

Focus. Consultique SIM Spa assiste e supporta chi vuole diventare consulente finanziario indipendente

# Un network di servizi a 200 studi e società di consulenza indipendente

Consultique trasferisce ai futuri consulenti indipendenti il know how necessario per iniziare l'attività

Consultique è nata per iniziativa del Gruppo Armellini, che partecipa alcune delle realtà imprenditoriali più solide del nord-est. Tra le attività principali del Gruppo quelle nella comunicazione che riguardano quotidiani locali, giornali gratuiti, televisioni, radio e portali internet.

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 imple-

mentato 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 ha scritto la "Guida del Sole 24 Ore alla consulenza finanziaria indipendente" edita nel giugno 2008 da Il Sole 24 Ore.

In 10 anni di attività, Consultique ha formato centinaia di professionisti che hanno deciso di intraprendere la professione di consulenti finanziari senza conflitti di interesse e remunerati esclusivamente a parcella dalla propria clientela.

Un professionista al servizio esclusivo dei suoi clienti.

La mission di Consultique è trasferire a tutti coloro che intendano intraprendere l'attività di Consulente Fee Only il know how acquisito negli anni, per consentire loro di esercitare questa professione ai massimi livelli di qualità del servizio, con il supporto di esclusivi strumenti tecnologici. Qualità delle soluzioni e



Cesare Armellini. Presidente Consultique

soddisfazione del cliente finale sono gli input del metodo elaborato da Consultique per creare una professionalità di successo.

Il fondamento: un'analisi realmente indipendente.

Nessun conflitto di interesse: questa la base della filosofia Consultique, che ha permesso di costruire ed affinare nel tempo una metodologia solida e concreta. Consultique per prima ha praticato, attuato, migliorato, perfezionato il processo di analisi in tutti i suoi aspetti. Oggi Consultique, leader nel mercato

italiano della consulenza indipendente, trasferisce ai partner del network il frutto di questo lavoro e la sua indipendenza di vedute: una metodologia vincente per raggiungere gli obiettivi e realizzare le aspirazioni insite nella scelta della professione di Consulente Finanziario Indipendente.

Qualità come scelta di vita. Diventare un partner Consultique significa soprattutto fare una scelta di qualità.

• Un Consulente Indipendente è a tutti gli effetti un professionista, con un ruolo economico e sociale di prestigio, del tutto paragonabile a quello di un avvocato o un commercialista.

• Diventare partner Consultique vuol dire scegliere di credere nella propria crescita professionale.

• Il know how acquisito tramite il network si traduce in accresciute possibilità di business.

• Un Consulente Indipendente, in quanto consulente puro, non è assolutamente sottoposto ad

## Ufficio Studi. Un supporto per commercialisti e legali Scudo fiscale: attenti a costi inutili e prodotti complessi

Chi ha un patrimonio oltrerofrontiera può decidere se usare lo "scudo fiscale" cioè la possibilità di rimpatriare i capitali detenuti all'estero e non dichiarati, versando il 5% al fisco.

Dr Armellini, quali pericoli si nascondono nella procedura di rientro? Alla luce delle precedenti esperienze, ritengo che sia fondamentale farsi supportare da un professionista non legato a banche o altri intermediari, al fine di evitare inutili spese. Cosa è avvenuto in pas-

sato? In molti casi gli investitori hanno dovuto far confluire i capitali rientrati in prodotti onerosi e di lunga durata, optando per soluzioni inefficienti e sopportando costi ingiustificati. E' necessario prestare attenzione ai prodotti il cui "smontaggio" nasconde delle insidie. E' indispensabile l'assistenza di un Ufficio Studi indipendente che supporti anche commercialisti ed avvocati sulle tematiche finanziarie connesse alle procedure di rimpatrio.

alcuna pressione legata a necessità di collocare prodotti e raggiungere budget. Per questo indipendenza è anche il benessere psicologico che deriva dall'aver sempre la coscienza a posto nei confronti del cliente.

• Lavorare in modo autonomo comporta, infine, un sostanziale beneficio in termini di qualità della vita: si pensi soltanto alla

gestione in totale autonomia degli appuntamenti e alla flessibilità degli orari di lavoro.

Per qualsiasi informazione o approfondimento fissa un incontro presso la sede di Consultique a Verona.

Indirizzo e-mail: info@consultique.com

Telefono: 045 8012298

Eventi. Da settembre a novembre Consultique farà tappa in molte città d'Italia per incontrare promotori, bancari ed investitori

## Seminari gratuiti per operatori e risparmiatori

Un'occasione per conoscere da vicino la consulenza indipendente

La crescita della domanda di consulenza senza conflitti d'interesse da parte di risparmiatori, aziende ed enti locali rappresenta un'enorme opportunità per promotori finanziari e dipendenti bancari che desiderano avvicinarsi alla professione.

Consultique prosegue anche nella seconda parte dell'anno il tour che la porterà nella maggior parte delle città italiane allo scopo di illustrare i vantaggi della consu-



Luca Mainò. Direttore Ufficio Marketing Consultique

lenza fee only per addetti ai lavori e risparmiatori (protezione, salvaguardia e pianificazione del patrimonio). I seminari sono rivolti a promotori finanziari,

private banker, bancari e a coloro i quali siano interessati ad intraprendere la professione. Non solo. Porte aperte anche ai risparmiatori desiderosi di approfondire le basi della consulenza indipendente e di scoprire i vantaggi di affidarsi ad un professionista della finanza che non vende prodotti ma eroga consulenza in assenza di conflitto d'interesse, in quanto non riceve provvigioni da banche o assicurazioni ma è remunerato a parcella solo dai propri clienti.

Di seguito le date e le città dei prossimi seminari.

Per iscrizioni: info@consultique.com  
Tel. 0458012298

22 settembre	Napoli
23 settembre	Roma
29 settembre	Modena
1 ottobre	Palermo
6 ottobre	Padova
7 ottobre	Vicenza
8 ottobre	Monza
9 ottobre	Como
12 ottobre	Alessandria
13 ottobre	Firenze
14 ottobre	Milano
15 ottobre	Udine
22 ottobre	Verona
23 ottobre	Venezia
27 ottobre	Novara
29 ottobre	Bari
4 novembre	Napoli
5 novembre	Roma
10 novembre	Reggio E.
12 novembre	Verona
17 novembre	Viareggio
25 novembre	Rimini
26 novembre	Ferrara

## Rischi finanziari. Consulenza alle aziende Sei un imprenditore? Hai sottoscritto un derivato?

Cercavi una copertura dai rischi del tuo finanziamento e ti hanno offerto un prodotto dal nome vagamente "esotico"? Hai sottoscritto un Atlantic Swap, un Alpine Swap, un Sunrise Swap o uno Yen Quanto Swap? Hai bisogno di essere assistito da un consulente indipendente. Questi prodotti strutturati: • non garantiscono una copertura efficiente • sono strumenti speculativi • presentano commissioni non evidenziate e valore di mercato che difficilmente riuscirai a quantificare.



Giuseppe Romano. Direttore Ufficio Studi Consultique

Consultique esegue la perizia tecnica e avvia la trattativa con gli istituti bancari per la soluzione del problema.