Meier Residenza principale	500'000	
	SARON, 2%		100'000
^	Altro patrimonio	0	
^	Prestiti e crediti		0
			Importo in CHF
^	Riserva di liquidità		0
	Sophia Meier		0

Elemento	Descrizione generica
Lista	I dettagli delle posizioni registrate sono visibili in questa lista separata.
Elaborare o eliminare valore	Cliccando su un valore specifico è possibile elaborarlo o eliminarlo. I valori trasferiti da un altro sistema possono essere visualizzati all'occorrenza in modalità di sola lettura. Ciò può essere fatto tramite l'istituto di finanza fornito dal sistema esterno (ad esempio i valori con istituto di finanza «BANK XYZ» sono in sola lettura e tutti gli altri sono modificabili come beni di terzi).
Registrare patrimonio e impegni	Anche qui è possibile aggiungere altri valori patrimoniali. Funzioni in analogia al capitolo precedente.
Cambiare la persona visualizzata	Cliccando sulle persone (nella navigazione in alto) è possibile spostare la vista su altre persone o passare alla visione globale (del nucleo familiare).

6.3.3.3. Funzioni “Patrimonio netto libero” e “Totale patrimonio netto”



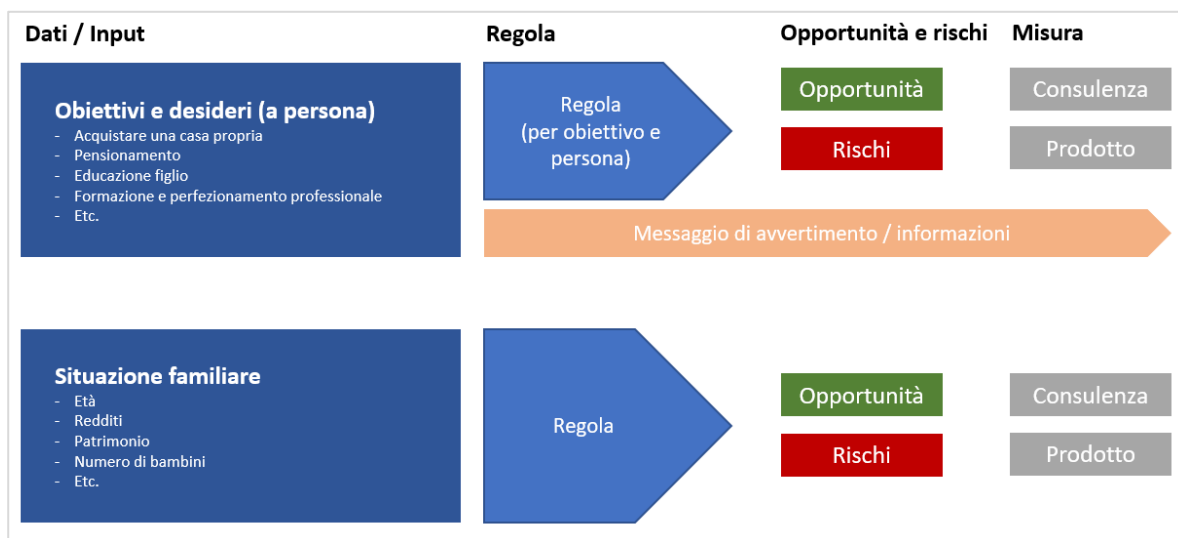
Elemento	Descrizione generica
Vista evoluzione «Patrimonio netto libero» e «Totale patrimonio netto»	La proiezione del patrimonio è raffigurata su un asse temporale. Una scheda mostra l'evoluzione del «Patrimonio netto libero» e l'altra il «Totale patrimonio netto» con tutte le categorie patrimoniali. Sono visibili anche gli obiettivi e i loro eventuali effetti sul patrimonio. La visualizzazione può essere modificata, usando l'apposita icona, da un orizzonte di 8 anni a una visione globale fino alla fine del piano.
Elaborare gli obiettivi	Cliccando su un obiettivo si può elaborarlo.
Mostrare valori dettagliati	Cliccando su una barra si possono vedere i valori dettagliati per ogni categoria e anno.
Cambiare la persona visualizzata	Cliccando sulle persone (nella navigazione in alto) è possibile spostare la vista su altre persone o passare alla visione globale (del nucleo familiare).
Cambiare la riserva di liquidità	Accesso diretto alla riserva di liquidità per vedere gli effetti direttamente nell'evoluzione.

6.3.4.1. Funzioni

Elemento	Descrizione generica
Panoramica	Tutte le opportunità e i rischi sono raffigurati su un asse temporale. La visualizzazione può essere modificata, usando l'apposita icona, da un orizzonte di 8 anni a una visione globale fino alla fine del piano.
Mostrare opportunità e rischio	Cliccando sulla bolla si aprono i dettagli relativi alle singole opportunità e rischi. Ci sono anche delle bolle che non contengono nessuna opportunità e rischio; in questo caso compare un messaggio.
Elaborare opportunità /rischio	Le singole misure per le opportunità e i rischi possono essere elaborate nella vista dettagliata e contrassegnate come «non rilevante», «rilevante» e «fatto». Nelle opportunità e rischi che non derivano da un obiettivo (generali) si può cambiare l'assegnazione delle persone.
Cambiare la persona visualizzata	Cliccando sulle persone (nella navigazione in alto) è possibile spostare la vista su altre persone o passare alla visione globale (del nucleo familiare).

6.3.4.2. Regolamento

Le opportunità e i rischi con le relative misure visualizzate si basano su regole predefinite. Questo sono principalmente strutturate nel seguente modo:



Ecco un esempio di regola:

se l'età della persona >50 anni < età di pensionamento

e (AND)

reddito persona ad oggi > 1000'000

e/o (OR) patrimonio libero persona ad oggi > 250'000

e/o (OR) totale patrimonio netto persona ad oggi > 1'000'000

Sulla base di questa regola viene mostrato un testo per ogni regola e la relativa misura.

Opportunità e rischi generali

1 2 3 4 5

Opportunità / Rischio
È possibile ottimizzare il tasso di risparmio di 10'000 all'anno.

Misure

Misura	non rilevante	rilevante	fatto
Conto di risparmio	☐	☒	☐
Piano di risparmio di fondi	☐	☒	☐
Previdenza privata	☐	☒	☐

Riprendere

È disponibile una selezione di regole standard configurabili. Il cliente può impostare le seguenti configurazioni delle regole:

- quali regole utilizzare (attive/inattive)
- definizione dei valori limite delle singole regole
- il testo per ogni singola regola (se diverso dallo standard devono essere disponibili le traduzioni nelle lingue desiderate)
- quali misure proporre per singola regola

6.3.5. Esigenze

Qui possono essere registrate le esigenze di ogni singola persona del nucleo familiare sollevate durante il colloquio. Può trattarsi di prodotti e servizi desiderati o consulenze con uno specialista. Un'esigenza registrata corrisponde sempre a una misura concreta che viene poi visualizzata nella lista sotto «Misure».

Servizi di base

Conto

Conto privato
Conto di risparmio
Risparmio 3a
Conto formazione
Conto di deposito

Servizi

E-banking
Portale mobile
Assistente finanziario
Operazioni monetarie
Ordine permanente

Carte

Carta Maestro
Carta di credito
Carta prepagata
Maestro STUcard
KB Mastercard Silver

Salvare

6.3.5.1. Funzioni

Elemento	Descrizione generica
Panoramica	Nella panoramica sono visibili tutte le esigenze già registrate.
Eliminare esigenze	Cliccando su un'esigenza si può eliminarla.
Registrare nuova esigenza	Cliccando sulla categoria desiderata è possibile selezionare più esigenze per singola persona, direttamente oppure con il segno più del menu a tendina. Per ogni esigenza selezionata viene direttamente generata una misura.

6.3.6. Misura

In questo passaggio vengono mostrate tutte assieme le misure derivanti dalle esigenze registrate e quelle contrassegnate come rilevanti derivate dalle opportunità e dai rischi.

Persona	Denominazione	Appunto	Stato	Promemoria	Data
Sophia Meier	Deposito previdenza privata		aperto	No	14.09.2021
Sophia Meier	Carta di credito		aperto	No	14.09.2021
Sophia Meier	Risparmio 3a		aperto	No	14.09.2021

6.3.6.1. Funzioni

Elemento	Descrizione generica
Modificare stato	L'impostazione dello stato può essere cambiata da «aperto» a «fatto».
Promemoria	Qui è possibile trasferire un promemoria / una pendenza a un altro sistema. Questo è possibile solo se il servizio «createOmniumIssues» è operativo e ne è stata definita la mappatura.
Data	Qui viene stabilita una data di evasione d'intesa con il cliente.
Creare appunti	Cliccando sull'icona si può creare un appunto.
Eliminare misura	Cliccando sull'icona si può eliminare una misura.
Aggiungere una misura	Cliccando sull'icona si può registrare manualmente una misura supplementare/nuova.
Filtrare/ordinare	Le colonne definite possono essere filtrate o ordinate.

6.4. Particolarità del print manager

Nel print manager del modulo «Colloquio di base» si può scegliere se configurare il grafico in modo che mostri gli obiettivi e i desideri nel breve (8 anni) o lungo termine (durata totale della pianificazione).

The screenshot displays the 'Print Manager' interface with the following components:

- Header:** 'Print Manager' title and navigation icons (home, user, grid, print, folder, menu).
- Tabs:** 'Definire PDF a livello globale' (active) and 'Definire PDF per pagina'.
- Left Panel (Form Fields):**
 - Consulente: Jasmin Schüepp
 - Data di consulenza: 14.09.2021
 - Titolo del documento: Basisberatung
 - Grafico frontespizio: senza immagine
- Right Panel (Configuration):**
 - Profilo di stampa: Profilo di stampa
 - Presentatione grafico Obiettivi e desideri:
 - a breve termine (highlighted in orange)
 - a lungo termine
 - Presentatione budget e patrimonio (panoramica):
 - dettagliata (highlighted in orange)
 - approssimativa
- Preview Area:**
 - Anteprima frontespizio:** Shows document title 'Basisberatung', date '14.09.2021', and consultant 'Signora Sophia Meier'.
 - Anteprima pagine seguenti:** Shows 'Indice'.
- Footer:**
 - Language selection: Deutsch, English, Français, Italiano.
 - Navigation bar: Obiettivi e desideri, Budget, Patrimonio e impegni, Opportunità e rischi, Esigenze, Misure.

7. Investire

Con il modulo "Investimenti", il consulente discute con il cliente la sua asset allocation strategica in un processo conforme a Fidleg. All'inizio vengono definiti gli obiettivi di investimento e il profilo di rischio. Sulla base di queste informazioni, viene elaborato il piano d'investimento e viene determinata una soluzione d'investimento adeguata.

Il modulo comprende le seguenti fasi del processo

- Bilancio
- Attività e passività
- Obiettivi di investimento
- Volume d'investimento
- Profilo di rischio
- Piano di investimento
- Realizzazione
- Misure

Il modulo "Invest" è concepito per la consulenza faccia a faccia ed è stato specificamente ottimizzato per i dispositivi touch. Per questo motivo, anche l'inserimento dei dati differisce dagli altri moduli.

7.1. Panoramica delle funzioni

Funzioni

Bilancio

- Sono disponibili le stesse funzioni della consultazione di base, ma senza la vista di proiezione.

Attività e passività

- Sono disponibili le stesse funzioni della consultazione di base, ma senza le viste di proiezione.

Obiettivi di investimento

- Sono disponibili le stesse funzioni del servizio di consulenza di base. È inoltre possibile aggiungere informazioni specifiche sull'investimento.

Volume di investimento

- È possibile definire quanta parte di una classe di attività bancabile (ossia di attività utilizzabili per un investimento) può essere investita come "attività disponibile per gli obiettivi di investimento" o quanta ne è già stata investita.
- Il confronto con la riserva di liquidità consente di stabilire se questa viene rispettata, ovvero se si investe di più o troppo.

Profilo di rischio

- La capacità di rischio viene calcolata sulla base delle principali cifre finanziarie.
- È possibile definire una diversa propensione al rischio per gli obiettivi di investimento.
- Il profilo di rischio viene calcolato sulla base dell'orizzonte temporale, della capacità di rischio e della propensione al rischio.

Piano di investimento

- Per ogni obiettivo/piano di investimento è possibile definire l'importo iniziale e i pagamenti futuri. Sulla base di queste informazioni, vengono mostrate una proiezione e la probabilità di successo. Le proposte di ottimizzazione possono essere utilizzate per simulare il raggiungimento del massimo obiettivo possibile.
- Nel caso di revisione sono disponibili ulteriori visualizzazioni: Allocazione degli asset effettiva rispetto all'obiettivo, allocazione valutaria effettiva rispetto all'obiettivo, punteggio di sostenibilità e struttura/diversificazione attuale del piano. È inoltre disponibile una vista della performance degli asset del piano fino ad oggi.

Realizzazione

- Le informazioni più importanti sono nuovamente riassunte.
- Lo strumento di attuazione appropriato (deposito, gestione patrimoniale, ecc.) può essere selezionato in base alla soluzione di investimento esistente.
- È possibile effettuare e visualizzare la pianificazione dell'asset allocation ACTUAL vs. TARGET. Da qui vengono create misure basate su regole per le attività di follow-up.

Misure

- Sono disponibili le stesse funzioni della consultazione di base,

7.2. Panoramica delle funzioni

Nel modulo Invest è possibile definire individualmente diverse impostazioni. Ad esempio, i colori dei grafici o i commenti standard nella stampa. Queste opzioni sono disponibili in base al proprio ruolo (con i diritti disponibili dell'utente).

7.3. Azioni all'interno del modulo

Le azioni nelle fasi del processo Budget, Attività e passività e Misure sono descritte nel capitolo Consulenza di base.

7.3.1. Obiettivi di investimento

In questa fase è possibile registrare gli obiettivi. Questi vengono poi visualizzati su una linea temporale.



7.3.1.1. Funzioni

Elemento	Grobbschrieb
Panoramica dell'obiettivo	Gli obiettivi rilevanti per la consulenza sugli investimenti per tutte le costellazioni personali sono mostrati su una linea temporale. La vista può essere cambiata da una vista di 8 anni a una vista complessiva fino alla fine del piano utilizzando l'icona corrispondente. Se per un obiettivo mancano informazioni, l'obiettivo è contrassegnato da un "!". Se un obiettivo pianificato è collegato a un piano di investimento, sulla timeline viene visualizzato un simbolo a sinistra dell'icona dell'obiettivo. Il colore è neutro (bozza), verde (ok) o arancione (nok). I pagamenti ricorrenti per gli obiettivi pensionistici vengono visualizzati sulla timeline durante il periodo di pagamento.

Acquisizione dell'obiettivo

Quando si registrano gli obiettivi, è possibile scegliere tra un sottoinsieme degli obiettivi della consulenza di base.

Sono disponibili i seguenti tipi di obiettivi:

- Obiettivo capitale (versamento una tantum)
- Obiettivo pensione (pagamento ricorrente)
- Obiettivo di rendimento
- Obiettivo rotativo

Per ogni obiettivo sono richieste le seguenti informazioni: tipo di obiettivo, data/termine e priorità. A seconda del tipo di obiettivo selezionato, sono disponibili ulteriori opzioni di input:

- Obiettivo di capitale: Importo target, eventualmente diverso per l'investimento (rispetto alla consulenza di base).
- Obiettivo pensione: data di versamento (prima e ultima) (p.a. / p.m.), eventuale importo di versamento diverso
- Obiettivo di rendimento: rendimento atteso in percentuale

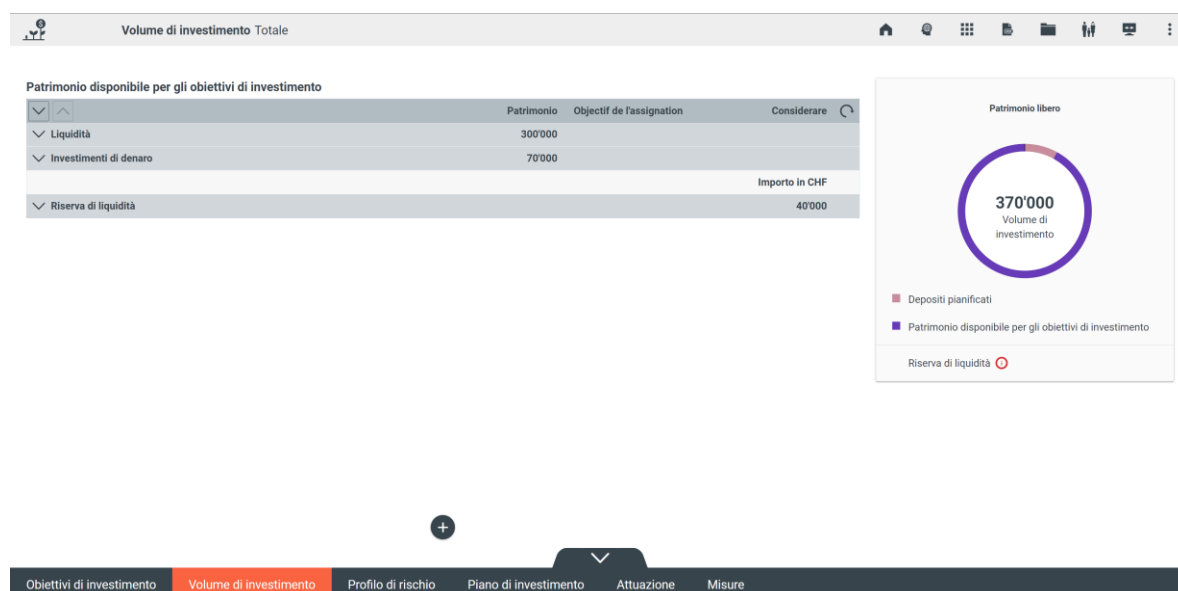
7.3.2. Volume degli investimenti

Nella tabella sono riportate tutte le classi di attività bancabili. I conti e i depositi assegnati a un obiettivo in fase di realizzazione sono contrassegnati come già assegnati.

Le attività che non devono essere investite possono essere escluse nella colonna "Considera".

I pagamenti futuri previsti e il capitale iniziale previsto vengono detratti dal patrimonio disponibile per l'investimento.

Nel caso di consultazioni individuali, nella tabella sono elencati anche i patrimoni vincolati (pensione). Se il patrimonio vincolato è disponibile nella tabella, viene visualizzata anche la ciambella per il patrimonio vincolato, altrimenti no.



7.3.2.1. Funzioni

Elemento	Descrizione approssimativa
Panoramica dell'elemento	Vengono visualizzati i conti e i depositi del cliente. Questi possono essere utilizzati per definire la quantità di asset da investire.
Esclusioni	Le attività che non devono essere investite possono essere escluse nella colonna "Considera".
Riserva di liquidità	La riserva di liquidità viene confrontata con le esclusioni per verificare se sono stati esclusi troppi o troppo pochi asset. Se non è stata inserita alcuna riserva di liquidità, viene visualizzato un messaggio di avvertimento.

7.3.3. 7.3.3 Profilo di rischio

Nella fase del processo di definizione del profilo di rischio si determinano la capacità di rischio del cliente (capacità di perdita), la propensione al rischio e, in ultima analisi, la strategia di investimento del cliente.


Profilo di rischio di Luis Müller & Anna Müller
🏠
💬
📊
📄
📁
💻
⋮

Patrimonio libero

la vostra capacità di rischio**Strategia: Azioni**

Aggiornare

Formazione e perfezionamento...

dal pilastro 3a

Orizzonte di investimento

2 Anni

Strategia

Obbligazioni

Propensione al rischio

Strategia

Obbligazioni

Il vostro profilo di rischio

Strategia

Obbligazioni

Viaggi

dal pilastro 3a

Orizzonte di investimento

4 Anni

Strategia

Reddito

Propensione al rischio

Strategia

Reddito

Il vostro profilo di rischio

Strategia

Reddito

Pensione

dal pilastro 3a

Orizzonte di investimento

7 Anni

Strategia

Equilibrato

Propensione al rischio

Strategia

Azioni

Il vostro profilo di rischio

Strategia

Equilibrato

Obiettivi di investimento

Volume di investimento

Profilo di rischio

Piano di investimento

Attuazione

Misure

7.3.3.1. Funzioni

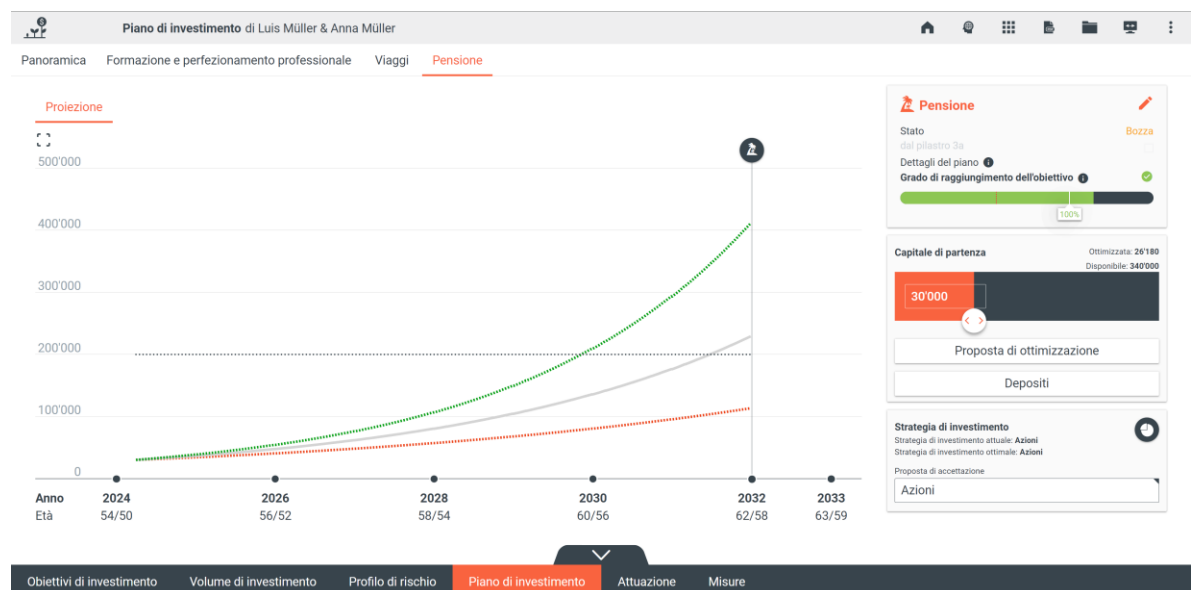
Elemento	Descrizione approssimativa
Capacità di rischio	La capacità di perdita viene calcolata in base alle informazioni disponibili sul bilancio e sulle attività e passività.

Box per obiettivo	Per ogni obiettivo d'investimento definito nella fase del processo relativa agli obiettivi d'investimento viene visualizzata una schermata separata con informazioni e opzioni identiche. Propensione al rischio: campo a tendina per determinare la propensione al rischio. Il vostro profilo di rischio: in base ai tre valori capacità di rischio, durata e propensione al rischio, viene visualizzato il profilo di rischio più basso di queste tre strategie. Nel campo "Strategia d'investimento selezionata" viene inizialmente visualizzata la stessa strategia di "Profilo di rischio", ma se si desidera è possibile selezionare una strategia diversa. La propensione al rischio dovrebbe essere il fattore limitante per questa selezione.
Divulgazione del rischio	Per chiarire il rischio sono disponibili le seguenti visualizzazioni: - Asset allocation per strategia con la possibilità di richiamare un PDF/URL - Andamento storico dei prezzi delle strategie di investimento - Comportamento delle strategie di investimento in tempi di crisi

7.3.4. Piano d'investimento

Nella fase di processo del piano d'investimento, tutti gli obiettivi d'investimento rilevanti per questa consulenza d'investimento vengono visualizzati in una pagina di panoramica con i dettagli più importanti.

Nella vista dettagliata si possono inserire diverse voci (capitale iniziale, depositi, strategia).



7.3.4.1. Funzioni

Elemento	Descrizione approssimativa
Capitale iniziale	Il capitale iniziale può essere inserito nel cursore. Questo indica anche quanto denaro è disponibile per l'investimento. Sopra il cursore, viene visualizzato un suggerimento di ottimizzazione che mostra quanto si dovrebbe investire per raggiungere l'obiettivo di investimento.

Depositi	È possibile richiamare una panoramica dei depositi pianificati per tutte le destinazioni.
Strategia di investimento	- Fare clic sul pulsante Suggerimento di ottimizzazione per aprire il pop-up "Suggerimento di ottimizzazione". L'importo viene ottimizzato per i depositi esistenti o, se non è disponibile alcun deposito, viene proposto un suggerimento per i depositi futuri.
Dati del piano	Per ogni piano, le informazioni più importanti sono visualizzate nella panoramica o in un pop-up.
Piano d'investimento grafico	La proiezione mostra tre scenari (positivo, medio, negativo) di come l'obiettivo potrebbe essere raggiunto.
Punti di vista nel caso di revisione	- Proiezione: lo stesso grafico della consulenza sul nuovo denaro viene visualizzato anche nel caso di revisione. - Struttura / Qualità: viene visualizzato lo stato di varie informazioni sulla struttura e sulla qualità del piano di investimento. - Sviluppo: viene visualizzato lo sviluppo del patrimonio dall'inizio del piano di investimento.

7.3.5. Conversione

Nella fase di Attuazione, vengono visualizzate nuovamente le informazioni più importanti del rispettivo piano di investimento. Per ogni obiettivo viene proposta una soluzione di investimento.

7.3.5.1. Funzioni

Elemento	Descrizione sommaria
Obiettivo Box	Le informazioni più importanti del rispettivo piano d'investimento vengono visualizzate nuovamente come sintesi.
Asset allocation	Viene indicata l'asset allocation dell'attuale strategia d'investimento. Se autorizzata, la strategia può essere modificata.

Soluzione d'investimento - preferenze e restrizioni	Per ogni soluzione d'investimento si possono porre domande sulle preferenze e sulle restrizioni di attuazione. Non appena ciò viene fatto, viene proposta una soluzione d'investimento.
Conoscenza ed esperienza	Il pop-up "Conoscenze ed esperienze" (K&E) può essere richiamato in qualsiasi momento tramite un'icona nella navigazione superiore. Se le conoscenze e l'esperienza necessarie per l'implementazione del piano non sono disponibili, facendo clic sul pulsante "Implementa" si apre automaticamente il pop-up e si visualizzano le voci che richiedono chiarimenti.

7.4. Funzioni speciali in stampa

Sono disponibili le stesse funzioni della sezione di consulenza di base.

8. Imposte

Questo modulo consente di eseguire un calcolo completo delle imposte per le persone private sulla base dei dati relativi al reddito e al patrimonio. È possibile simulare delle ottimizzazioni fiscali attraverso versamenti del pilastro 3a, riscatti delle casse pensioni, trasferimento della residenza, ecc. A questo si aggiunge la possibilità di effettuare confronti fra persone coniugate e persone in concubinato. Oltre al calcolo dettagliato del carico fiscale, questo modulo consente di utilizzare dei filtri per elaborare calcoli accurati delle aliquote imponibili marginali e confronti fra tutti i Cantoni e i Comuni d'imposta svizzeri.

8.1. Panoramica delle funzioni

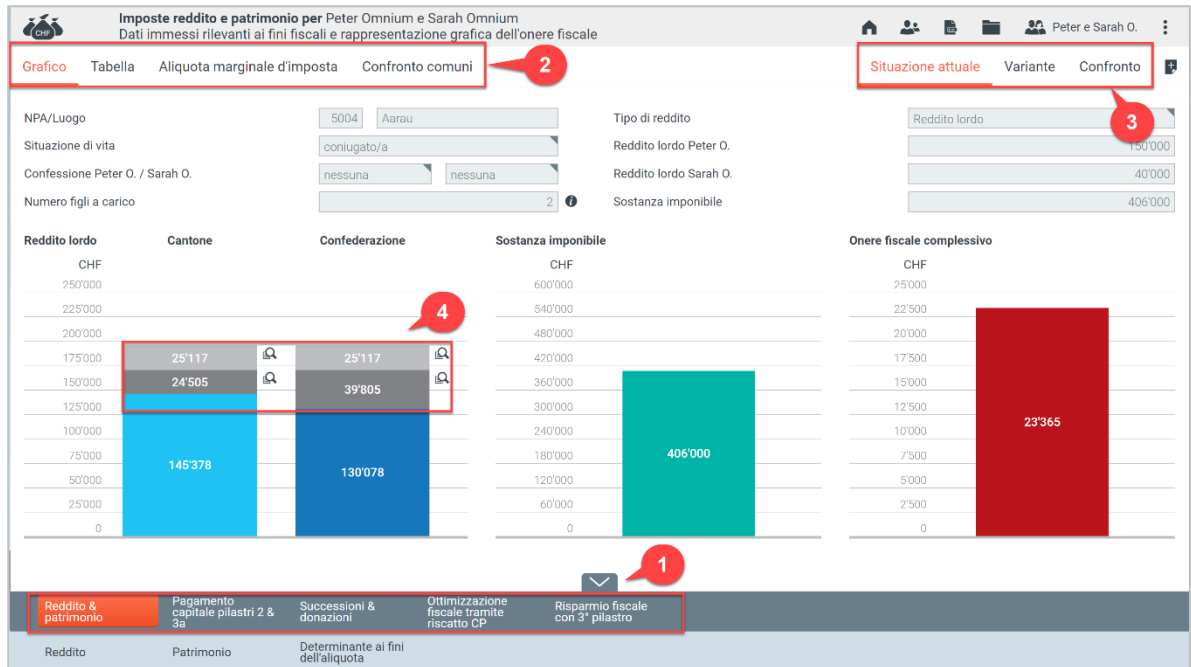
Funzioni	BASIC	PRO
▪ Reddito & patrimonio – Imposte predefinite	✓	✓
▪ Reddito & patrimonio – Aliquota d'imposta limite	✓	✓
▪ Reddito & patrimonio – Comuni più/meno costosi	✓	✓
▪ Reddito & patrimonio – Quota determinante		✓
▪ Reddito & patrimonio – Durante l'anno		✓
▪ Reddito & patrimonio – Privilegio fiscale per dividendi		✓
▪ Progressione & aliquota d'imposta limite – Reddito & patrimonio		✓
▪ Progressione & aliquota d'imposta limite – Versamenti capitale pilastri 2 & 3a		✓
▪ Risparmio sulle imposte 3a / Confronto piani di risparmio	✓	✓
▪ Ottimizzazione fiscale con riscatto CP	✓	✓
▪ Versamenti capitale pilastri 2 & 3a – Imposte predefinite	✓	✓
▪ Versamenti capitale pilastri 2 & 3a – Scaglionamento	✓	✓
▪ Versamenti capitale pilastri 2 & 3a – comuni più/meno cari	✓	✓
▪ Successioni & donazioni – Imposte predefinite	✓	✓

8.2. Impostazioni

Tra le impostazioni è possibile definire l'anno di riferimento fiscale e se le grafiche vanno dotate o meno delle corrispondenti iscrizioni.

8.3. Azioni all'interno del modulo

Il modulo consente di creare una variante in relazione alla situazione attuale. Entrambe queste situazioni possono essere direttamente confrontate tra loro. In questo modo, è possibile adattare le diverse variabili e i loro effetti e confrontarle direttamente con la situazione attuale.

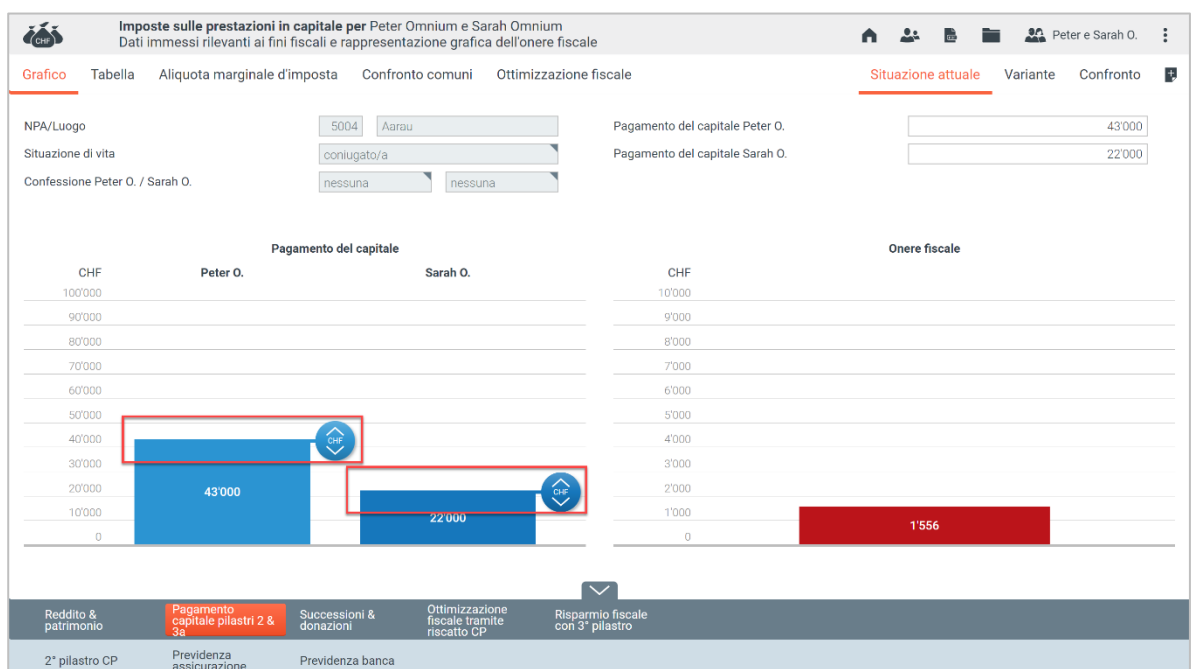


La barra del menu 1 serve a navigare fra i diversi settori tematici.

La barra del menu 2 consente il passaggio dalle presentazioni grafiche ai temi di confronto.

La barra del menu 3 serve a cambiare la vista tra situazione attuale, variante e confronto tra situazione attuale e variante.

L'icona con la lente d'ingrandimento (vedere il punto 4 nella figura) apre le immissioni dettagliate per il calcolo delle detrazioni sociali ovvero del salario netto.



Per quanto riguarda il tema «Versamenti capitale pilastri 2 & 3a», mediante il cursore è possibile simulare il versamento di capitale. Se il cursore viene spostato verso il basso o verso l'alto, a destra viene ricalcolato il carico fiscale.

8.4. Particolarità del print manager

Nel print manager del modulo Imposte è possibile scegliere quale delle cinque tematiche fiscali deve essere stampata. Inoltre, è possibile selezionare singole pagine all'interno delle cinque tematiche. Tale opzione si trova, come negli altri moduli, nella scheda «Definire PDF per ogni pagina».

Inoltre è possibile definire se deve essere stampata solamente la situazione fiscale attuale oppure, in aggiunta, la variante. Sussiste anche la possibilità di stampare solo la variante. In via predefinita sono sempre selezionate entrambe le viste. L'indicazione di entrambe le varianti può essere inoltre adattata in base al cliente. Le opzioni predefinite sono sempre «Situazione attuale» e «Variante».

9. Finanziare

Nell'ambito di un'esigenza di finanziamento, con il modulo «Finanziare» il consulente può offrire al cliente (persone fisiche, società di persone come le comunioni ereditarie e le imprese individuali): una consulenza per la costruzione o l'acquisto di un immobile, il riscatto (parziale) del finanziamento presso un'altra banca, ecc. Nella panoramica è possibile visualizzare la costellazione del finanziamento. È possibile quindi procedere con la valutazione dell'immobile, il modello di finanziamento e il calcolo della sostenibilità per comunicare al cliente la sostenibilità finanziaria dell'immobile. Nei passaggi successivi è possibile creare un modello dettagliato del finanziamento per consegnare al cliente un'offerta o una proposta di finanziamento personalizzata e su misura.

Per quanto riguarda il tema della copertura, viene visualizzata la sostenibilità in caso di rischio e nella vecchiaia per mostrare al cliente eventuali rischi e lacune. In questo modo si apre al consulente un potenziale di cross-selling. Infine si decide con il cliente quali documenti consegnare e come procedere oltre a fissare – per dargli un forte carattere vincolante – un eventuale incontro successivo per discutere della copertura.

9.1. Panoramica delle funzioni

Funzioni

Casi di consulenza

- Acquisto
- Nuova costruzione (incl. credito di costruzione e consolidamenti parziali)
- Riscatto (incl. riscatti parziali)
- Ripresentazione / proroga
- Cambio / rinnovo del prodotto
- Aumento
- Riduzione
- Modifica (garanzie e ammortamenti)
- Modifica di più punti del contratto

Tipi di utilizzo

- Residenza principale
- Casa vacanze / appartamento vacanze
- Investimenti immobiliari

Funzioni supplementari

- Aiuti al calcolo (prezzo di acquisto massimo, capitale proprio minimo, reddito familiare)
- Cercare oggetto (uso di piattaforme immobiliari)
- Connessione per ottenere informazioni sul recupero crediti (CreditReform)
- Connessione per l'ottenimento di informazioni ZEK (Ufficio centrale per le informazioni sul credito)

Funzioni

Panoramica

- Visualizzazione della sostenibilità in considerazione dell'impegno totale
- Panoramica di tutti gli immobili
- Panoramica di tutti i dettagli per ogni immobile (tranche, tassi d'interesse, ecc.)
- Registrazione e conteggio di immobili finanziati con prestiti
- Simulazione delle variazioni di proprietà e di spesa in relazione alla consultazione

Valutazione

- Collegamento a servizi di valutazione degli immobili (IAZI, Wüest Partner, ecc.)
- Registrazione di tutti i dati rilevanti ai fini della valutazione
- Visualizzazione validazione prezzo di acquisto / costi d'investimento (valore di anticipo)
- Visualizzazione valutazione dell'immobile nel dettaglio
- Informazioni sulla posizione
- Collegamento di calcolatori di ristrutturazione ed efficienza energetica (IAZI e Wüest Partner)

Finanziamento/Sostenibilità

- Formulazione del prezzo di acquisto / costi d'investimento, capitale proprio e ipoteca
- Impostazione dell'ammontare di capitale proprio
- Calcolo del fabbisogno di finanziamento

Capitale proprio

- Composizione del capitale proprio (proprietario / beneficiario del credito) sulla base di valori patrimoniali disponibili (incl. patrimonio di terzi, ecc.) a livello di:
 - liquidità, 3° pilastro, 2° pilastro
 - singole posizioni per beneficiario del credito / proprietario
- Calcolo di eventuali imposte sulla prestazione in capitale
- Confronto delle imposte sulla prestazione in capitale del domicilio attuale / futuro

Collaterale

- Registrazione di garanzie immobiliari e di altre garanzie come la costituzione in pegno di beni esistenti, garanzie, fideiussioni e tipi liberamente definibili (in bianco, cessioni, promesse di pagamento, ecc.).

Determinazione del profilo

- Determinazione della strategia finanziaria (domande per la determinazione del profilo)
- Visualizzazione delle strategie di finanziamento disponibili
- Risultato della strategia di finanziamento e determinazione di un modello d'esempio

Funzioni

Ipoteche

- Allestimento di diversi modelli ipotecari
- Allestimento automatico di un modello d'esempio sulla base della strategia finanziaria
- Confronto di modelli e varianti ipotecari registrati
- Visualizzazione di informazioni sul prodotto incl. panoramica degli interessi
- Registrazione di conto di addebito, periodicità, data di decorrenza, ecc.
- Visualizzazione della composizione del tasso di interesse (componenti degli interessi)
- Registrazione di condizioni speciali

Ammortamento

- Registrazione di diversi tipi di ammortamento: diretto, indiretto, combinato
- Confronto e raffronto di tutte le varianti di ammortamento registrate (conteggio delle imposte sul reddito, sulla sostanza e sulla prestazione in capitale)
- Vista dell'evoluzione del patrimonio per la durata dell'ammortamento
- Vista dell'evoluzione dei costi per la durata dell'ammortamento
- Registrazione di conto di addebito, conto di accredito, periodicità, prima data, ecc.

Copertura

- Calcolo della sostenibilità in caso di evento (incapacità di guadagno, decesso e vecchiaia), tenendo eventualmente conto di più rapporti di lavoro

Documenti e misure

- Elenco di tutti i documenti / contratti rilevanti e richiesti per la fattispecie inclusa la possibilità di caricare documenti
- Elenco di tutti i documenti rilevanti e richiesti per la consulenza
- Appuntamento per la consegna di documenti/contratti

Panoramica dei costi

- Elenco di tutti i costi legati al finanziamento (mese/anno), su base contabile ed effettivi
- Differenziazione tra costi continui e una tantum
- Raffronto tra costi attuali e futuri (mese/anno)
- Elenco dettagliato di imposte, costi e tasse (prestazioni in capitale, passaggi di proprietà, atti pubblici, ecc.)
- Calcolo delle imposte sul passaggio di proprietà e sugli utili da sostanza e spese notarili in caso di vendita

Funzioni

Fasi successive

- Rappresentazione dei principali passaggi successivi per cliente, banca ed enti pubblici
- Rappresentazione sull'asse temporale

Riassunto

- Visualizzazione dei dati più importanti sull'oggetto del finanziamento così come sul mutuatario e sul proprietario
- Elenco delle cifre rilevanti della consultazione
- Visualizzazione dell'accessibilità e del rapporto prestito-valore

Risultato

- Panoramica di tutti i temi trattati nella consulenza sul finanziamento – a livello visivo, grafico, tabellare e testuale
- Creazione dell'offerta di finanziamento individuale o della documentazione di finanziamento
- Selezione dei documenti da allestire
- Definizione del frontespizio e scelta delle immagini individuali
- Stampa, spedizione per PDF e/o trasmissione diretta al sistema di archiviazione

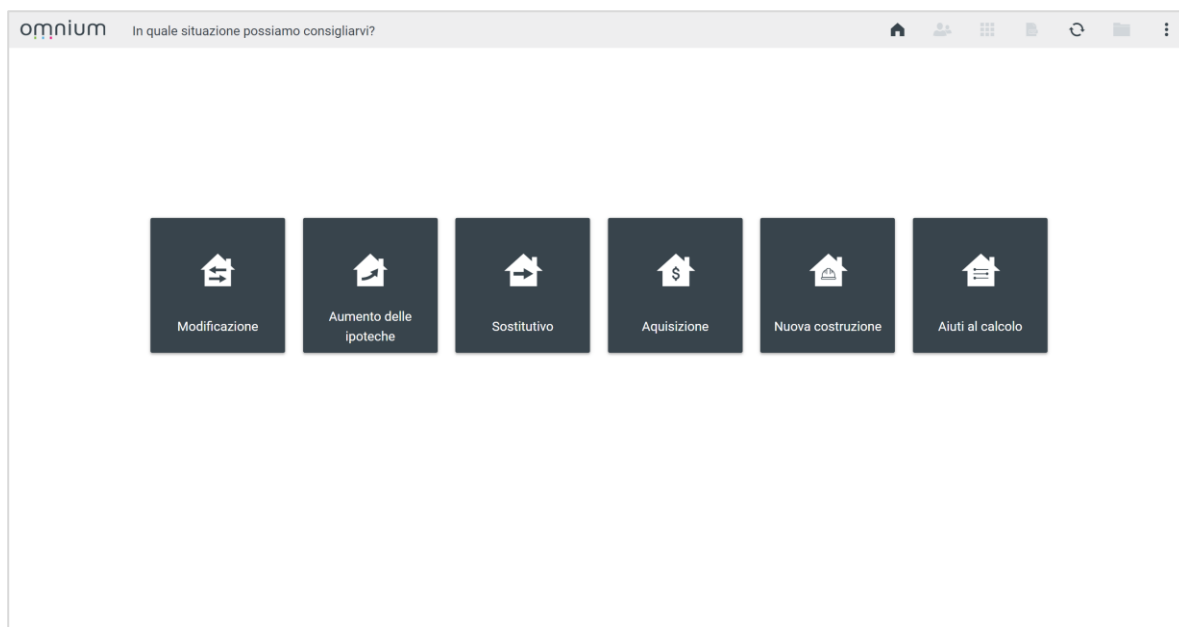
9.2. Impostazioni

Il modulo «Finanziare» può essere adattato individualmente in base ai principi di CI/CD del cliente.

Per i vari conteggi, come ipoteca, ammortamento e spese di manutenzione, possono essere fissati dei valori standard. Possono essere fissati individualmente anche i valori limite per la sostenibilità.

9.3. Azioni all'interno del modulo

All'avvio del modulo è possibile selezionare la corrispondente categoria "Modificazione", "Aumento delle ipoteche", "Sostitutivo", "Acquisizione", "Nuova costruzione" o "Aiuti al calcolo" per il caso di consulenza in corso.



9.3.1. Acquisizione

La fattispecie «Acquisizione» contiene tutte le funzioni necessarie come valutazione dell'oggetto, calcolo della sostenibilità, composizione del capitale proprio e delle ipoteche, definizione e pianificazione dell'ammortamento, raffronto dei costi attuali e futuri, copertura in caso di evento, documenti e misure e presentazione delle fasi successive.

9.3.2. Nuova costruzione

Il business case della nuova costruzione è identico al business case dell'acquisto, tranne che per alcune differenze (denominazione). Una distinzione importante è nella fase del processo delle ipoteche. Lì, le tranche possono avere date di inizio diverse. Inoltre, è possibile una chiara separazione tra i terreni edificabili e gli investimenti pianificati. Questo permette di differenziare se il terreno edificabile viene acquistato separatamente o esiste già.

9.3.3. Sostitutivo

L'obiettivo del riscatto del caso aziendale è quello di trasferire i mutui esistenti con un'istituzione finanziaria terza alla propria istituzione finanziaria. È possibile rilevare l'intero finanziamento in una volta sola (riscatto) o solo una parte di esso (riscatto parziale). È anche possibile ridurre o aumentare l'importo del mutuo esistente.

Fondamentalmente, si seguono le stesse fasi del processo come per il business case di acquisto e si controlla l'accessibilità e la fattibilità del finanziamento.

9.3.4. Aumento delle ipoteche

L'aumento del business case permette un aumento del finanziamento esistente. Il più delle volte, l'importo dell'aumento viene utilizzato per una ristrutturazione / investimento. Tuttavia, ci può essere anche un aumento dell'ipoteca senza riferimento alla proprietà. L'aumento può essere finanziato solo dalla banca o dalla banca e dal cliente.

L'aumento del business case è disponibile solo se esiste già una proprietà nel profilo del cliente che è finanziata al 100% dall'istituzione del cliente stesso.

Fondamentalmente, si eseguono le stesse fasi del processo come per il business case di acquisto e si controllano l'accessibilità e il finanziamento.

9.3.5. Modificazione

Il Change business case può essere applicato a vari cambiamenti. Questi sono:

- Riduzione del finanziamento: aumento del capitale per ridurre il finanziamento
- Estensione: adeguamento della durata dell'ipoteca
- Cambio di prodotto: cambio di prodotto ipotecario
- Cambiamento della garanzia: Variazione del patrimonio netto in pegno
- Ammortamento di aggiustamento: variazione dell'ammortamento (esempio: aumento dell'ammortamento per ridurre il rischio).

Fondamentalmente, si seguono le stesse fasi del processo come per il business case di acquisto e si controlla l'accessibilità e il finanziamento.

9.3.6. Aiuti al calcolo

Nel settore «Aiuti al calcolo» sono disponibili diverse opzioni per il calcolo che simulano la sostenibilità finanziaria dell'oggetto desiderato. Qui è possibile, ad esempio, calcolare il prezzo di acquisto massimo dell'immobile prendendo come base primaria per il calcolo il capitale proprio disponibile e il reddito.

omnium In quale situazione possiamo consigliarvi?

Aiuti al calcolo

Qual è il prezzo massimo di acquisto?

Quanta equità è necessaria?

Quanto deve essere elevato il reddito familiare?

Reddito familiare per anno

Tipo di reddito

Tipo di proprietà abitativa

Tipo di uso

Prezzo d'acquisto/valore immobiliare

Capitale proprio

infeudamento

73%

In virtù della quota di capitale proprio superiore al 20%, il finanziamento è fondamentalmente garantito.

Ipoteca elevata
CHF 582'775 73%

Capitale proprio
CHF 220'000 27%

Sostenibilità

33%

In virtù della quota dei costi abitativi inferiore al 33% del reddito familiare lordo, la proprietà d'abitazione è fondamentalmente sostenibile.

Costi abitativi all'anno
CHF 34'304

Costi di alloggio al mese
CHF 2'859

Salvare

9.4. Particolarità del print manager

Per questo modulo non c'è alcuna particolarità all'interno del print manager.

10. Eredità e lasciti

Questo modulo fornisce all'utente uno strumento per consigliare sistematicamente i clienti sul tema "eredità e lasciti" attraverso un processo guidato. Viene analizzata la situazione attuale e vengono avviate le possibili precauzioni. Il modulo è disponibile in versione BASIC e PRO.

Nella versione Basic, vengono innanzitutto determinati i desideri del cliente e viene analizzata la situazione familiare sulla base dell'albero genealogico. Vengono determinate le quote ereditarie e obbligatorie per i vari gradi di parentela. In un'ulteriore fase, si registrano gli accordi già presi e si discutono quelli che potrebbero essere interessanti. Le misure possono essere definite in base alle esigenze. La complessità è ridotta nella modalità BASE (dedicata a chi non è esperto di eredità).

In modalità PRO, è possibile svolgere una controversia in materia di diritto patrimoniale e successorio e discutere il coniuge più favorito.

10.1. Panoramica delle funzioni

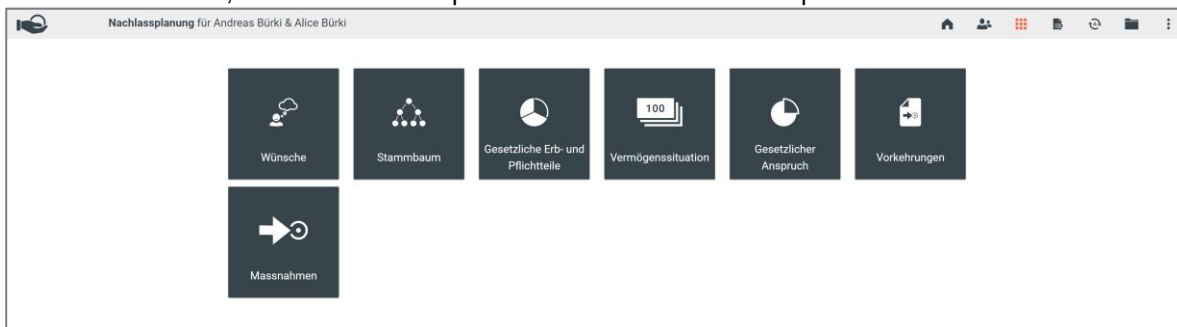
Funzioni	BASIC	PRO
▪ Determinare le volontà in merito alla distribuzione dell'eredità	✓	✓
▪ Visualizzazione dell'albero genealogico del defunto con i parenti in vita	✓	✓
▪ Determinazione delle quote ereditarie legali e delle quote obbligatorie legali	✓	✓
▪ Identificazione della situazione patrimoniale attuale e determinazione dei beni personali e dell'eredità		✓
▪ Individuazione dei diritti patrimoniali tra coniugi secondo la legge		✓
▪ Identificazione dei diritti ereditari secondo la legge		✓
▪ Indicazione del diritto patrimoniale con il coniuge più favorito		✓
▪ Indicazione del diritto di successione con il coniuge più favorito		✓
▪ Dimostrazione del diritto successorio con usufrutto del coniuge		✓
▪ Disposizioni per il regolamento della situazione patrimoniale e in caso di morte	✓	✓
▪ Misure: Elenco di tutti i provvedimenti rilevanti e di nuova registrazione	✓	✓

10.2. Impostazioni

In questo modulo è possibile definire individualmente diverse impostazioni. Ad esempio, i colori della grafica. Queste opzioni sono disponibili a seconda del ruolo (con i diritti utente disponibili).

10.3. Azioni all'interno del modulo in modalità BASIC

All'avvio del modulo, l'utente riceve una panoramica delle varie fasi del processo.



10.3.1. Desideri

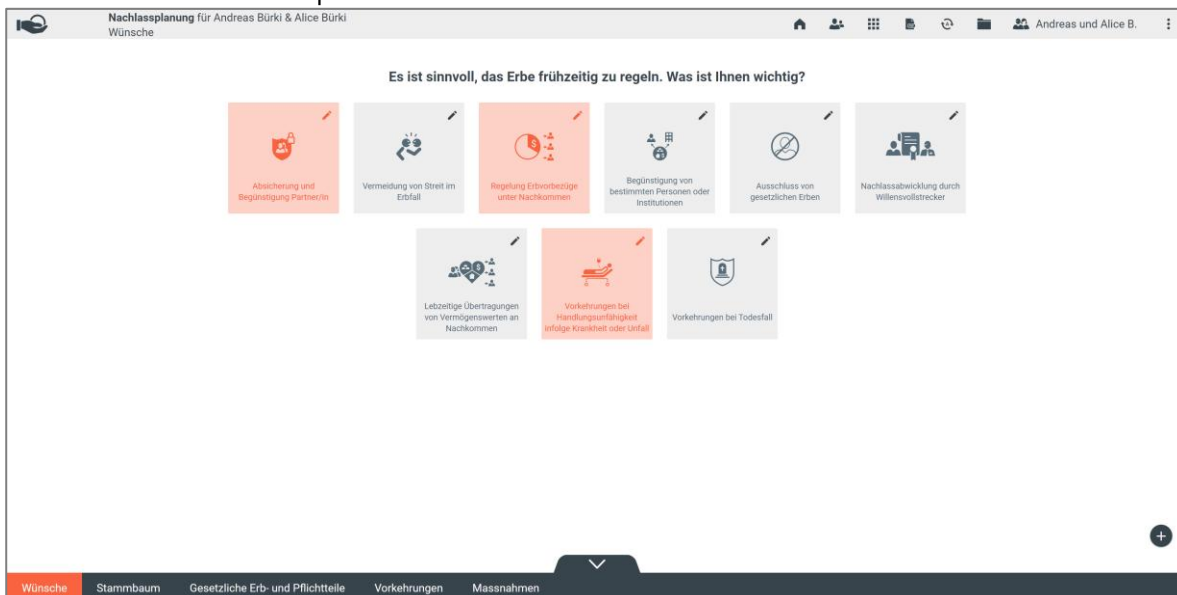
In questa fase del processo è possibile selezionare le richieste che appaiono importanti per il cliente.

Ogni richiesta ha una logica di business (con effetti sulle precauzioni - si veda la tabella seguente), che viene attivata non appena la richiesta viene contrassegnata come "importante".

Tramite l'icona della matita 

È possibile aggiungere un commento direttamente alla piastrella dei desideri. Si può anche scegliere se il commento deve essere stampato o meno.

È possibile aggiungere singoli desideri utilizzando il pulsante più (in basso a destra). Tuttavia, questi non hanno alcun effetto sulle disposizioni.

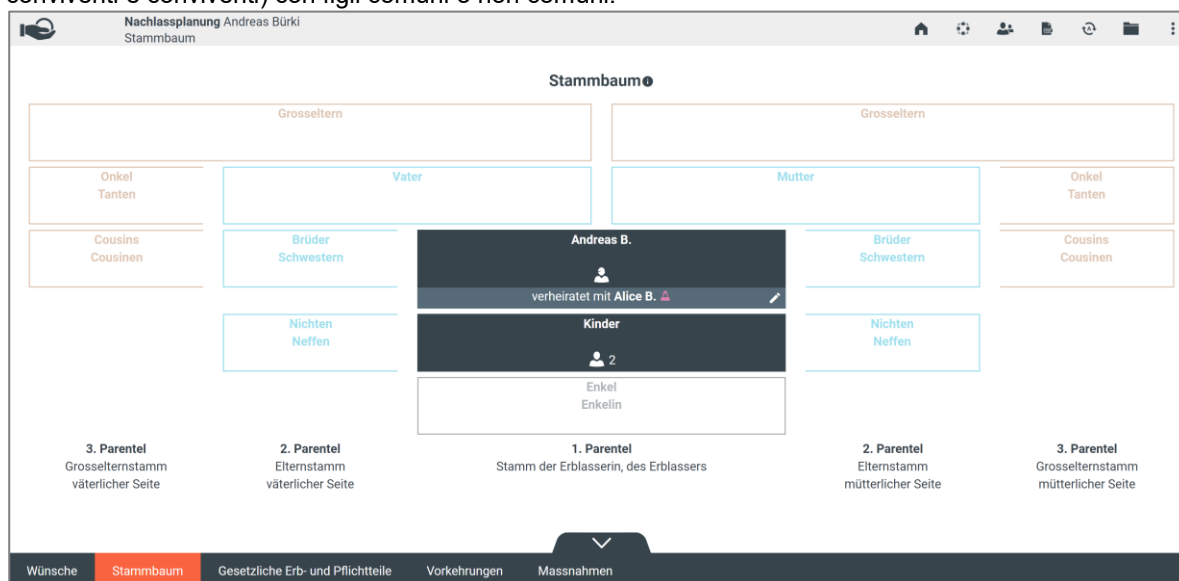


Desiderio	Voce generata nelle precauzioni
Salvaguardare e favorire i partner	per le coppie sposate: Testamento; contratto di successione; contratto di matrimonio per la convivenza: Testamento; contratto di successione; contratto di convivenza; assicurazione contro il rischio di morte; regolamento dei beneficiari per le pensioni
Evitare le controversie in caso di eredità	per le coppie sposate: Testamento; contratto di successione; contratto di matrimonio per la convivenza: Testamento; contratto di successione; contratto di convivenza
Regolamentazione degli anticipi ereditari tra i discendenti	Testamento; contratto di successione
Status di beneficiario di determinate persone o istituzioni	Testamento; contratto di successione
Esclusione degli eredi legittimi	Testamento; contratto di successione
Favorire determinate persone o istituzioni	Testamento; contratto di successione
Esclusione degli eredi legittimi	Contratto di successione
Liquidazione dell'eredità da parte di esecutori testamentari	Direttive anticipate; testamento biologico
Disposizioni in caso di morte	Organizzazione del funerale; patrimonio digitale

Nella configurazione, è possibile impostare quali richieste devono essere visibili.

10.3.2. Albero genealogico

In questa fase del processo, viene registrata e presentata la situazione familiare delle due persone da consigliare. Possono essere trattate tutte le situazioni di vita di queste persone (single, sposati, conviventi e conviventi) con figli comuni o non comuni.



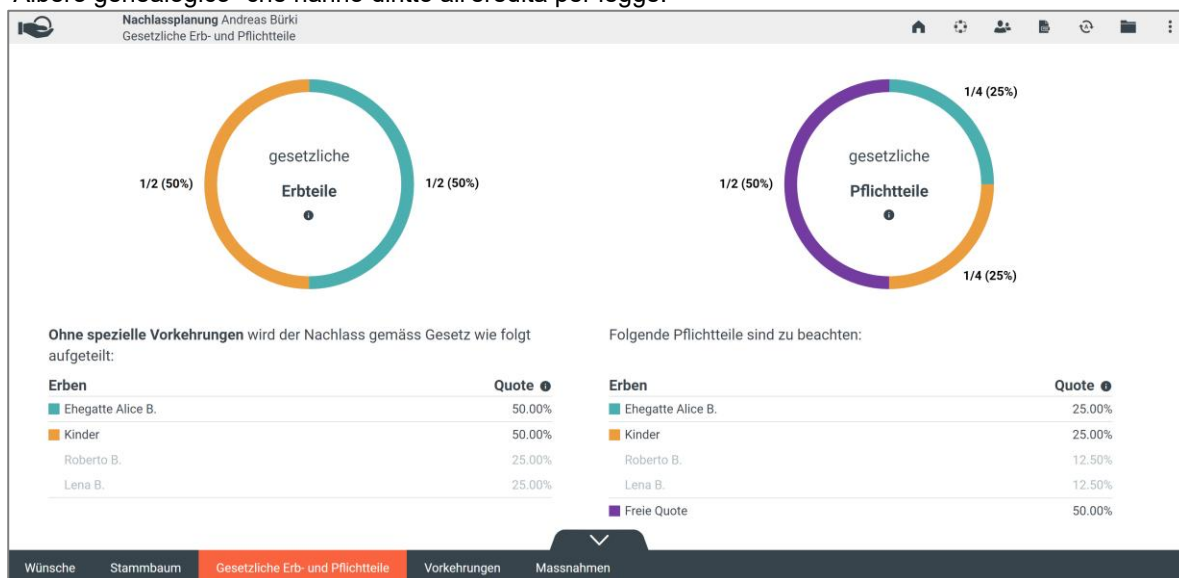
Per impostazione predefinita, le persone inserite nella famiglia vengono caricate nell'albero genealogico e visualizzate al centro della vista principale. È possibile aggiungere manualmente altri figli che non fanno parte del nucleo familiare visualizzato in Omnium (perché adulti o deceduti) ma che sono rilevanti ai fini del diritto ereditario.

Nel secondo riquadro possono essere inseriti i genitori, i fratelli e le sorelle, i nipoti e le nipoti lungo la linea di sangue. I campi vengono attivati se una persona è stata inserita nel grado di parentela precedente. Nel 3° parentel, i dati vengono inseriti globalmente per ridurre la complessità e risparmiare tempo.

È possibile inserire ulteriori dettagli per il partner (stato civile e regime patrimoniale). In modalità BASIC, questi dati sono puramente informativi. In modalità PRO, il regime patrimoniale è rilevante per l'ulteriore elaborazione del caso di consulenza: solo nel caso del regime patrimoniale "partecipazione ai beni acquisiti" è possibile considerare la situazione patrimoniale e di diritto successorio. Negli altri casi, le fasi del processo "Diritto legale" e "Coniuge più favorito" sono nascoste.

10.3.3. Successione legale e porzioni obbligatorie

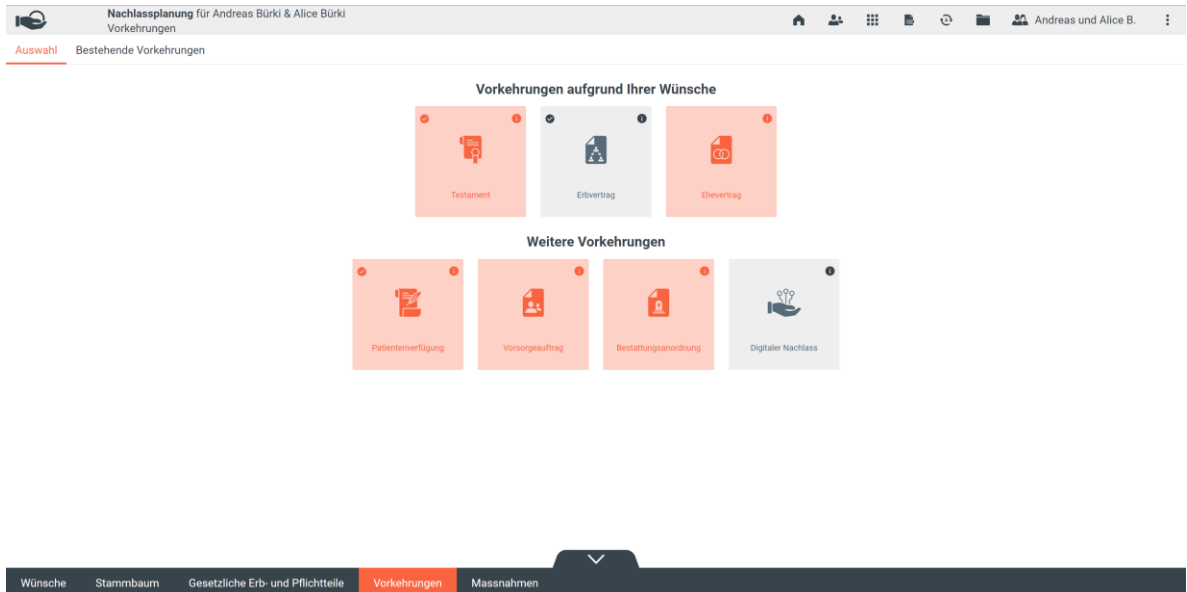
In questa fase del processo, vengono prese in considerazione tutte le persone della fase del processo "Albero genealogico" che hanno diritto all'eredità per legge.



10.3.4. Precauzioni

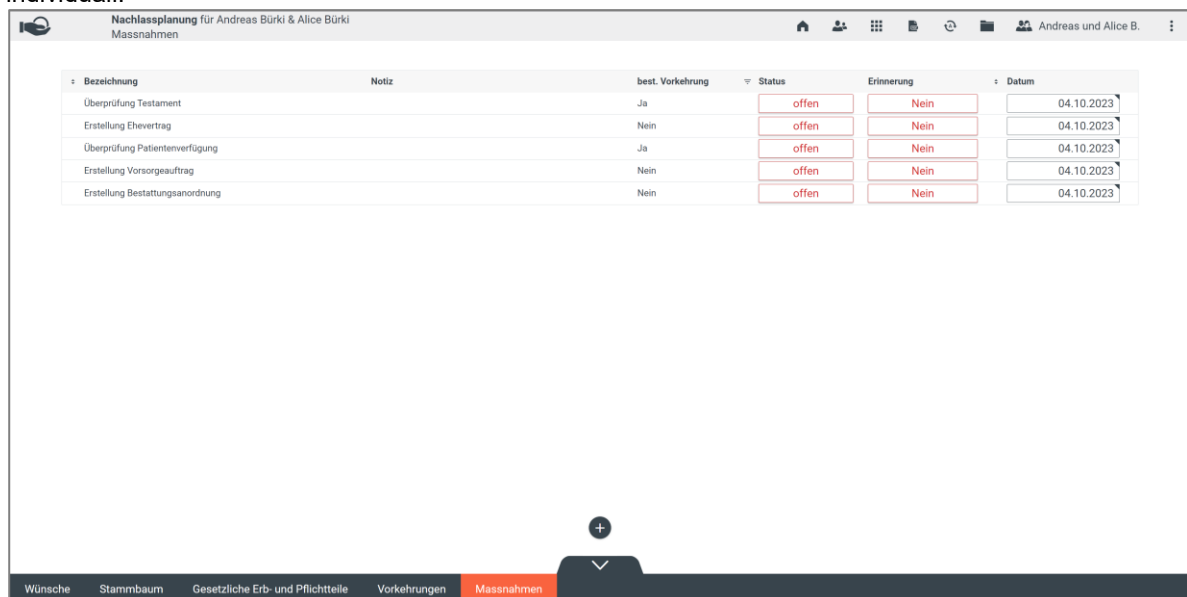
In questa fase del processo, è possibile registrare le precauzioni esistenti e contrassegnare quelle che devono essere monitorate per uno specifico controllo/consulenza. È anche possibile definire per ogni precauzione se questa è rilevante solo per una persona o per entrambe le persone insieme. Le precauzioni esistenti sono contrassegnate dall'icona "Check" in alto a sinistra della piastrella. I riquadri colorati indicano l'interesse per uno specifico controllo/consultazione.

Nella scheda “Precauzioni esistenti” è possibile visualizzare le precauzioni contrassegnate con “Esistenti”.



10.3.5. Misure

In questa fase del processo, da un lato vengono definite le misure. Vengono proposte tutte le precauzioni per le quali c'è un interesse in uno specifico audit/consulenza. Possono essere definite anche misure individuali.



10.4. Azioni all'interno del modulo in modalità PRO

Nella modalità PRO, i beni vengono divisi in base al diritto patrimoniale e quindi la distribuzione dell'eredità viene indicata in base alla situazione familiare. Si presuppone che non esistano né un testamento né un contratto di matrimonio (situazione giuridica). A titolo di confronto, è possibile simulare la situazione del coniuge più favorito con la stipula di un contratto di matrimonio (assegnazione della proposta completa) e di un testamento (assegnazione della quota libera).

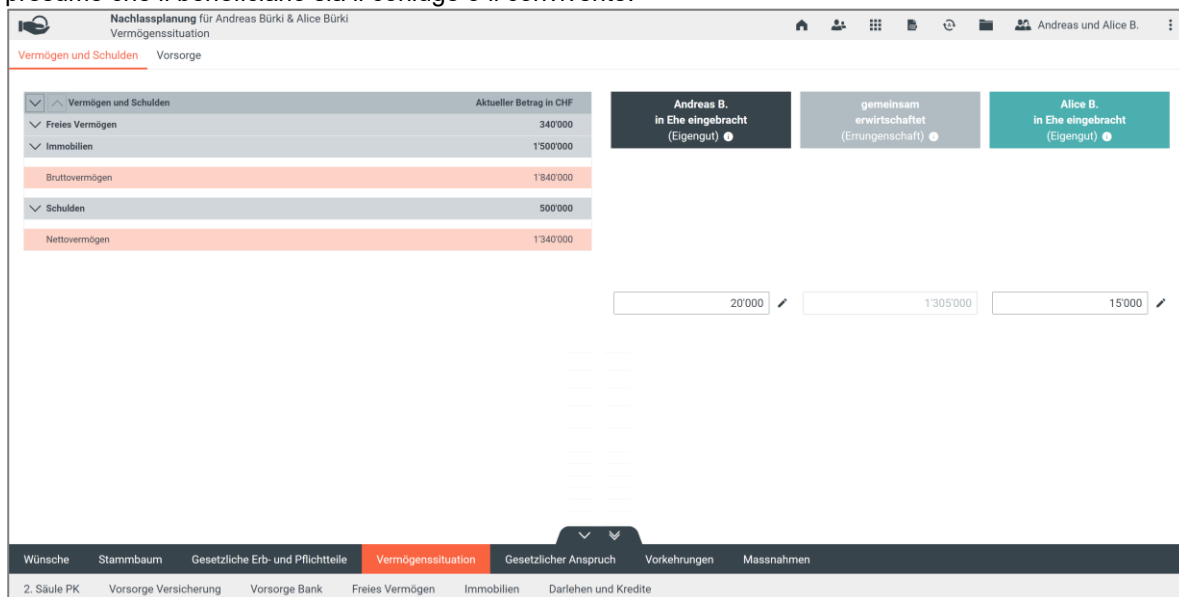
Le visualizzazioni e le funzioni della modalità PRO sono disponibili solo per le consultazioni di persone sposate.

Inoltre, la fase del processo “Coniuge più favorito” è visibile solo se per i desideri è stata attivata la casella “Protezione e partner favorito”.

10.4.1. Situazione patrimoniale

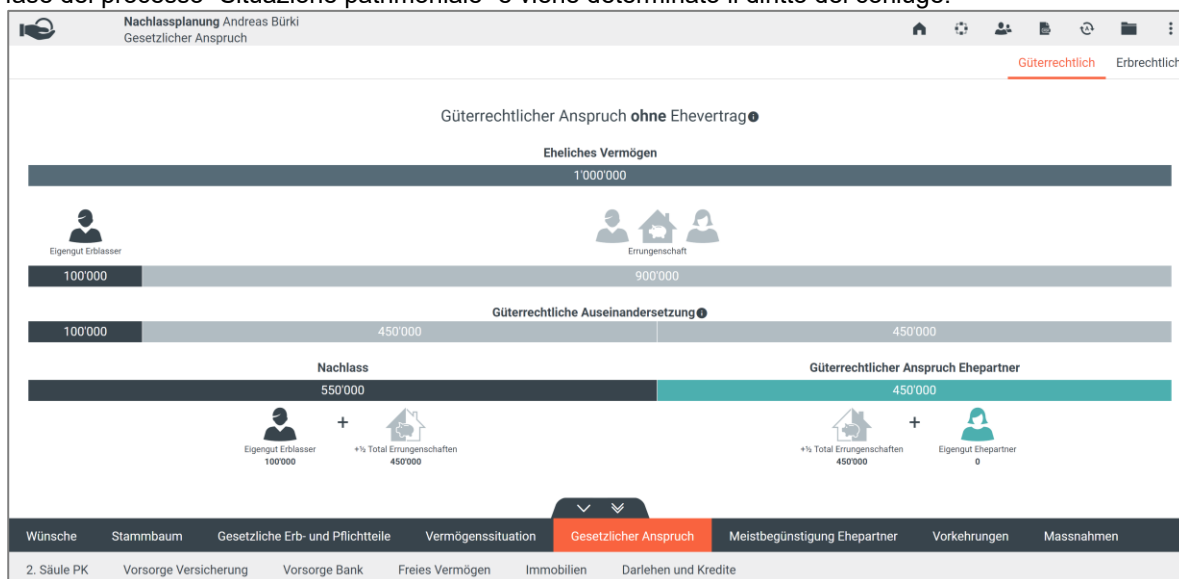
In questa fase del processo, i beni della coppia vengono assegnati ai beni propri e all'eredità.

Inoltre, il patrimonio previdenziale viene elencato nella scheda separata “Pensione”. In ogni caso, si presume che il beneficiario sia il coniuge o il convivente.



10.4.2. Rivendicazione legale - diritto di proprietà

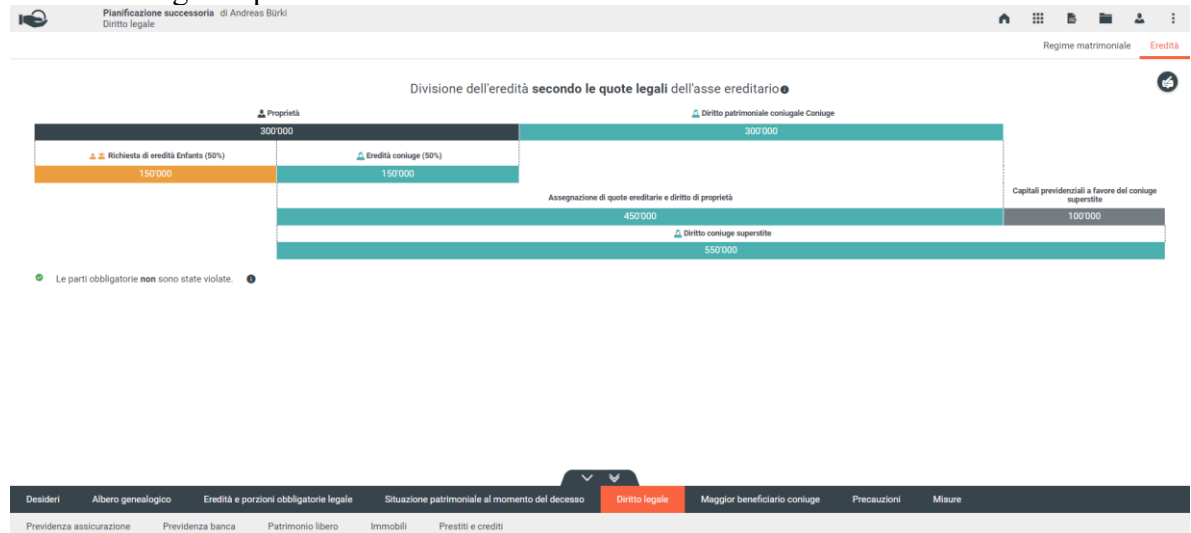
In questa fase del processo, viene presentata la liquidazione dei beni precedentemente registrata nella fase del processo “Situazione patrimoniale” e viene determinato il diritto del coniuge.



10.4.3. Diritto legale - Diritto di successione

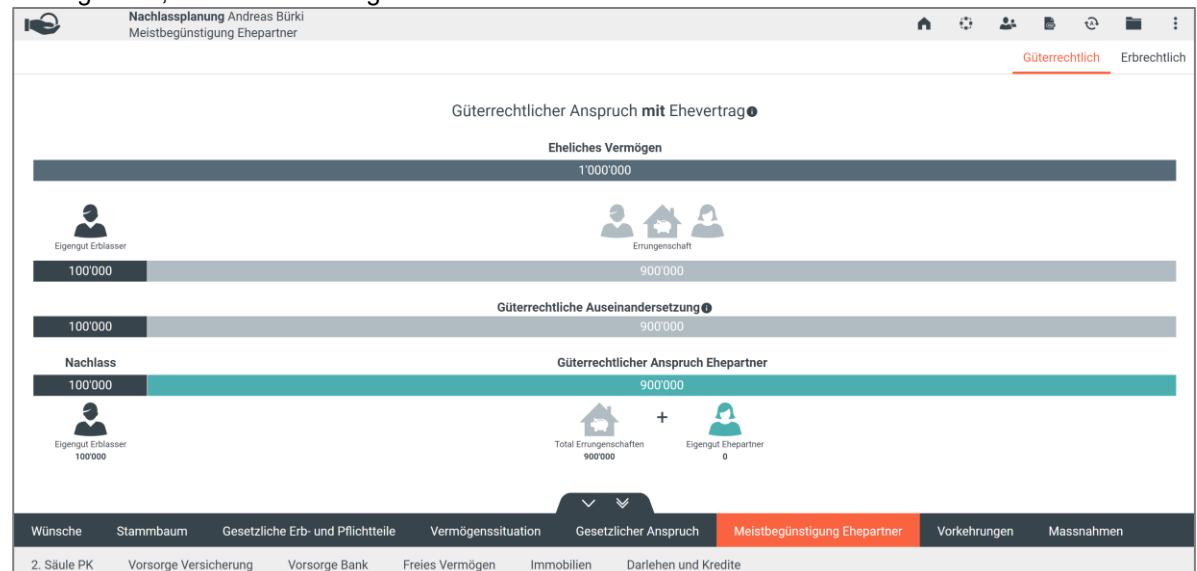
In questa fase del processo si affronta la divisione dell'eredità e si determina il diritto del coniuge.

Si calcola inoltre se sono state violate le quote obbligatorie degli aventi diritto all'eredità. Il calcolo dettagliato può essere visualizzato tramite l'icona info.



10.4.4. Coniuge più favorito - diritto di proprietà

Nel caso del coniuge più favorito, si presume che esista o sia stato stipulato un contratto di matrimonio. In questo caso, il coniuge riceve l'intera eredità (accordo sulla proposta di assegnazione completa). Di conseguenza, nell'eredità rimangono solo i beni del defunto.



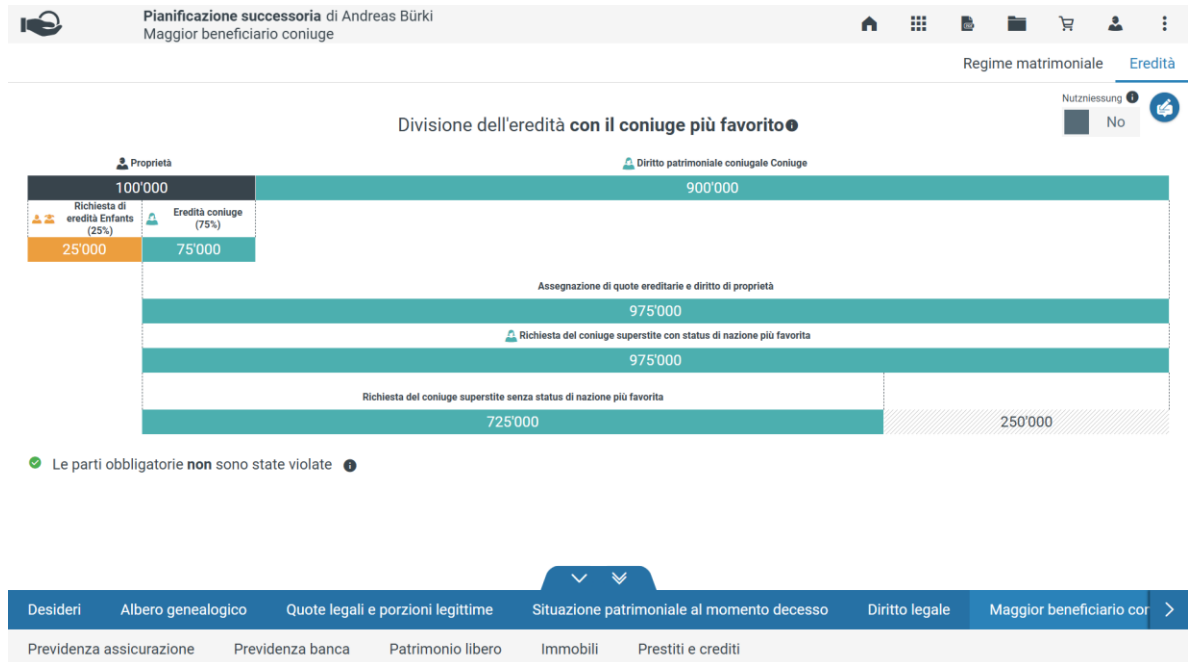
10.4.5. Coniuge più favorito - Diritto di successione

In questa fase del processo, l'eredità viene suddivisa tra i rispettivi beneficiari. Si presume che, oltre alla quota ereditaria prevista dalla legge, al coniuge venga assegnata anche la quota libera prevista dal testamento.

Inoltre, viene indicata la differenza tra la quota di legge (senza trattamento della nazione più favorita) e la quota con trattamento della nazione più favorita del coniuge.

Tutti gli aventi diritto all'eredità sono elencati in una tabella con i dettagli delle quote ereditarie e obbligatorie e le possibili violazioni delle quote obbligatorie.

È inoltre possibile simulare come sarebbe la distribuzione patrimoniale se il coniuge ottenesse l'usufrutto del patrimonio, ma la proprietà fosse regolarmente trasferita agli eredi legittimi.



11. Bilancio familiare

Questo modulo consente di creare un bilancio familiare completo e dettagliato e di prevederne l'evoluzione per il futuro.

11.1. Panoramica delle funzioni

Funzioni

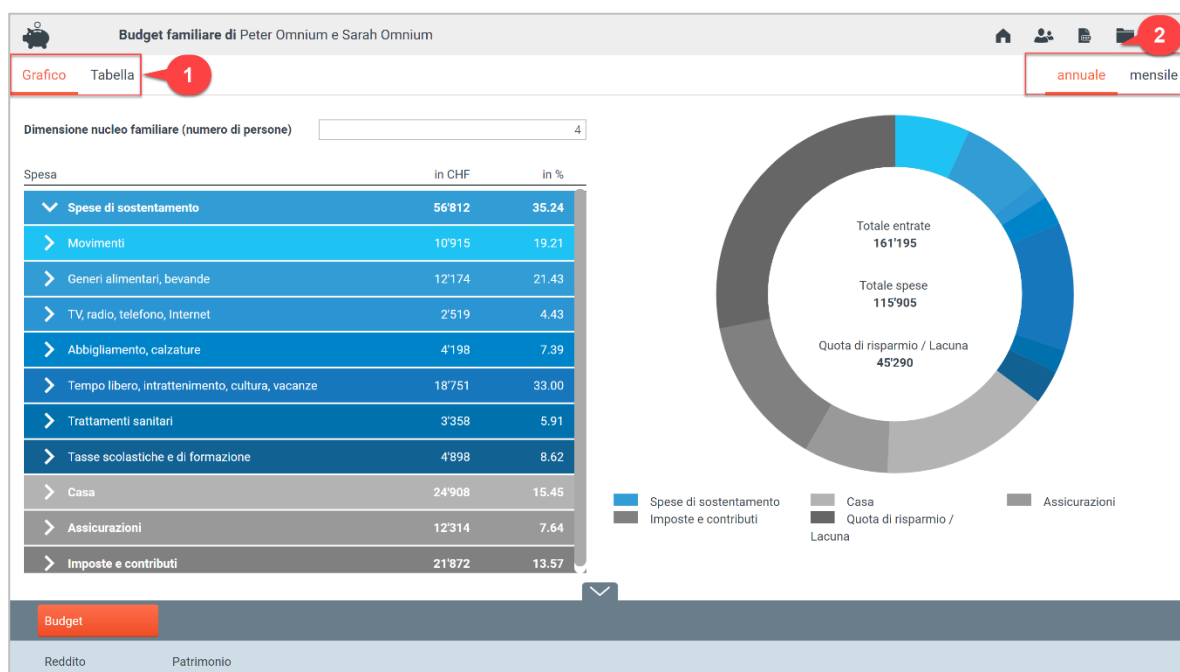
- Allestimento di un bilancio familiare sulla base dei dati personali (mensile e annuale)
- Allestimento di un bilancio familiare sulla base di cifre di riferimento (valori statistici & imposte effettive)
- Calcolo della quota di risparmio

11.2. Impostazioni

Per questo modulo non c'è alcuna possibilità di configurazione tra le impostazioni.

11.3. Azioni all'interno del modulo

Nella barra del menu 1 è possibile cambiare la vista. È presente la vista con la grafica e la spiegazione sulla pagina sinistra. Parimenti, è possibile una semplice vista tabellare. La terza possibilità è la vista del bilancio familiare in evoluzione.



La barra del menu 2 offre la possibilità di visualizzare le singole componenti del bilancio familiare annuale o mensile.

11.4. Particolarità del print manager

Per questo modulo non c'è alcuna particolarità all'interno del print manager.

12. Toolbox

Il toolbox contiene dei calcoli rapidi per la pianificazione finanziaria. Le generalità del cliente attivo vengono caricate. Non è previsto il salvataggio dei calcoli.

12.1. Panoramica delle funzioni

Funktionen

Allgemeine Funktionen

- Accumulazione di capitale
- Consumo di capitale
- Rimborso del debito
- Break-even per le valute
- Determinare la data di pensionamento
- Contributi AVS per non occupati

Funktionen im Bereich Steuern

- Imposte - Reddito e attività
- Imposte - Pagamenti in conto capitale del 2° e 3° pilastro
- Risparmio fiscale pilastro 3a
- Ritenuta d'acconto - reddito e patrimonio
- Imposta alla fonte - pagamenti in conto capitale Pilastro 2 e 3a
- Ipoteca vs. investimento in titoli
- Rendimento delle attività di investimento

12.2. Impostazioni

Questo modulo è possibile definire diverse impostazioni individuali. Ad esempio i colori dei grafici. Queste opzioni sono disponibili in funzione del ruolo assegnato (con i diritti dell'utente disponibili).

12.3. Azioni all'interno del modulo

Il toolbox non è un modulo a sé, ma si tratta piuttosto di una raccolta di diverse possibilità di calcolo. Queste calcolatrici possono essere richiamate in qualsiasi momento, anche se il modulo è stato avviato ed è in corso una consulenza.

Di seguito vengono descritte brevemente le singole calcolatrici.

12.3.1. Imposte – reddito e patrimonio

Calcolatrice del carico fiscale su reddito e patrimonio per Cantone, Comune, Chiesa e Confederazione.

Per concubinato, mediante l'icona  è possibile passare da una persona all'altra.

12.3.2. Imposte – versamenti capitale pilastri 2 & 3a

Calcolatrice del carico fiscale su versamenti di capitale del pilastro 2 e 3a per cantone, comune, chiesa e confederazione.

12.3.3. Risparmio fiscale pilastro 3a

Calcolatrice del risparmio fiscale complessivo di un investimento del pilastro 3a tenendo in considerazione i risparmi annuali sulle imposte (imposte sul reddito Stato e Confederazione) nonché l'imposta una tantum sulla liquidazione di capitali.

12.3.4. Imposte alla fonte capitale prestazione

Calcolatrice dell'imposta alla fonte sul capitale oppure una rendita ricalcolata dal capitale.

12.3.5. Imposte alla fonte entrate

Calcolatrice di imposte alla fonte sul reddito.

12.3.6. Mutuo ipotecario vs. investimento in titoli

Calcolatrice di decisione d'investimento in un mutuo ipotecario (ammortamento) oppure in un titolo tenendo in considerazione le imposte.

12.3.7. Rendimento sul capitale investito

Calcolatrice del confronto tra rendimenti di capitale investito (soluzione bancaria o assicurativa) tenendo in considerazione le imposte e un eventuale finanziamento esterno.

12.3.8. Composizione del capitale

Questa calcolatrice calcola l'obiettivo di risparmio di un capitale sulla base di capitale di partenza, importo di risparmio periodico, rendimento e durata investimento.

Se l'obiettivo di risparmio è noto, l'utente può scegliere anche di calcolare capitale di partenza, importo di risparmio periodico, rendimento o durata investimento.

12.3.9. Consumo di capitale

Questa calcolatrice calcola il consumo di capitale in caso di prelevamento di capitale periodico. Questo valore viene calcolato da capitale esistente, prelevamento di capitale, rendita capitale residuo e durata.

Se il prelevamento di capitale è noto, l'utente può scegliere anche di calcolare il capitale esistente, il rimborso, la rendita capitale residuo oppure la durata.

12.3.10. Rimborso dei debiti

Questa calcolatrice calcola il debito rimanente in caso di rimborso periodico di debiti. Questo valore viene calcolato sulla base del debito esistente, del rimborso periodico, degli interessi passivi e della durata del rimborso.

Se il debito rimanente è noto, l'utente può scegliere anche di calcolare il debito esistente, il rimborso periodico, gli interessi passivi o la durata del rimborso.

12.3.11. Break-Even per valute

Questa calcolatrice permette di confrontare due investimenti in diverse valute (valuta e valuta estera). Il corso del cambio Break-Even indica il corso al quale l'investimento in valuta estera deve essere negoziato al termine della durata per ottenere una rendita positiva.

12.3.12. Calcolare data di pensionamento

Con questa calcolatrice è possibile calcolare la data di pensionamento AVS per legge e IPP.

12.3.13. Contributi AVS senza attività lucrativa

Con la calcolatrice contributi attività non lucrative AVS è possibile calcolare i contributi AVS/AI/IPG da versare.

12.4. Particolarità del print manager

Per ciascuna calcolatrice è possibile generare uno stampato. Non c'è alcuna possibilità di configurazione, è solamente possibile scegliere la lingua. Infine, viene generato il documento cliente.