

# 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, software, strumenti informativi 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 onnicomprensivo per tutti i servizi Consultique e possono beneficiare di un tariffario agevolato per specifiche richieste (ad es. perizie tecniche, 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 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 del professionista".

Per informazioni:  
tel. 045.8012298

**Compliance. Tools in linea con la normativa**

Tecnologia e assistenza  
per i consulenti indipendenti

Gli strumenti creati da Consultique permettono di prestare al meglio il servizio di consulenza. All'interno della piattaforma online di Consultique sono presenti ricerche, paper tecnici, analisi di prodotti, contratti, asset allocation.

"I nostri software - spiega Giuseppe Romano - sono indispensabili per prestare il servizio di consulenza finanziaria e pianificazione patrimoniale in modo indipendente e non hanno nulla a che vedere con altri tools esistenti sul mercato".

Consultique ha anche sviluppato un sito internet dedicato alla formazione dove è contenuto tutto il know how per l'esercizio dell'attività.

Infine, nell'ultimo regolamento Consob riguardante i CF, sono previsti diversi adempimenti (informazioni da fornire al cliente, adeguatezza, contratto di consulenza, archi-



Giuseppe Romano. Direttore Ufficio Studi Consultique

viazione delle raccomandazioni, rendicontazione, organizzazione e procedure): Consultique ha implementato e sviluppato una serie di funzionalità tecnologiche in linea con le richieste del Regolatore che permettono a tutti i professionisti di ridurre nettamente tempi e costi della compliance.

Per informazioni:  
info@consultique.com

Sei un investitore privato? Contattaci per avere una perizia tecnica sull'efficienza del tuo portafoglio - info@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 con-

flitti 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:  
tel. 045.8012298

**Autunno. Eventi in tutt'Italia**

Seminari gratuiti sulla  
consulenza indipendente

4 ottobre	Cagliari	3 novembre	Milano
11 ottobre	Palermo	4 novembre	Torino
14 ottobre	Treviso	9 novembre	Firenze
19 ottobre	Siena	10 novembre	Roma
20 ottobre	Perugia	16 novembre	Padova
27 ottobre	Pescara	17 novembre	Mantova
28 ottobre	Ancona	22 novembre	Bari

iscriviti su [www.consultique.com](http://www.consultique.com)