

La Finanza

INDIPENDENTE

N. 16 ANNO IV

INSERTO
SPECIALE RISPARMIATORI

**PROTEGGITI
DAL CONFLITTO D'INTERESSE**

Che cos'è il conflitto di interesse

Se ne sente parlare ogni giorno ma quali rischi comporta per gli investitori?

Nel mondo finanziario, la vendita di un prodotto implica il trasferimento al cliente di rischi e commissioni: **più alto è il livello di rischio trasferito, maggiori sono le provvigioni che vengono incassate da chi ha creato e da chi ha collocato il prodotto.**

Ad esempio, i derivati strutturati venduti ad aziende, pubbliche amministrazioni e privati, hanno un contenuto commissionale superiore a quello di un fondo azionario, che a sua volta è più alto rispetto a quello di un fondo obbligazionario, che a sua volta è superiore a quello di un fondo monetario e così via.

Gli investitori, che spesso hanno difficoltà a comprendere i prodotti presenti all'interno del proprio portafoglio, non hanno piena consapevolezza del rischio insito negli investimenti.

Consultique, grazie all'indipendenza e alla competenza che la contraddistinguono, assiste il cliente anche nel riequilibrio dei rischi presenti negli investi-



menti che compongono il suo patrimonio.

I professionisti e le società di consulenza finanziaria indipendente, infatti, sono **remunerati esclusivamente dai propri clienti, non hanno alcun rapporto con società produtto o intermediari e non vendono alcuno strumento finanziario**

e per questo operano in totale assenza di conflitti d'interesse.

Il loro lavoro è consigliare al meglio il proprio cliente nella pianificazione patrimoniale avendo come unico obiettivo la massima soddisfazione delle esigenze del cliente dal quale sono pagati.

Definiamo la vera indipendenza

Gran parte degli operatori del settore della consulenza finanziaria oggi si definiscono “indipendenti”. Ma attenzione, non tutti intendono la stessa cosa

Oggi definirsi “indipendenti” nel mondo della consulenza finanziaria è diventata più una questione di marketing che di principio.

“Indipendenti” sono ormai tutti i promotori finanziari delle reti slegate dagli istituti di credito oppure delle reti cosiddette “multibrand” ovvero che hanno un catalogo prodotti non vincolato ad un’unico marchio: tutti questi soggetti, però, forniscono una consulenza destinata alla vendita di un prodotto finanziario.

Quando parliamo di consulenza indipendente, noi intendiamo altro.

Consultique nasce nel 2001 con uno scopo ben preciso: portare dagli USA in Italia la consulenza finanziaria erogata in assenza di conflitto d’interesse. Affinchè una consulenza sia effettivamente indipendente, deve essere scevra dal conflitto d’interesse, e quindi non orientata alla vendita di un prodotto ma solamente alla sostanziale soddisfazione delle esigenze del cliente.

Il fattore che caratterizza la consulenza finanziaria indipendente è la remunerazione.

Infatti, solo se il consulente finanziario è remunerato esclusivamente dal proprio cliente e non riceve retrocessioni nè provvigioni da alcun intermediario o società prodotto, allora la sua consulenza non è orientata alla vendita e pertanto non è intaccata dal conflitto di interesse.

Questa, per noi, è l’unica consulenza definibile “indipendente”.

Le regole del vero consulente indipendente

1. Il vero consulente finanziario indipendente è slegato da banche e reti di vendita, non ha mandati
2. Il vero consulente finanziario indipendente non vende prodotti ma solo consulenza
3. Il vero consulente finanziario indipendente non tocca mai i tuoi soldi, che rimangono presso la tua banca
4. Il vero consulente finanziario indipendente è remunerato esclusivamente da te e dagli altri suoi clienti
5. Il vero consulente finanziario indipendente non riceve retrocessioni nè provvigioni da intermediari o da case prodotto
6. Il vero consulente finanziario indipendente non agisce in conflitto di interesse, perchè il suo interesse coincide con quello del cliente

Gestire al meglio il proprio patrimonio? Ecco perchè scegliere Consultique

Dieci anni di esperienza rendono il nostro approccio professionale e concreto

Consultique non vende prodotti finanziari e non ha conflitti di interesse: si pone a fianco degli investitori privati, delle aziende e degli Enti locali, li assiste nella corretta allocazione del proprio patrimonio e nella gestione dei rapporti con le banche e con i promotori finanziari.

Tra i vantaggi immediati l'investitore può constatare la forte riduzione dei costi che gravano

sui suoi investimenti e dei rischi dei quali non è a conoscenza.

Consultique è autorizzata da Consob e da Banca d'Italia alla prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti direttamente ad investitori privati, aziende ed istituzionali ed eroga servizi ad oltre 200 studi professionali di consulenza finanziaria indipendente.

L'Ufficio Studi e Ricerche di

Consultique ha analizzato tutte le tipologie di prodotti finanziari e previdenziali commercializzati in Italia ed ha implementato diversi metodi di valutazione, dei quali il rating dei Fondi Pensione Aperti ed il rating degli Exchange Traded Funds (ETFs) sono pubblicati ogni settimana su "Plus 24" de "Il Sole 24 Ore". Il management della società è autore della "Guida del Sole 24 Ore alla consulenza finanziaria indipendente".

Professionalità e competenze maturate in 10 anni di esperienza specifica nella consulenza indipendente

Riconoscimento del know how da parte dei media e del mercato

Il principale Ufficio Studi e Ricerche di analisi indipendenti non di matrice bancaria

Adesione al Codice Etico dell'Associazione di categoria NAFOP che prevede la totale assenza di conflitti di interesse

Utilizzo di strumenti tecnologici, database ed informativa all'avanguardia

Vigilanza da parte di Banca d'Italia, Consob, società di revisione, funzione di compliance, risk management

Ideatori per l'Italia degli standard di professionalità per la prestazione della consulenza finanziaria indipendente

Come avviene la consulenza

Tutte le fasi del rapporto tra Consultique e il cliente, dal primo incontro informativo al calcolo della parcella, all'impostazione del Piano finanziario

PRIMO INCONTRO

Il cliente consegna la documentazione riguardante il proprio patrimonio finanziario; dopo un colloquio di approfondimento, Consultique comunica un preventivo di parcella per il proprio intervento. Se il cliente accetta la proposta, si procede alla firma del contratto.

IL CALCOLO DELLA PARCELLA

L'ammontare della parcella è calcolato in base alla complessità e al tempo necessario alle analisi, alla dimensione del patrimonio, al profilo di rischio del cliente, ai risparmi di costi e commissioni ottenibili.

La parcella (onorario) è l'unica retribuzione per il lavoro svolto da Consultique, che non riceve alcun tipo di remunerazione (provvigioni, commissioni, incentivi, retrocessioni) da banche o altri intermediari in quanto svolge unicamente l'attività di analisi e di consulenza in materia di investimenti.

Nella quasi totalità dei casi la parcella è di gran lunga inferiore al risparmio generato dall'intervento di Consultique.

SECONDO INCONTRO

Necessario per redigere il piano finanziario. Consultique, dopo aver effettuato una completa "radiografia" della situazione finanziaria in essere ed averla illustrata al cliente, raccoglie le informazioni necessarie per impostare la strategia di investimento orientata alla protezione del patrimonio e all'individuazione del corretto livello di rischio.

ASSISTENZA CONTINUATIVA

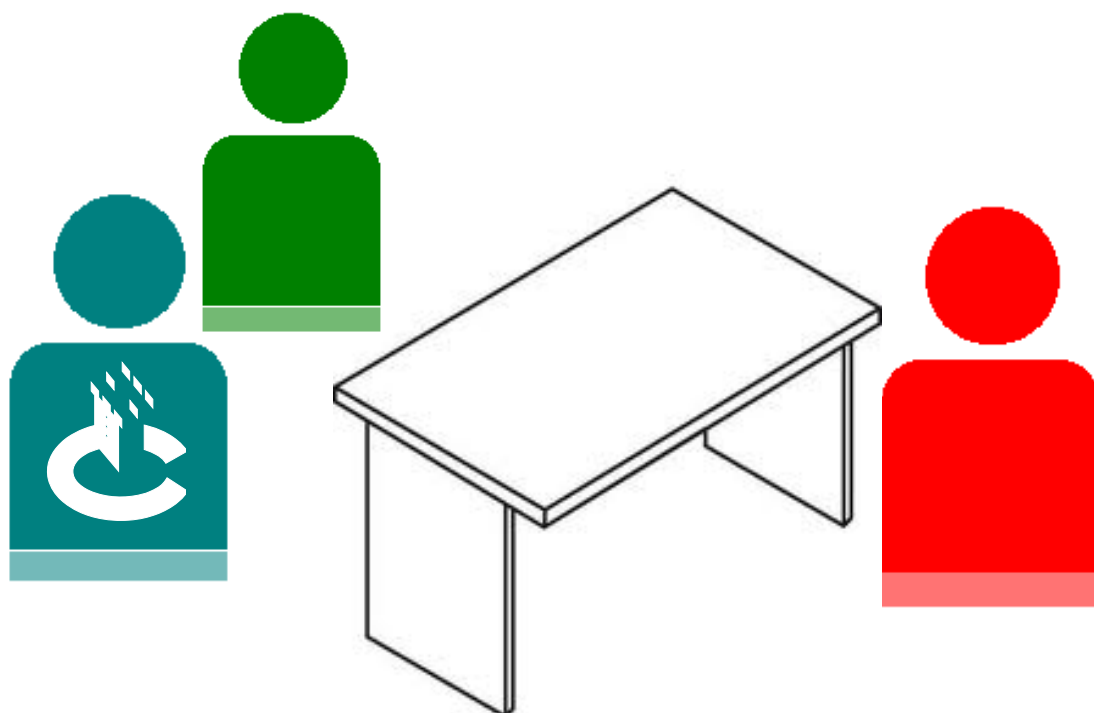
Il cliente ha a disposizione in qualsiasi momento il team di analisti Consultique con i quali interagire di persona, via e-mail e telefono. A cadenze prefissate, l'Ufficio Studi e Ricerche illustra al cliente un Report dettagliato con le informazioni e gli aggiornamenti sulla situazione finanziaria.

I servizi per i nostri clienti

Consultique risponde alle esigenze specifiche di ciascun cliente: dall'analisi del portafoglio, alla completa pianificazione patrimoniale

I NOSTRI SERVIZI DI BASE:

- Rinegoziazione di tutte le condizioni applicate al cliente dalla propria banca
- Analisi qualitativa del portafoglio del cliente (privato, azienda, istituzionale), incidenza dei costi ed efficienza dei risultati (valutazione dei gestori cui si è affidato il patrimonio)
- Analisi dei singoli prodotti che compongono il portafoglio con quantificazione dei costi trattenuti e di eventuali inefficienze
- Asset Allocation: dall'analisi dello scenario macroeconomico globale, intermarket e settoriale, ha origine il processo di riallocazione del patrimonio finanziario del cliente con l'utilizzo di strumenti efficienti e trasparenti
- Monitoraggio nel tempo della situazione di portafoglio in essere. Il cliente viene periodicamente informato tramite una reportistica puntuale e personalizzata



Consultique si pone a fianco dell'investitore e lo assiste nei rapporti con l'intermediario

Proteggere il proprio patrimonio con un'adeguata pianificazione

Per gestire i rischi in maniera ottimale è necessario analizzare non solo la situazione finanziaria ma anche previdenziale, assicurativa, fiscale

Pianificare le proprie finanze con il supporto di Consultique permette di proteggere il proprio patrimonio (non solo finanziario) dai consigli interessati dei venditori, dagli eventi negativi del mercato finanziario, dall'erosione dell'inflazione, dagli imprevisti della vita (perdita del lavoro, dell'azienda, della salute).

Inoltre consente di liberare quelle risorse che possono essere messe a disposizione per **cogliere opportunità dai mercati senza mettere a rischio il patrimonio** che deve essere conservato nel tempo (risparmi

e investimenti essenziali per non mettere a rischio il proprio benessere futuro personale e familiare).

L'assenza di conflitti di interesse permette di svincolarsi dalla distribuzione dei prodotti tipica dei soggetti tradizionali (agenti, promotori, assicuratori, etc.) che, oltre a percepire una commissione di vendita, nella maggior parte dei casi **non hanno neppure la visione completa del patrimonio del cliente** e di solito non riescono a gestire i suoi rischi in modo ottimale.

PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE:

- Pianificazione previdenziale
- Pianificazione assicurativa
- Ottimizzazione fiscale
- Calcolo flussi finanziari: stato patrimoniali e conto economico
- Mutui e finanziamenti: valutazione ed eventuale sostituzione o rinegoziazione (riduzione della rata mensile)
- Aspetti legali: verifica di correttezza ed adeguatezza degli investimenti effettuati

- Creazione portafogli finanziari in funzione:
 1. di ogni singolo obiettivo
 2. del rischio dell'intero patrimonio
 3. della composizione del nucleo familiare
 4. della liquidabilità dei singoli asset

Consultique ti aspetta
per un incontro gratuito
di valutazione
delle strategie ottimali
per perseguire
con efficienza e in sicurezza
i tuoi obiettivi.

Contattaci allo 045.8012298 o a info@consultique.com.
Il team di consulenti finanziari indipendenti sarà lieto di accoglierti
nella nostra sede di via dei Mutilati 3/d in Piazza Bra a Verona.

