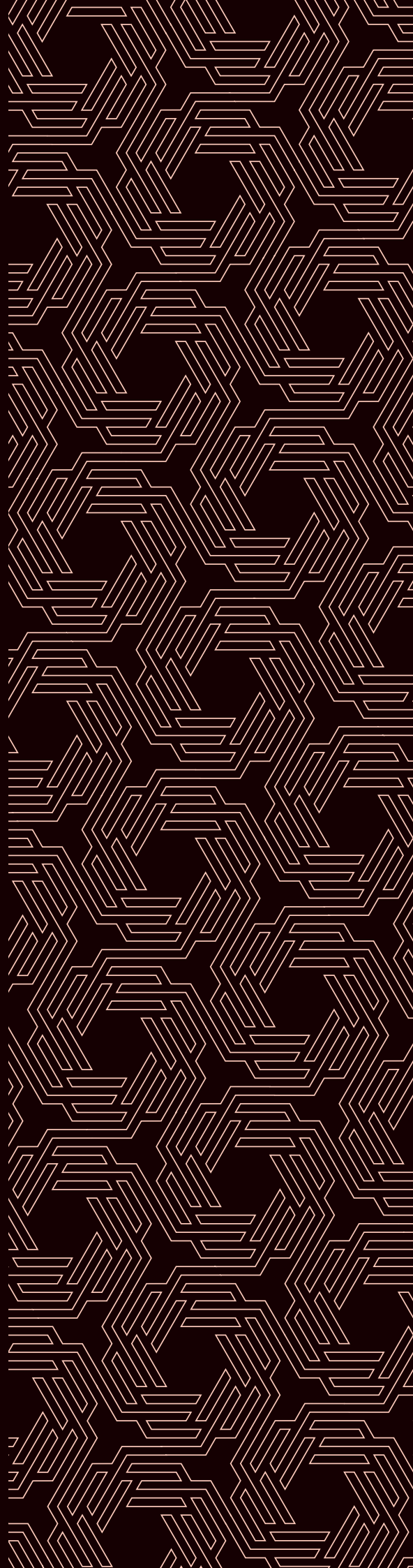




CUNIBERTI
& PARTNERS
MULTI FAMILY OFFICE

Questionario ricomposizione patrimonio stratificato



21 domande per mettere in asse il tuo patrimonio stratificato

Non sono domande per fare teoria, ma per far emergere priorità, incoerenze e spazi di miglioramento. L'obiettivo non è rispondere a tutto subito, ma far emergere ciò che oggi è implicito e trasformarlo in scelte governabili. Un momento per rivedere il proprio patrimonio, porsi le domande giuste e avviare riflessioni sincere.

Scopo e direzione

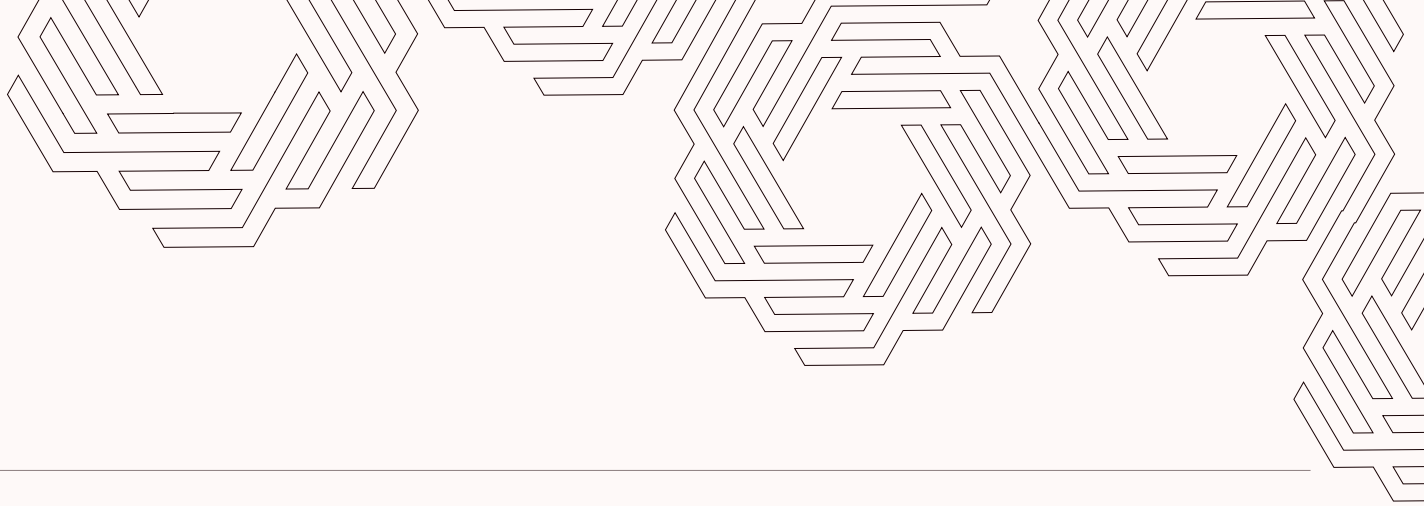
1. Qual è lo scopo del patrimonio nei prossimi 10/20 anni: protezione, crescita, libertà, continuità?
 2. Quali spese e progetti vogliamo rendere non negoziabili: famiglia, salute, educazione, impresa, tempo?
 3. Qual'è la nostra definizione di successo patrimoniale: un numero, un reddito stabile, una trasmissione ordinata, una missione?
 4. Quali decisioni prese oggi renderebbero più semplice la vita della famiglia fra 10 anni?
-

Struttura e governo

5. La struttura di detenzione è coerente con gli obiettivi attuali o è il residuo di scelte passate?
 6. Se domani mancasse una figura chiave, la famiglia saprebbe chi può firmare, deliberare, operare?
 7. Esistono regole scritte su come si prendono le decisioni: deleghe, maggioranze, verbali, tempi?
 8. I ruoli tra famiglia, impresa e patrimonio sono separati o si sovrappongono creando confusione?
 9. Abbiamo un luogo adulto di confronto, un Family Council o equivalente, o decidiamo ancora in modo episodico?
-

Dati, controllo e amministrazione

10. Esiste una visione aggregata, aggiornata e verificabile di tutto il patrimonio: finanziario, immobiliare, societario, illiquido?
11. Sappiamo quanto costa davvero ogni intermediario e ogni strumento, inclusi costi impliciti e di struttura?
12. Se dovessimo decidere in 48 ore, avremmo dati certi e comparabili o dovremmo ricostruire?
13. Documenti chiave, scadenze e procure sono ordinati e accessibili o viviamo di memoria?



Investimenti e rischio

14. Il rischio complessivo è coerente con la nostra tolleranza attuale o è rimasto ancorato a una fase della vita diversa?
15. Il patrimonio è diversificato per progetto, o solo per strumenti e intermediari?
16. Gli investimenti illiquidi hanno un ruolo definito: quota, obiettivo, orizzonte, criteri di uscita, oppure sono accumulati per opportunità?
17. Abbiamo una regola chiara su quando ridurre il rischio, quando aumentarlo e quando non fare nulla?

Liquidità, impegni e resilienza

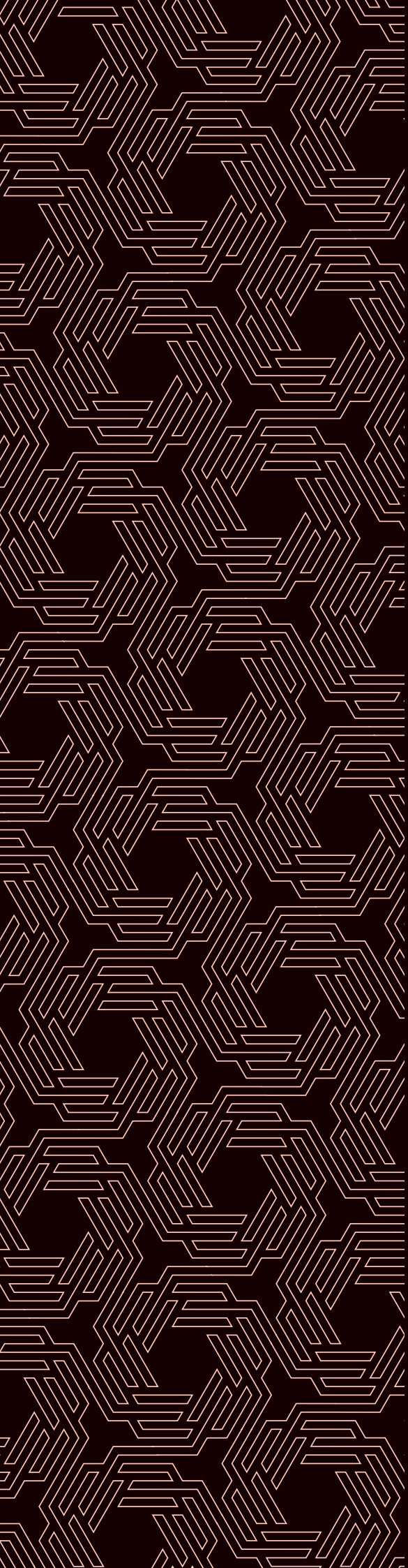
18. Qual è il nostro piano di resilienza? Quanto capitale deve restare disponibile per imprevisti?

Passaggio generazionale

19. Il passaggio generazionale è un progetto con tappe o un pensiero rimandato?
20. Le nuove generazioni stanno crescendo dentro al patrimonio con responsabilità progressive o lo subiranno un giorno tutto insieme?

Valori, identità e responsabilità

21. Se la ricchezza è un mandato, qual'è la nostra responsabilità verso la famiglia e il contesto in cui viviamo? Esiste spazio per una filantropia strutturata o per investimenti coerenti con i nostri valori?



+39 011 0242026

Piazza C.L.N. 255
10123 Torino | Italy

info@cunibertipartners.it

WWW.CUNIBERTIPARTNERS.IT