

Economy

19/05/2021

Come investire (bene) da 20.000 euro a oltre 4 milioni di euro?

Un check up gratuito offerto dai consulenti finanziari indipendenti di SoldiExpert

Quello che caratterizza in modo esclusivo la consulenza su base indipendente è che il consulente finanziario autonomo (persona fisica) o la SCF (persona giuridica come nel caso di SoldiExpert SCF, società fra le pioniere in Italia del settore e più importanti):

- Deve essere in grado di valutare un'ampia varietà di strumenti, garantendo diversificazione in termini di emittenti;
- Non deve ricevere in alcun modo commissioni o altri benefici come provvigioni da produttore, fornitori o emittenti;
- Viene pagato esclusivamente a parcella dal cliente.

Oltre il 95% di quella che viene proposta in Italia al risparmiatore è evidentemente consulenza non senza conflitti d'interessi perché la banca, la Posta o le reti che ai risparmiatori consigliano prodotti o strumenti finanziari ricevono una remunerazione sui prodotti consigliati.

E questa situazione può provocare forzature e situazioni dove il risparmiatore (con capitali piccoli ma anche grandi come quelli affidati ai cosiddetti private banker) è quello che paga in tutti i sensi il prezzo più alto come gli stessi sindacati dei bancari denunciano da anni.

“E' lecito che ogni gruppo bancario, che ogni banca si ponga degli obiettivi commerciali, ma sono sono illeciti, invece, comportamenti e ricatti, anche economici come stanno accadendo” ha ancora ricordato poche settimane fa Lando

Maria Sileoni, segretario generale della Fabi, il sindacato bancario più rappresentativo in Italia

Ancora qualche settimana lo stesso Sileoni su Radio 24 aveva ricordato come “I prodotti finanziari in vendita non vengono decisi dai direttori né dai lavoratori allo sportello, ma fanno parte di una politica fatta dai gruppi bancari che vogliono raggiungere obiettivi commerciali”.

“Nella nostra attività di consulenti finanziari indipendenti – spiega Roberta Rossi, consulente finanziario indipendente, responsabile della consulenza personalizzata sui grandi patrimoni – il problema della cattiva consulenza, dei prodotti inadeguati e costosi e pensati soprattutto per fare gli interessi di chi li colloca e non degli investitori finali non riguarda certo solo i clienti allo sportello ma anche i risparmiatori con patrimoni molto elevati che si rivolgono a strutture bancarie specializzate. Sempre più risparmiatori ci richiedono di valutare il loro patrimonio per capire se è ben investito e richiedere una consulenza una tantum o continuativa. E quello che emerge è quasi sempre una pleora di prodotti e strumenti consigliati super farciti di costi e spesso inefficienti. Portafogli spesso costruiti rincorrendo prodotti alla moda e senza una vera logica di costruzione di portafoglio complessivo di pesi e contrappesi e diversificazione sia di strumenti che di strategie”.

Proprio per rispondere all’esigenza di un crescente numero di risparmiatori che desiderano ricevere una consulenza senza conflitti d’interesse e a valore aggiunto SoldiExpert SCF, società di consulenza finanziaria indipendente, offre ai risparmiatori una prima consulenza gratuita di 30 minuti per ricevere una seconda opinione sul proprio patrimonio e capire punti di forza e di debolezza. Costi veri e occulti.

Per usufruire del servizio, è sufficiente inviare o caricare sul sito i documenti utili all’analisi (rendiconto, estratto conto dossier titoli, lista di codici ISIN e relativi pesi nel portafoglio) e compilare un questionario. E dopo pochi giorni si potrà fissare l’appuntamento per una video-consulenza di 30 minuti per ricevere l’analisi del tutto confidenziale.

Un servizio che consente ai risparmiatori di ricevere una consulenza altamente professionale e di avvicinarsi al mondo della consulenza finanziaria indipendente (il modello prevalente nei Paesi finanziariamente più evoluti) come di sottoscrivere gratuitamente su Lettera.soldiexpert.com una preziosa newsletter che fornisce ogni martedì un’analisi unica su quando accade sui mercati finanziari.