

Matrice di verifica del portafoglio multibanca

Domenico Mosca
Consulente finanziario Fineco
Albo OCF, matricola 638209
domenico.mosca@pfafineco.it

Una riga per ogni strumento, in tutte le banche, compagnie e piattaforme. Per le gestioni patrimoniali, se puoi, usa il dettaglio degli strumenti contenuti. Dove trovare ogni dato è indicato nella seconda pagina.

Banca o compagnia	Strumento	Tipo	Valore (€)	Costo annuo (€)	Mercato o settore principale	Valuta	Scadenza o penale di uscita	Note (plusvalenza latente, sovrapposizioni)
Totale					Costo annuo in % del valore totale:			

Matrice di verifica: dove trovare i dati e riepilogo

Domenico Mosca
Consulente finanziario Fineco
Albo OCF, matricola 638209

Dove trovare ogni dato

- **Valore:** estratto conto titoli o rendiconto periodico di ogni intermediario; per le polizze, il valore di riscatto.
- **Costo annuo in euro:** il rendiconto annuale dei costi e degli oneri, che ogni intermediario deve inviarti, di solito nell'area documenti dell'home banking. Aggiungi spese del conto e imposta di bollo.
- **Mercato o settore:** la scheda mensile del fondo o dell'ETF riporta ripartizione geografica, settoriale e prime dieci posizioni.
- **Penali di uscita:** condizioni di riscatto delle polizze, commissioni di rimborso dei fondi nel documento contenente le informazioni chiave (KID).
- **Minusvalenze:** area fiscale del deposito titoli di ogni banca, alla voce minusvalenze o zainetto fiscale.

Le domande per la revisione

- ☐ Le prime dieci posizioni si ripetono tra più strumenti?
- ☐ Quanta parte è in azioni, sommando tutti i conti?
- ☐ Quanto pago in totale ogni anno, e per quale servizio?
- ☐ Ci sono spese previste nei prossimi tre anni non coperte da somme disponibili?
- ☐ Ho minusvalenze che scadono prima di poterle usare?
- ☐ Quanto costerebbe uscire da ciascuno strumento, tra penali e imposte?

Minusvalenze per banca e anno di realizzo

Banca	2022 (scade 31/12/2026)	2023 (31/12/2027)	2024 (31/12/2028)	2025 (31/12/2029)	2026 (31/12/2030)

Nel regime amministrato ogni banca usa solo le minusvalenze presenti presso di sé. Le plusvalenze di ETF e fondi non possono usarle. Il calcolatore delle minusvalenze sul sito mostra valore e scadenze.

Spese previste nei prossimi anni

Spesa	Importo	Data	Da quale conto

Per una seconda lettura. Con la matrice compilata, il primo confronto parte da dati già ordinati. Scrivimi dal sito, sezione Contatti, oppure a domenico.mosca@pfafineco.it. Non inviare estratti conto per email: ti indico io come condividerli in modo sicuro.