

# Il “valore aggiunto”

di Sergio  
Contegiacomo



## Taglio dei costi

- Analisi/**riduzione** di tutti i tuoi oneri bancari e finanziari.
- Perizia gratuita/Revisione dei tuoi prodotti assicurativi (economicità premi e adeguatezza garanzie).



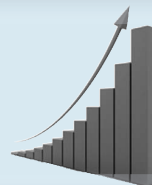
## Misurazione dei rischi di portafoglio

- Verifica **garanzie e aspetti legali** di tutti i tuoi prodotti d'investimento. Sei sicuro di non avere in portafoglio “carta straccia”, “titoli tossici” e/o “mele bacate”?



## Rendimenti

- Perseguire a parità di rischio del tuo portafoglio il **maggior rendimento possibile**.
- A parità di rendimento atteso **ridurre al minimo il rischio** del tuo portafoglio.



## Fisco

- Verificare se è possibile **alleggerire** il prelievo fiscale che grava su tutti i tuoi redditi/patrimoni.
- Pianificazione successoria.



## Protezione del patrimonio

- Individuare la “strada giuridica” da te percorribile per “**blindare**” il tuo patrimonio di famiglia. Gli imprevisti, oggi, sono tanti: “prevenire è meglio che curare”.



## I miei contatti

Ufficio 0172.44.191 | Cellulare 335.83.36.372 | 333.98.77.939  
e-mail: sergio.contegiacomo@allianzbankfa.it | info@sergiocontegiacomo.it