Consulenza finanziaria indipendente fee only. Consultique SIM supporta ed assiste i professionisti nell'esercizio dell'attività

Diventare consulente indipendente? È semplice con l'aiuto di Consultique

Dal 2001 avviati all'attività di consulenza finanziaria fee only oltre 200 studi professionali

Cesare Armellini. **Amministratore delegato Consultique**

Alla fine degli anni '90 Cesare Armellini ebbe l'idea di sviluppare in Italia il modello di consulenza senza conflitti di interesse e, dopo l'analisi dei mercati più evoluti (USA e UK) dove questa professione era già sviluppata da molti anni, fondò il network Consultique.

Giuseppe Romano, direttore Ufficio Studi e Ricerche, è responsabile dei **corsi operativi di formazione** della società, dedicati a chi vuole imparare l'attività ed approfondire le tematiche della consulenza a parcella. "I nostri percorsi – afferma Romano - permettono di conoscere il mondo della consulenza dedicata sia agli investitori che alle aziende e consentono di acquisire tutto il know how per l'esercizio della professione".

L'**Ufficio Studi e Ricerche**, unico in Italia ad aver analizzato tutte le tipologie di prodotti finanziari commercializzati sul mercato, interagisce con i consulenti indipendenti tramite telefono, email, skype ed organizza seminari ed **incontri personalizzati**. "Abbiamo creato sul web un **portale dedicato a chi presta il servizio di consulenza** che contiene diverse sezioni di analisi, informazioni finanziarie, portafogli modello, software, strumenti informatici per essere in linea con la normativa – continua Romano – e tramite il nostro **help desk** siamo in grado di risolvere tempestivamente tutte le problematiche riscontrate nell'esercizio dell'attività quotidiana".

"Tra i professionisti che si rivolgono a Consultique – spiega **Luca Mainò**, direttore commerciale e marketing – ci sono **promotori finanziari** che decidono di lasciare il mandato e di mettere a frutto nella libera professione le esperienze accumulate, ma ci sono anche dipendenti **bancari** con il desiderio di assistere in modo libero la propria clientela e **private bankers** spinti dall'idea di sviluppare iniziative indipendenti insieme ad altri professionisti".

Negli USA, infatti, la consulenza finanziaria senza conflitti di interesse è offerta anche da studi legali e consulenti fiscali. "Il mondo delle attività professionali sta attraversando una fase di forte cambiamento; molti studi stanno integrando nuovi servizi a valore aggiunto per la propria clientela – continua Mainò - I **commercialisti,** ad esempio, possono offrire un servizio di assistenza nell'interazione con gli intermediari per l'ottimizzazione delle condizioni e, come gli **avvocati**, possono (con il supporto di Consultique) aiutare le aziende e gli enti locali che hanno sottoscritto prodotti derivati strutturati. I **consulenti del lavoro** possono, invece, offrire un servizio di analisi e pianificazione previdenziale indipendente, tanto richiesti dal mercato".

Consulenti indipendenti e studi professionali versano un **canone annuale** omnicomprensivo per tutti i servizi Consultique e possono beneficiare di un **tariffario agevolato** per specifiche richieste (ad es. perizie tecniche per controversie e contenziosi, pricing di prodotti derivati, analisi di portafogli complessi, report Basilea 2 per le imprese, consulenze previdenziali, ecc.).

E **la parcella**? "L'approccio più utilizzato – conclude Mainò - è quello di concordare con il cliente un importo iniziale che comprende l'analisi del patrimonio, la negoziazione delle condizioni con la banca e la creazione di un piano finanziario con strumenti efficienti; è prevista poi una "flat fee" annuale, in funzione dell'ammontare del patrimonio, del profilo del cliente e dell'impegno in termini di tempo del professionista".

La nostra storia

Consultique è una società di **analisi e consulenza** finanziaria indipendente, autorizzata da Consob e da Banca d'Italia, che eroga servizi a investitori **privati** (family office), **aziende, istituzionali** (Enti locali, banche e fondazioni) e 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 commercializzate in Italia (privati ed aziende) ed ha implementato diversi metodi di valutazione; tra questi, 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".

Grazie all'esperienza ed al know how accumulati nei 10 anni di attività e agli strumenti tecnologici di cui dispone , Consultique è in grado di **selezionare i migliori strumenti di investimento** esistenti sul mercato mondiale, di gestione attiva, passiva ed alternativi.

Il management della società è autore della "Guida del Sole 24 Ore alla consulenza finanziaria indipendente" edita da Il Sole 24 Ore.

A partire dal 2004 l'Ufficio Studi di Consultique ha effettuato **perizie tecniche** su oltre 1.500 contratti derivati sottoscritti da aziende, analizzando tutte le strutture vendute dalle banche italiane ed internazionali.

Nell'ambito di tale attività la stessa Consultique è stata nominata **CTP** in una decina di casi di giudizio oltre a diventare Consulente Tecnico per conto di una Procura della Repubblica.

Nello stesso periodo, Consultique ha ricevuto il mandato per l'analisi di circa 60 derivati di enti locali, svolgendo in determinati casi un servizio di monitoraggio e chiusura anticipata dei contratti stessi, con relazione tecnica finale per la Corte dei Conti.

Per informazioni:

tel. 045 8012298
info@consultique.com
www.consultique.com

Focus. Approccio indipendente per il family office veronese operativo da dieci anni in Italia

Consultique protegge gli investitori dai conflitti di interesse

Remunerazione esclusivamente a parcella e indipendenza dal sistema bancario sono i "plus" premiati dal mercato

Più rischi vengono trasferiti ai clienti attraverso i prodotti finanziari, maggiore è il guadagno per chi li ha venduti. In queste parole è racchiuso **il concetto di conflitto d'interesse** potenzialmente insito nell'attività degli operatori **che non sono remunerati esclusivamente dal cliente** ma che percepiscono una provvigione da banche e reti di vendita.

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, diversamente dagli operatori tradizionali, è remunerata esclusivamente dai propri clienti con un **compenso fisso (parcella) concordato ex ante e non ha quindi alcun interesse nel mettere a rischio il patrimonio del cliente**.

Perché scegliere Consultique?

- Professionalità e competenze maturate in dieci anni di esperienza specifica nella consulenza indipendente
- Riconoscimento del know how da parte dei media e del mercato
- Adesione al Codice Etico dell'associazione di categoria NAFOP che prevede l'assenza di conflitti di interesse
- Utilizzo di strumenti tecnologici, database ed informativa all'avanguardia nel sistema finanziario
- Vigilanza da parte di Banca d'Italia e Consob, società di revisione, collegio sindacale, funzione di compliance, revisione interna, funzione di controllo dei rischi
- Management, Ufficio Studi e personale dipendente con formazione accademica ai massimi livelli.

Per informazioni:
info@consultique.com