

Consulenza finanziaria indipendente
un servizio senza conflitti di interesse



Consulenze Finanziarie

Sicurezza, rendimento e indipendenza



“In un contesto di sempre maggior complessità, la sicurezza è un obiettivo prioritario”

Il mercato finanziario è sempre più insidioso e complesso. Per proteggere un patrimonio frutto di lavoro e risparmio è necessario cautelarsi per tempo dai segnali negativi del contesto economico, affrontare l'inflazione reale, cogliere le opportunità offerte dal mercato ed evitare i consigli interessati dei venditori (promotori finanziari, consulenti bancari ecc.) che hanno sempre un interesse specifico sui prodotti venduti. Tutto ciò è possibile grazie alla Consulenza Finanziaria Indipendente (CFI).



Consulenze Finanziarie
Sicurezza, rendimento e indipendenza



“Non dipendiamo da nessuno,
solo dai tuoi desideri”

“I consulenti bancari propongono solo le offerte della banca, noi studiamo tutto il mercato finanziario”

Chi siamo

Q Consulenze Finanziarie è uno studio di consulenza finanziaria indipendente che opera dal 2004 in **totale assenza di conflitti di interesse**: non percepisce provvigioni da banche, istituti di credito, compagnie di assicurazione, SIM (Società di Intermediazione Mobiliare) o altri operatori finanziari.

Cosa facciamo

Gestiamo il patrimonio di professionisti, imprese, enti pubblici e privati e di investitori istituzionali; ci occupiamo di pianificazione previdenziale e assicurativa, studio e valutazione di mutui e finanziamenti, rapporti con le banche e tutte le necessità connesse al mondo finanziario.

Performance migliori

Attraverso un adeguato sistema di controllo del rischio, lo studio persegue rendimenti costantemente supe-

riori all'inflazione reale, cautelando il cliente dai forti rischi attualmente presenti nei vari strumenti offerti dal mercato.

A differenza di quanto proposto da banche o promotori finanziari, che operano soltanto nell'ambito delle (limitate) possibilità offerte dai propri prodotti, Q Consulenze Finanziarie:

- analizza tutti gli strumenti finanziari disponibili
- persegue gli obiettivi del cliente e nel suo solo interesse.

Massima sicurezza

Lo studio Q Consulenze Finanziarie non entra mai in possesso dei valori del cliente che continuerà ad operare sui suoi normali conti correnti. Gli strumenti finanziari utilizzati sono analizzati e verificati quotidianamente e le posizioni sono sempre monitorate.

Differenze di metodo

Bancario o Promotore finanziario	Q Consulenze Finanziarie (CFA)
Conosce superficialmente il cliente	Conosce molto bene il cliente
Studia soltanto l'offerta della banca	Studia tutto il mercato finanziario
Seleziona e propone gli strumenti migliori della banca (e per la banca)	Seleziona e propone gli strumenti migliori per il cliente
Guadagna comunque perché è la banca che lo paga	Guadagna soltanto se il cliente è soddisfatto

I vantaggi

Controllo del rischio

A differenza di quanto avviene nelle banche, lo Studio Q Consulenze Finanziarie verifica che il livello di rischio del portafoglio coincida con quello desiderato dal cliente anche grazie ai più moderni metodi di monitoraggio finanziario.

Rendimento

Attenta analisi del mercato, costante controllo del rischio e pianificazione degli strumenti finanziari più efficienti portano ad una maggiore performance del portafoglio cliente.

Sicurezza

Non disponiamo in alcun modo del patrimonio del cliente. Le operazioni vengono effettuate dalla banca di fiducia del cliente o presso quella scelta di comune accordo in quanto in grado di offrire le migliori condizioni.

Risparmio

Vengono evidenziati con precisione tutti i costi dichiarati ed occulti degli strumenti finanziari in essere e vengono fornite le indicazioni per ridurre le spese in corso. Il nostro compenso, chiaro e trasparente, è di norma notevolmente inferiore a quello richiesto dall'intermediario finanziario (banca), a cui si va a sostituire.

Indipendenza

Lavoriamo esclusivamente su mandato dei clienti e non per conto di un intermediario. Questo garantisce l'imparzialità della consulenza e ci distingue nettamente dalle altre figure presenti sul mercato, in particolare dai promotori finanziari.

Trasparenza

Esponiamo con chiarezza e trasparenza rendimenti e inefficienze dei prodotti finanziari, previdenziali e assicurativi avendo come unico interesse quello del cliente.

Professionalità

Curiamo costantemente la formazione e l'aggiornamento professionale e disponiamo di collegamenti in tempo reale con i principali mercati mondiali e con innovativi strumenti tecnologici di analisi di tutti i prodotti finanziari collocati in Italia e all'Estero.

“Rendimenti maggiori con strumenti più efficienti, pianificazione, analisi e controllo del rischio”

Riservatezza

I dati forniti dai clienti sono noti solamente allo studio e sono trattati nella massima riservatezza rispettando la legge sulla privacy. Le banche dati usate sono compatibili con la normativa MIFID vigente a tutela della clientela.

Semplicità

La nostra operatività permette al cliente di verificare velocemente l'andamento del proprio patrimonio, anche se suddiviso tra più intermediari, con il vantaggio di avere un unico referente professionale, stabile nel tempo, senza i rischi del turnover tipico del mondo bancario.

Gli step della consulenza

Il cliente che si rivolge ad uno studio di consulenza finanziaria indipendente esige un rapporto di assoluta trasparenza e di condivisione degli obiettivi. L'attività di consulenza può essere rappresentata in diverse fasi tutte ugualmente importanti:

Conoscenza

1. Presentazione ruoli e competenze dello studio
2. Raccolta dati/informazioni del cliente

Analisi

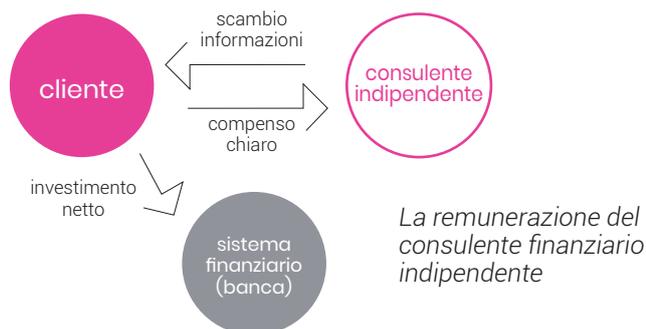
3. Analisi del portafoglio attuale (criticità, costi, inefficienze ecc.)
4. Approfondimento obiettivi del cliente

Progettazione

5. Presentazione di più progetti personalizzati
6. Scelta del Progetto definitivo

Operatività

7. Indicazioni operative specifiche e assistenza al cliente nel rapporto con gli intermediari
8. Monitoraggio del nuovo portafoglio e consulenza continuativa nel tempo



“Sostituiamo i costi occulti bancari con compensi trasparenti e solitamente inferiori”



Quanto costa la consulenza di Q Consulenze Finanziarie

Il costo della consulenza è inferiore al costo che oggi il risparmiatore paga per il servizio di massa offerto dalle banche e/o dai promotori finanziari. Inoltre il rendimento e i risparmi generati al cliente sono di gran lunga superiori alla parcella concordata in fase di preventivo: si può affermare dunque, che la parcella si paga da sé.

Esempi di casi di successo



Patrimonio ereditato

Abbiamo ereditato il patrimonio dai nostri genitori e da sempre ci siamo affidati ai consigli delle banche. Dopo alcuni anni abbiamo visto che la situazione è diventata via via più complessa, con numerosi investimenti sempre più difficili da capire e non di rado abbiamo avuto perdite di valore.

Non ce la sentivamo più di gestire la situazione da soli. Affidandoci allo studio Q Consulenze Finanziarie **abbiamo abbattuto del 78% le spese di gestione**, abbiamo semplificato sia il numero di banche sia il numero di strumenti, iniziando a capire in quale direzione volevamo andare e quali rischi volevamo davvero sostenere.

Ad oggi siamo molto soddisfatti di essere aiutati, non abbiamo più la preoccupazione di trovarci brutte sorprese e **il nostro patrimonio è tornato ad essere per noi una fonte di sicurezza.**

“Le banche e le reti di vendita collocano prodotti, noi offriamo soluzioni e progetti di investimento”

“Rendimento e sicurezza assicurano ai clienti una migliore qualità di vita”

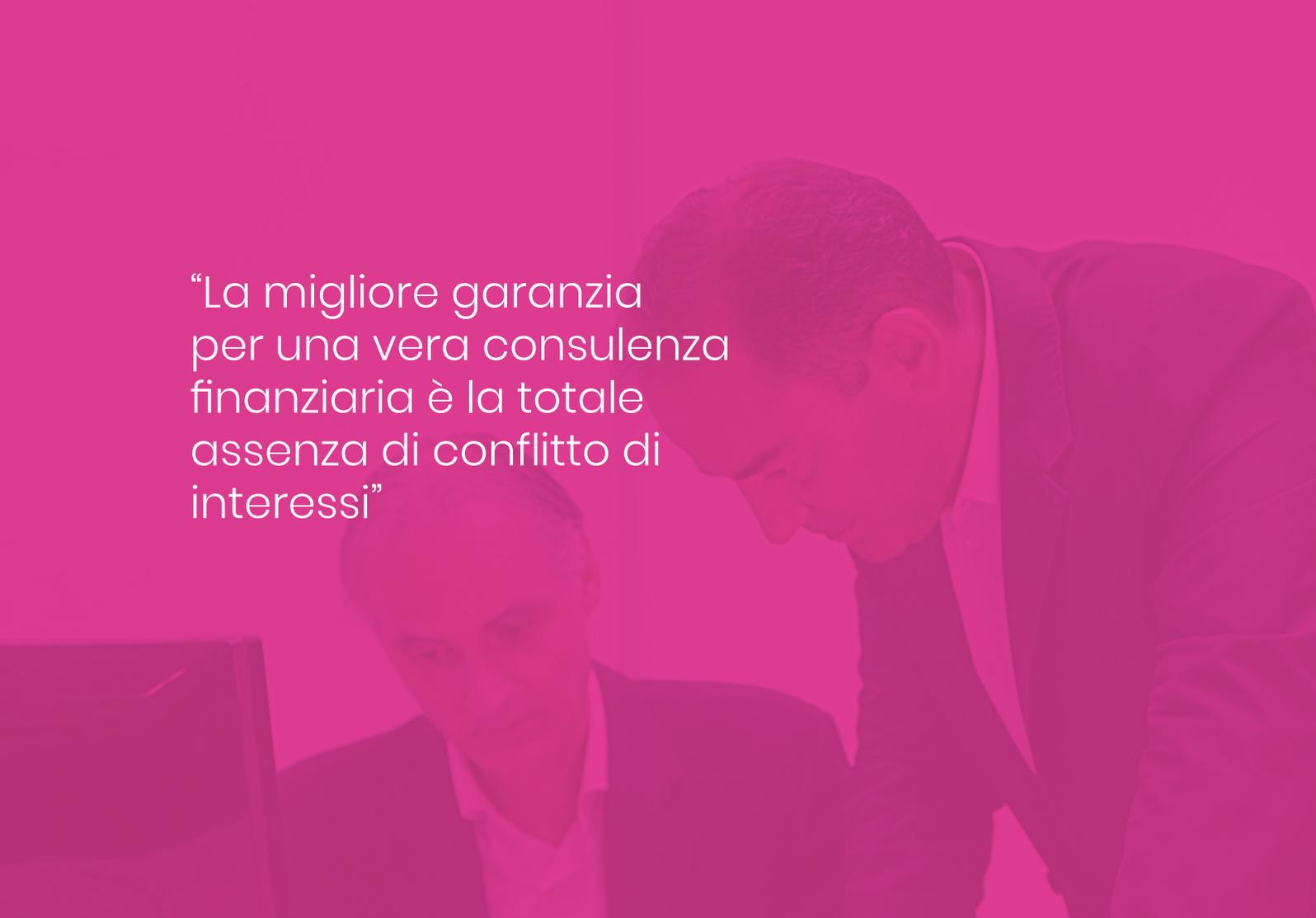


Rendimento dai risparmi

Siamo anziani e in questi ultimi anni ci siamo molto preoccupati ritrovandoci a gestire il frutto dei sacrifici di una vita in una situazione sempre più complessa, avendo dei dubbi sulla sicurezza della nostra banca e di quanto ci hanno finora proposto.

Stanchi di proposte difficili da capire e di personale bancario che continua a cambiare, abbiamo deciso di chiedere aiuto allo studio Q Consulenze Finanziarie.

Già dai primi appuntamenti i ragazzi dello studio **ci hanno aiutato a togliere rischio e ad abbassare le spese bancarie del 95%**. Siamo contenti di essere affiancati dallo studio, non solamente perché finalmente vediamo un rendimento, ma soprattutto perché abbiamo **persone di fiducia che ci aiutano in questo ambito così complesso.**



“La migliore garanzia per una vera consulenza finanziaria è la totale assenza di conflitto di interessi”

Albo professionale

Una tutela per l'investitore, una garanzia per il consulente finanziario

Dal mese di dicembre 2018 è operativo l'Albo dei consulenti finanziari autonomi (CFA) e delle società di consulenza finanziaria (SCF) che regola la nostra professione. L'organismo ha un proprio assetto statutario e organizzativo, pubblica bandi con le sessioni di esame per l'iscrizione professionale e raccoglie in area riservata l'elenco degli iscritti, tra cui sono presenti tutti i consulenti finanziari indipendenti del nostro studio.

Come l'Albo unico presenta la nostra categoria professionale

I consulenti finanziari autonomi svolgono l'attività di consulenza in materia di investimenti **senza entrare direttamente in contatto con i risparmi dei loro clienti**, lasciando agli stessi il compito di dare istruzioni ai soggetti abilitati per l'esecuzione delle operazioni raccomandate.

Al fine di soddisfare gli obiettivi di investimento dei propri clienti, le società di consulenza finanziaria e i consulenti finanziari autonomi **valutano una congrua gamma di strumenti finanziari** disponibili sul mercato e sufficientemente diversificati per tipologia ed emittenti o fornitori di prodotti.

Il consulente finanziario autonomo e la società di consulenza finanziaria sono comunemente detti **fee-only, in quanto remunerati a parcella solo dal proprio cliente**. Non possono pertanto percepire alcuna forma di beneficio da soggetti diversi dal cliente.



Q Consulenze Finanziarie è associato NAFOP

Il titolare dello studio Q Consulenze Finanziarie è Massimo Guerrieri, uno dei fondatori della principale associazione di categoria NAFOP. Lo scopo dell'associazione è la regolamentazione, la tutela e lo sviluppo dell'esercizio della professione di 'Fee only Financial Planner' (pianificazione finanziaria solo a parcella), nonché la qualificazione professionale e la diffusione della conoscenza presso il pubblico della professione di consulente finanziario privo di conflitti d'interesse.



www.nafop.org



Q Consulenze Finanziarie
Via Sani, 7 · 42121 Reggio Emilia
Tel. 0522.557828 · Fax 0522.333499
info@qconsulenze.it · www.qconsulenze.it