Intervista al presidente di Consultique, il primo network di consulenza finanziaria indipendente in Italia

CRISI DEI MERCATI: COME AGIRE?

Verona, 19 ottobre 2008. Sfiducia, pessimismo, allarme recessione. L'euforia per i provvedimenti dei governi mondiali in materia finanziaria è durata meno di due giorni e su tutti i mercati è tornata ad aleggiare la paura della crisi economica.

Di fronte a tanta incertezza i risparmiatori chiedono garanzie ma le risposte degli istituti di credito, delle assicurazioni, dei governi e delle banche centrali spesso non sono sufficienti a tranquillizzare sulla sorte dei loro investimenti. A chi è possibile affidarsi per un parere neutrale?

A partire dal 1 novembre 2007 in Italia è in vigore la **direttiva europea Mifid** che ha introdotto una figura autorevole in materia finanziaria, proveniente dal mondo anglosassone: **il consulente finanziario indipendente**.

Egli è un professionista non coinvolto nella vendita di prodotti finanziari, che non riceve commissioni dai gestori ma viene esclusivamente pagato a parcella dal proprio cliente per il servizio di consulenza proposto, agendo così in totale assenza di conflitti d'interesse.

Cesare Armellini è il presidente del primo network italiano di consulenza finanziaria fee only, **Consultique**, che, dalla sua sede di Verona, eroga servizi a circa 200 Studi e Società di consulenza indipendente.

Presidente, che consigli si sentirebbe di dare ad un risparmiatore preoccupato per i propri investimenti?

La prima regola che il consulente finanziario indipendente insegna ai propri clienti è: "Conosci il tuo portafoglio". Solo così è possibile capire quanto i momenti di crisi finanziaria mondiale possano intaccare gli investimenti del singolo ed evitare inutili corse agli sportelli in cerca di rassicurazioni. La seconda regola d'oro è eliminare tutti i prodotti "tossici" che possono

compromettere i propri risparmi e si possono anche nascondere nei prodotti dai nomi più rassicuranti.

Ma sembra che attualmente nessuno strumento finanziario garantisca totale sicurezza…

Non esistono prodotti finanziari "perfetti" ma esistono strumenti trasparenti e più adatti di altri al profilo di ogni singolo investitore. Nel panorama italiano la consulenza finanziaria è una novità, che verrà ufficializzata con l'istituzione dell'Albo entro il 31 dicembre di quest'anno. Il consulente finanziario indipendente è un professionista esperto in materia finanziaria interessato a soddisfare solo le esigenze di colui dal quale riceve la parcella, ovvero il proprio cliente.

Consultique (www.consultique.com) è nata per iniziativa del gruppo Armellini, che partecipa alcune delle realtà imprenditoriali e finanziarie più solide del nord-est.
Consultique eroga servizi a circa 200 Studi e Società di consulenza finanziaria indipendente fee only trasferendo il proprio know-how tramite il supporto operativo dell'**Ufficio Studi e Ricerche** e assiste nell'avvio dell'attività gli operatori che desiderano intraprendere la professione di Fee Only Financial Planner (consulente finanziario indipendente pagato **esclusivamente a parcella dai propri clienti**, come un avvocato o un commercialista, e che opera in assenza di conflitti d'interessi in quanto **non riceve alcuna provvigione sul collocamento** di prodotti finanziari).
L'Ufficio Studi e Ricerche di Consultique ha implementato diverse metodologie di **rating** per i vari strumenti finanziari e previdenziali esistenti sul mercato, dei quali il rating dei Fondi Pensione Aperti ed il rating degli Exchange Traded Funds sono pubblicati sul settimanale "**Plus 24**" de "**Il Sole 24 Ore**". Consultique aderisce alla **NAFOP** (The National Association of Fee-Only Planners).

Margherita Sperotti – Ufficio stampa Consultique
m.sperotti@consultique.com www.consultique.com
Tel. Ufficio 0458012298 – Cell. 349 5717920