

Fee-only, Consultique lancia l'aggiornamento della piattaforma

Di **Eugenio Montesano** / 28 ottobre 2016



Buone notizie per i consulenti finanziari remunerati a parcella. A dicembre verrà rilasciata ai partner del network Consultique la nuova IFAnet Smart Platform 4.0, il sistema informativo online che riunisce analisi, ricerche, informazioni, software e strumenti dedicati ai professionisti della consulenza fee-only.

“Circa trecento, tra consulenti indipendenti e SCF, utilizzano da 15 anni la nostra piattaforma web IFAnet che oggi diventa la Smart Platform 4.0 per la consulenza a privati, famiglie e aziende”, ha spiegato a Citywire Luca Mainò, direttore commerciale di Consultique e membro del Consiglio direttivo di NAFOP (National Association Fee Only Planner, l’associazione nazionale dei professionisti e delle società di consulenza finanziaria a parcella).

Le funzioni della piattaforma, con un database di 60.000 strumenti finanziari, includono la costruzione del portafoglio e misurazione delle performance in modalità Time Weighted Rate of Return (TWRR) e Money Weighted Rate of Return (MWRR), il monitoraggio delle posizioni lorde e nette con flussi cedolari, lo stacco dividendi, la gestione della liquidità e le analisi del rischio.

Il sistema permette anche di selezionare e valutare gli strumenti finanziari con le tecniche dell’analisi quantitativa, e creare asset allocation e portafogli modello in titoli, ETF, fondi comuni, certificati e Sicav.

“Con l’assistenza del nostro ufficio studi è possibile effettuare l’analisi dello stato patrimoniale, del conto economico e del cash-flow del nucleo familiare ed erogare il servizio di pianificazione previdenziale e assicurativa indipendente, insieme al perfezionamento di tutto il processo di financial planning”, ha illustrato Mainò.

“I professionisti e le società fee only del network hanno anche a disposizione la nostra ricerca indipendente e la possibilità di interagire con i senior/junior analyst operativi in sede”.

Che c’è di nuovo?

Tra le principali novità si annovera il miglioramento della Suite APM, “molto più veloce nelle prestazioni”, assicura Mainò, “che permette di generare in forma automatica, inviare ai clienti in modo massivo e archiviare raccomandazioni personalizzate in un ambiente MiFID-compliant con l’invio robotizzato di mail a clienti e intermediari e di creare una reportistica con la ‘account aggregation’, l’accorpamento delle posizioni presso più banche”.

A tal proposito, il nuovo modello proprietario di Consultique di analisi della solidità delle banche prevede anche il vaglio di indicatori di natura patrimoniale e reddituale per prevenire i rischi legati al bail-in.

“Inoltre”, ha proseguito Mainò, “con i tools per l’analisi della centrale rischi (CR) delle imprese ed il rating EFP, si può disporre in tempo reale un sistema dinamico per permettere all’azienda cliente di rafforzare il proprio potere contrattuale nei confronti del sistema bancario e finanziario”.

Largo agli autonomi

Il dirigente NAFOP ha anche commentato i dati provvisori della [rilevazione Ocf sui consulenti autonomi, che giungerà a conclusione il 31 ottobre](#) e che Consultique ha attivamente promosso presso i propri affiliati.

“La rilevazione dell’Organismo conta ad oggi circa 1500 consulenti indipendenti, organizzati in studi professionali e società di consulenza, che hanno manifestato la volontà di iscriversi al nuovo Albo.

“Ritengo che siano solo la punta di un iceberg e che la professione indipendente sia lo sbocco naturale per tutti quegli operatori che non se la sentono più di lavorare per una banca o per una rete distributiva”.