



11/03/2021

Consulenza patrimoniale una tantum: Soldiexpert SCF moltiplica per 6 il servizio

L'esperienza di **SoldiExpert SCF**, società di riferimento nella **consulenza finanziaria indipendente** in Italia e che quest'anno compie 20 anni di attività, si amplia ulteriormente con la messa a disposizione anche online della consulenza patrimoniale una tantum per offrire in modo versatile la propria esperienza e piccoli e grandi investitori che ricercano un punto di riferimento indipendente.

“Siamo molto lieti di notare come in questi mesi come la richiesta di questo tipo di consulenza è aumentata – spiega **Roberta Rossi Gaziano**, responsabile della consulenza personalizzata di SoldiExpert SCF – e questo ci ha convinto ad ampliare il servizio perché sono sempre più i risparmiatori e le risparmiatrici che ci richiedono una consulenza super partes sui propri soldi e investimenti su aspetti sempre più particolari. Dal come gestire un'eredità a come costruire un capitale per i propri eredi in grado di resistere al tempo e ai mercati e ai vari “cigni neri”. Come **consulenti finanziari indipendenti** non siamo legati ad alcuna banca o rete di vendita e siamo remunerati esclusivamente a parcella; da oltre 20 anni accompagniamo, col nostro mestiere, investitori e risparmiatori, piccoli e grandi, nella realizzazione dei loro obiettivi che non sono sempre e solo “finanziari”. E questo è sempre più apprezzato dagli investitori di tutte le età e soprattutto da imprenditori, manager e famiglie”.

Tipicamente la consulenza patrimoniale fornita da SoldiExpert SCF è di tipo **continuativo** per piccoli e grandi investitori che vogliono ricevere un servizio tutto l'anno di costruzione e manutenzione del proprio portafoglio.

La **consulenza patrimoniale** può però essere erogata anche in modalità **una tantum** (accessibile dalla nuova pagina web ora dedicata **unatum.soldiexpert.com**) ovvero può essere circostanziata nel tempo e nelle fattispecie. Può essere adatta, per esempio, a supportare un risparmiatore che vuole affrontare un determinato aspetto finanziario, senza la necessità di doverlo seguire nel tempo; può consistere nel ricevere un'analisi imparziale su un prodotto o uno strumento finanziario; può portare alla formazione di un portafoglio consigliato statico oppure può servire a comprendere se il capitale accumulato, per come è gestito, aiuterà il risparmiatore veramente a raggiungere i nostri obiettivi finanziari futuri o ci sono delle trappole nascoste (costi troppo elevati, struttura, ipotesi di rendimenti...).

Di seguito le fattispecie di **consulenza una tantum** più richieste ma che costituiscono solo una parte di ciò che SoldiExpert SCF può offrire, dato che quella una tantum è una modalità di consulenza personalizzata e pertanto i consulenti finanziari della società sono a disposizione per cercare di soddisfare ogni richiesta del cliente.

Ecco alcune delle fattispecie più richieste per la consulenza una tantum:

- **Valutazione indipendente del patrimonio o del portafoglio titoli: check up**

In questa fattispecie viene analizzato a fondo il portafoglio titoli e investimenti, anche assicurativi, in modo totalmente imparziale grazie all'utilizzo di numerose banche dati, anche proprietarie, analizzandone le caratteristiche, i costi, le strategie sottostanti, i rischi e il rendimento atteso. Tutto questo al fine di fornire all'investitore un giudizio di adeguatezza rispetto ai suoi obiettivi, quali sono i costi reali che sta sostenendo e quanto sta rischiando di bruciare risparmi invece che accrescerli nel tempo.

Per questo tipo di consulenza, che consiste un vero e proprio **check up del portafoglio**, SoldiExpert SCF offre gratis i primi 30 minuti.

- **Asset Allocation Statica**

Si tratta di una consulenza in cui SoldiExpert SCF consiglia una **composizione di portafoglio “statica”, di tipo azionaria, obbligazionaria** con cedole **o bilanciata** fra le due; in pratica, un’alternativa, quasi sempre più efficiente e meno costosa, alle tipiche asset allocation vendute da banche e reti, caratterizzate da prodotti sottostanti “alla moda” oppure costosi e opachi. Chi sceglie questa modalità di servizio può inoltre richiedere annualmente di valutare eventuali modifiche e integrazioni con un’ulteriore consulenza “una tantum”.

- **Valutazione prodotti e perizie su strumenti finanziari**

SoldiExpert può valutare titoli (tipicamente azioni, certificati o strumenti finanziari complessi), prodotti assicurativi, unit linked, gestioni patrimoniali, fondi e sicav, e tutti gli strumenti finanziari in genere per comprenderne costi, rischi, adeguatezza al proprio patrimonio e profilo di rischio.

Il loro Ufficio Studi può anche fornire una seconda opinione indipendente su prodotti e strumenti finanziari alternativi che l’investitore sta valutando di sottoscrivere o fornire una perizia tecnica che supporti, a determinate condizioni, una contestazione legale all’intermediario accusato di aver collocato in modo poco responsabile prodotti non adeguati, come i cosiddetti prodotti e strumenti finanziari “tossici” venduti negli ultimi 20 anni.

- **Previdenza e calcolo Longevity Risk, analisi prospettica del patrimonio**

Con il termine **“longevity risk”** si indica il rischio di sopravvivere al proprio patrimonio.

SoldiExpert sostiene che oggi, come non mai, è vitale capire se il patrimonio che si è messo da parte, il tenore di vita e le altre entrate previste (previdenziali e pensionistiche, locazioni, altre rendite, eventuali cessioni di asset reali) sono sufficienti ad affrontare sereni la terza età, per mantenere la propria famiglia nel tempo o per “vivere di rendita”.

Dopo un confronto con il risparmiatore, i consulenti finanziari di SoldiExpert possono analizzare tutto il patrimonio complessivo, e fornire, sulla base di

numerose simulazioni, le indicazioni utili al risparmiatore per capire se il proprio patrimonio è investito in modo adeguato, tenendo conto dei vari scenari possibili.

- **Consulenza successoria, pianificazione fiscale, protezione patrimonio**

Il servizio di consulenza una tantum offerto da SoldiExpert SCF può essere adatto anche per chi vuole approfondire aspetti specifici legati alla pianificazione, alla previdenza, al passaggio generazionale e all'ottimizzazione fiscale.

- **Gestione liquidità aziendale/tesoreria**

Investire la liquidità aziendale o quanto meno ottimizzare le giacenze di conto è importante ma, spesso, un problema per molte aziende, che devono gestire le risorse finanziarie derivanti dalla gestione ordinaria, dagli accantonamenti, dal TFR o da eventuali cessioni.

Soprattutto di questi tempi è importante ottenere una remunerazione positiva e adeguata alle aspettative e la consulenza di SoldiExpert SCF può aiutare a selezionare i migliori strumenti finanziari, tenendo in considerazione sia i costi che il rapporto rischio/rendimento.

Come funziona il servizio?

Nella consulenza una-tantum la parcella viene fissata in base alla complessità della consulenza o su base oraria (a partire da 120 euro + Iva). L'investitore potrà anche acquistare una singola ora, per provare, e poi pagare solo la differenza se la consulenza richiederà più tempo.

Per formulare un preventivo, SoldiExpert dovrà analizzare bene con il risparmiatore quali sono le sue esigenze e se è possibile fornire una consulenza mantenendo gli standard professionali che caratterizzano SoldiExpert SCF.

È bene ricordare che SoldiExpert SCF non è legata ad alcuna banca o rete di vendita ed è remunerata esclusivamente a parcella (**fee only**): “da oltre 20 anni accompagniamo, col nostro mestiere, investitori e risparmiatori, piccoli e grandi, nella realizzazione dei loro obiettivi che non sono sempre e solo finanziari”.

Il **primo incontro informativo** per la conoscenza reciproca tra risparmiatore e il consulente finanziario di SoldiExpert è naturalmente gratuito e una volta raccolti col risparmiatore tutti gli elementi necessari, verrà fornito un preventivo senza impegno dove oltre al costo complessivo saranno indicate le dettagliate modalità di erogazione del servizio, compreso i mezzi di comunicazione utilizzati e gli eventuali documenti ed elaborati che il servizio potrà richiedere.