

Q CONSULENZE FINANZIARIE

Cattani entra nel team

Con il suo arrivo salgono a quota quattro i componenti dello studio di Massimo Guerrieri che opera nella provincia di Reggio Emilia.

Lo studio Q Consulenze Finanziarie di **Massimo Guerrieri**, che opera sul territorio di Reggio Emilia e provincia, si è rafforzato con l'ingresso di un nuovo collaboratore. Si tratta di **Antonello Cattani**, che ha maturato una lunga esperienza nel settore

bancario. Entrato nel 1987 in banca presso la Cassa di risparmio di Reggio Emilia, Cattani ha svolto attività di consulenza su investimenti a privati, specializzandosi sul segmento private banking presso la filiale di Sant'Ilario d'Enza. Dal 2000, trasferito

alla filiale di Cavriago, ha maturato esperienza nella gestione di rapporti con aziende di dimensioni medie e grandi, fino ad arrivare a ricoprire il ruolo di direttore nel 2002. Incarico che ha continuato a svolgere sino a quest'anno. Con l'arrivo di Cattani, che si



Antonello Cattani

è cancellato dall'albo dei promotori finanziari per svolgere la nuova attività, salgono a quattro i componenti del team di Q Consulenze Finanziarie: oltre a Guerrieri, infatti, della squadra fanno parte anche **Paolo Giovanardi** e **Maria Elena Spaggiari**.

GRAN BRETAGNA

Risparmio gestito: rivoluzione dal 2013

Una rivoluzione sta per abbattersi sul mercato del risparmio gestito anglosassone. A partire dall'1 gennaio 2013, la Fsa (la Consob inglese) renderà operativa la *Retail distribution review* (Rdr), un complesso di norme che saranno tese alla riduzione

dei conflitti d'interesse tra gli operatori, con un sostanziale divieto per i distributori di ricevere provvigioni dai produttori. Una decisione che potrebbe favorire l'ascesa della consulenza finanziaria a pagamento nel Regno Unito. Del tema si è discusso

all'interno del convegno organizzato da Assofinance a Milano dal titolo *Mifid, governance e consulenza finanziaria indipendente* e sulla caratteristiche e finalità della Rdr è intervenuto il managing director di Ishares Europe, **David Bower**.

CONSULTIQUE

Rimini vince la causa sui derivati

Consultique è stato advisor tecnico del primo ente locale vincitore di una causa contro istituti di credito per la sottoscrizione di contratti derivati. Per la difesa del Comune di Rimini, infatti, l'avvocato **Luca Zagnoni** con la collaborazione degli avvocati **Giovanni Cedrini**, **Matteo Urbinati** e **Federico Gambini**, ha affidato la consulenza tecnica alla sim. La sentenza n. 1523/2010, emessa dal Tribunale di Rimini, quale esito della causa avviata nel novembre del 2008 dal Comune di Rimini contro Unicredit e Unicredit corporate banking e riguardante i contratti derivati stipulati dal Comune, ha accolto le tesi dell'ente locale dichiarando la nullità dei contratti.

GRUPPO FIDEURAM

Sono 11.000 i contratti di consulenza

La consulenza finanziaria a pagamento incontra il favore dei clienti delle due reti di promotori finanziari del gruppo Fideuram, presieduto da **Salvatore Maccarone**. Dal lancio del servizio di consulenza evoluta *Sei* sono stati 11.000 i clienti dei promotori che hanno sottoscritto un contratto di advice. Attualmente le masse sotto consulenza so-

no pari a sette miliardi di euro, ovvero il 10% delle masse affidate in gestione al gruppo che ammontano a oltre 70 miliardi di euro. Il servizio di consulenza evoluta *Sei*, che è stato pensato per accompagnare il risparmiatore in ogni fase della vita, prevede quattro fasi: la

diagnosi, con l'analisi del patrimonio complessivo con identificazione di bisogni e obiettivi futuri; la pianificazione, con l'elaborazione delle strategie di investimento costruite ad hoc; la proposta, con la presentazione delle soluzioni di investimento coerenti con le aspettative e gli obiettivi del cliente; e infine, il monitoraggio, dove viene valutato costantemente l'andamento degli investimenti.

La sede di Banca Fideuram

