

Focus. Le fasi del rapporto tra Consultique SIM e gli investitori, dal primo incontro all'impostazione del piano finanziario

Io mi fido solo del consulente indipendente

Il processo di consulenza indipendente e l'attività di Consultique a fianco dei risparmiatori



Cesare Armellini. Amministratore delegato Consultique

Che cosa succede quando si decide di contattare Consultique e quali sono le fasi del processo di consulenza: sono alcune delle domande che ci pongono gli investitori.

Il ruolo di Consultique è affiancare, consigliare e supportare il cliente nelle decisioni di carattere fi-

nanziario, lasciando però al risparmiatore la libertà ed il compito di eseguire le operazioni. Le fasi del processo di consulenza in Consultique sono tre.

Durante il **primo incontro** il cliente consegna a Consultique tutta la documentazione riguardante il proprio patrimonio finanziario. Segue un colloquio di approfondimento.

Consultique comunica quindi un **preventivo di parcella** per il proprio intervento professionale e il cliente sceglie se accettare la proposta, firmando il contratto di consulenza.

Il **secondo incontro** serve a stilare il piano finanziario.

Vengono illustrate le analisi sugli investimenti in essere e raccolte le informazioni necessarie per individuare e pervenire al corretto livello di rischio e protezione adeguati al profilo e al patrimonio del cliente.

L'Ufficio Studi e Ricerche Consultique illustra periodicamente al cliente una reportistica dettagliata e personalizzata con tutte le informazioni e gli aggiornamenti necessari sulla sua situazione finanziaria e patrimoniale.

Nella fase di **assistenza e monitoraggio**, il cliente ha inoltre a disposizione in qualunque momento il team di analisti Consultique con i quali può interagire direttamente con incontri personali, via e-mail e per telefono.

Consultique non "tocca" il denaro, che rimane presso la banca del cliente.

Per informazioni:
info@consultique.com

Consultique, dieci anni di analisi e consulenza finanziarie indipendenti

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.



Giuseppe Romano. Direttore Ufficio Studi Consultique

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 ef-

fettuato **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

IL CONFLITTO DI INTERESSE NELL'OFFERTA DI PRODOTTI FINANZIARI

In finanza, la vendita di un prodotto implica il **trasferimento al cliente di rischi e commissioni**: più alto è il livello di rischio trasferito, maggiori sono le provvigioni che vengono incassate da chi ha creato e da chi ha collocato il prodotto.

Ad esempio, i deriva-

ti strutturati venduti ad aziende, pubbliche amministrazioni e privati, hanno un contenuto commissionale superiore a quello di un fondo azionario, che a sua volta è più alto rispetto a quello di un fondo obbligazionario, che a sua volta è superiore a quello di un fondo monetario

e così via. 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, grazie all'indipendenza e alla compe-

tenza che la contraddistinguono, assiste il cliente anche nel **riequilibrio dei rischi** presenti nei suoi investimenti e li protegge dai conflitti di interesse che possono avere riflessi estremamente negativi sul patrimonio investito.

Formazione. Consultique in dieci anni ha avviato all'attività centinaia di professionisti

Ca' Foscari: il corso per diventare esperto in consulenza indipendente

Accordo tra Consultique e Ca' Foscari Challenge School: 168 ore di lezione a partire da gennaio



Consultique ha stretto una partnership con Fondazione Ca' Foscari e Ca' Foscari Challenge School per l'organizzazione del primo Corso di alta formazione per diventare Esperto in Consulenza Finanziaria Indipendente.

Il percorso in aula inizierà nel mese di gennaio 2012 e sarà strutturato in 7 moduli distribuiti in 21 giorni per una durata complessiva di 168 ore. Le lezioni sono previste nelle sedi di Ca' Foscari a

Mestre in via Torino.

L'obiettivo è consentire ai partecipanti di poter **avviare la professione di consulente finanziario indipendente** per cogliere l'opportunità di competere in un mercato in grande espansione e con forti potenzialità di sviluppo.

La partnership tra Consultique SIM, società leader in Italia nell'erogazione di formazione, analisi e servizi ai consulenti finanziari indipendenti, e Fondazione Ca'

Foscari ha l'obiettivo di fornire ai partecipanti al corso una formazione di eccellenza, garantita dall'alternanza nella docenza di Professori dell'Università veneziana e professionisti senior di Consultique.

Secondo la Fondazione Ca' Foscari, promuovere una formazione di alta qualità nella Consulenza Finanziaria Indipendente è fondamentale alla luce innanzitutto del Piano Strategico 2010-2012 della Consob che considera un obiettivo

primario "favorire l'innalzamento della qualità dei servizi di consulenza in materia di investimenti prestatati agli investitori non professionali".

La prossima istituzione dell'Albo dei Consulenti Finanziari Indipendenti accresce e conferma la necessità di sostenere sforzi formativi e di aggiornamento per essere al passo con i tempi.

Il corso è stato ammesso al Catalogo Interregionale di Alta Formazione della Re-

Consultique in collaborazione con PLUS 24

Consultique, per festeggiare i dieci anni di consulenza finanziaria indipendente, presenta il

CONGRESSO NAZIONALE DEI PROFESSIONISTI E DELLE SOCIETA' DI CONSULENZA FEE ONLY

29/30 SETTEMBRE 2011
VILLA QUARANTA - VALPOLICELLA (VERONA)

gione Veneto che ha consentito a chi ne ha fatto richiesta e ne aveva i requisiti di ricevere un contributo che copre buona parte del costo del percorso formativo.

Per informazioni:
www.consultique.com
www.fondazionecafoscari.it