

05 settembre 2014

I servizi per ottimizzare la consulenza indipendente



[Clicca per vedere la gallery](#)

La **consulenza indipendente** si sta facendo strada anche in Italia e Consultique è stata una delle realtà che si sono mosse per prime in questa direzione per promuoverla e agevolare il processo di aggregazioni tra i diversi soggetti attivi sul mercato.

Abbiamo intervistato **Luca Mainò**, cofondatore e direttore commerciale di Consultique per approfondire alcuni concetti e per sapere quali siano le iniziative promosse dalla società in questo ambito.

Quali sono gli elementi distintivi della consulenza indipendente?

"La consulenza finanziaria indipendente "fee only" è un servizio di investimento remunerato esclusivamente a parcella dal cliente e senza nessun rapporto da parte dell'advisor con banche, reti di vendita o altri intermediari.

Con l'approccio "fee only" l'investitore mantiene il patrimonio presso la sua banca e con il supporto di un consulente indipendente (persona fisica o giuridica) può ottenere una visione chiara e trasparente della situazione dei propri investimenti. Può inoltre beneficiare di una consulenza specialistica con la totale consapevolezza dei reali rischi dei prodotti finanziari, dei costi a questi connessi e di tutte le eventuali inefficienze del rapporto banca-cliente e naturalmente può beneficiare di una revisione della propria asset allocation con strumenti efficienti a gestione attiva e passiva".

L'attività di analisi, ricerca e consulenza indipendente dei professionisti del network Consultique è costituita da una serie di servizi che sfruttano il supporto di esclusivi strumenti tecnologici: che strumenti sono e che tipo di innovazione garantiscono?

"Consultique ha sviluppato il primo sistema informativo online dedicato esclusivamente agli Studi Professionali e alle Società di consulenza finanziaria indipendente che riunisce tutte le informazioni, i software e i tools indispensabili ai professionisti della pianificazione finanziaria. Le analisi del nostro Ufficio Studi e Ricerche sono disponibili in tempo reale all'interno della piattaforma, dotata di struttura modulare che consente sia l'accesso selettivo alle informazioni dell'Ufficio Studi Consultique, che la personalizzazione della consulenza al cliente.

All'interno dell'Area riservata Consultique, oltre ad una parte rivolta alla formazione, sono presenti sezioni dedicate alla selezione e valutazione di strumenti finanziari e prodotti d'investimento, asset allocation in amministrato, ETF, fondi comuni e sicav, sezioni dedicate all'analisi macro globale e per singoli Paesi, sezioni contenenti analisi e perizie tecniche di casi pratici relativi a strumenti e prodotti assicurativi e finanziari, strutturati, derivati, analisi di conti correnti.

Sono presenti inoltre due software: uno, mifid compliant, per la gestione dei portafogli dei clienti con tools per la creazione di reportistica personalizzata con aggregazione delle posizioni attive su

più intermediari con un database di oltre 60.000 strumenti finanziari ed un altro per la pianificazione patrimoniale".

Consultique ha costruito in questi anni un network di più di 200 Studi professionali operativi oggi in tutta Italia e che aderiscono ad un rigoroso codice etico: ci può spiegare di cosa si tratta?

"La mission di Consultique è trasferire a tutti coloro che intendano avviare uno Studio Professionale Finanziario indipendente 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 soddisfazione del cliente finale sono i punti chiave del metodo elaborato da Consultique per creare una professionalità di successo.

I vantaggi di aderire al nostro network:

- Riduzione dei tempi e dei costi di avvio dello studio professionale;
- Interazione con l'Ufficio Studi e Ricerche Consultique per la risoluzione di problematiche quotidiane;
- Utilizzo di informazioni, strumenti, software e piattaforma esclusiva di Consultique
- Confronto e aggregazione con professionisti già operativi con i quali avviare collaborazioni;
- Supporto di marketing e comunicazione;
- Partecipazione a giornate di aggiornamento professionale;
- Supporto costante su novità normative e regolamentari nell'ambito dell'esercizio dell'attività.

Il codice etico cui abbiamo aderito è quello dell'associazione **NAFOP** (The National Association of Fee Only Planners) a tutela degli investitori che può essere visionato al seguente link:

<http://consultique.com/it/avvia-uno-studio-professionale/il-codice-etico-del-network>

4°

CONGRESSO
NAZIONALE
#FEEONLY

Consultique
Fee-Only Financial Planners

LAGO DI GARDA
11/12 SETTEMBRE