LA NAZIONE
economiaelavoro

Settimanale

Data 04-03-2019
Pagina 16
Foglio 1

Gaziano e Rossi «Ecco il consulente ideale»

MILANO

NEL MARE magnum delle figure professionali che si aggirano nel mondo del risparmio a chi rivolgersi per ricevere validi consigli d'investimento? È questa la domanda delle domande per il risparmiatore, dalla cui risposta dipende il destino del suo patrimonio. La terza lezione su Youfinance.it dei consulenti finanziari indipendenti Salvatore Gaziano e Roberta Rossi (**nella foto**) si concentra proprio su come scegliere un vero consulente finanziario e capire chi, invece, è soltanto un piazzista.

Quante sono queste figure professionali?

«Le principali sono quattro – risponde Roberta Rossi – Gli impiegati di banca e delle poste, il consulente abilitato all'offerta fuori sede (l'ex promotore finanziario) e il consulente finanziario autonomo e le società di consulenza finanziaria».

Quali differenze ci sono?

«Differiscono per il tipo di relazione e di interesse che condiziona il loro consiglio e per il tipo di consulenza, che può essere indipendente o meno. La gente ignora il fatto che sui prodotti che gli vengono consigliati in banca o dal promotore finanziario c'è quella che è chiamata 'retrocessione' e che io invece chiamo una 'stecca' girata al collocatore».

Dimmi chi ti paga e capirò con chi stai...

«Esatto. Questo sistema di pagamento della consulenza, che di fatto è occulto perché la maggioranza dei risparmiatori non ne sa nulla e pensa di ricevere una consulenza gratuita, è la madre di tutti i conflitti di interesse. Si viene a creare perciò una dicotomia tra gli interessi del cliente e dell'intermediario. Il cliente infatti è interessato a spendere meno possibile, dato che la sua performance sarà quella del mercato dedotti i costi, mentre il consulente o la banca sono interessati a proporre il prodotto più costoso».

C'è una soluzione?

«L'unica arma è la comprensione dell'importanza del consulente indipendente».
I consigli su Youfinance.it dove potete scaricare le dispense di Gaziano e Rossi.

f. ger.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

EDUCAZIONE FINANZIARIA
QUESTA SETTIMANA SU YOUFINANCE.IT
Investire con le obbligazioni
La lezione del trader Bellelli
«Attenti al rischio default»
Gaziano e Rossi «Ecco il consulente ideale»

Codice abbonamento: 145759

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.