



22/09/2021

Consulente finanziario? Indipendenti, ex promotori, SCF: ecco spiegate e tutte le differenze

A chi rivolgersi per una consulenza sugli investimenti? Generalmente i risparmiatori si rivolgono al proprio consulente finanziario di fiducia. Ma sono tutti uguali? Facciamo un po' di chiarezza.

Come capire chi hai di fronte a che categoria appartiene, chi lo paga, se è abilitato o addirittura è un abusivo? Risponde **SoldiExpert SCF**, fra le più importanti **società di consulenza finanziaria indipendenti** del settore (iscritta all'Albo OCF come è obbligatorio in Italia per chi svolge attività di consulenza anche personalizzata a piccoli e grandi investitori) con un nuovo appuntamento sull'educazione finanziaria.

Salvatore Gaziano, Responsabile Strategie di Investimento di SoldiExpert SCF, spiega all'indirizzo **abc2.soldiexpert.com** ciò a cui tutti i risparmiatori devono prestare attenzione quando ricercano una figura professionale da cui ricevere consigli in tema di investimenti e per avere qualche indizio in più per capire chi si ha di fronte e se è tutto regolare.

Quello riguardante la consulenza finanziaria è il secondo di una serie di episodi che SoldiExpert SCF dedica all'**educazione finanziaria** disponibili sul canale YouTube di SoldiExpert e anche su RadioBorsa in formato podcast su tutte le piattaforme principali (Spotify, Spreaker, iTunes Podcast, Google Podcast..).

CHI PUÒ OFFRIRE CONSULENZA FINANZIARIA?

I soggetti che possono offrire la consulenza finanziaria sono differenti: si va dai consulenti finanziari indipendenti a quelli dipendenti o collegati (ex promotori finanziari) dalle società di consulenza finanziaria alle banche e altri intermediari.

Ma dove si possono realmente informare le persone sul mondo della finanza e degli investimenti e come possono capire a distinguere i vari tipi di intermediari e consulenti?

Se si parla di banche, intermediari o piattaforme dove i risparmiatori trasferiscono i propri soldi è fondamentale che il suo nome compaia sul sito della Consob o della Banca d'Italia fra i soggetti autorizzati.

Per quanto riguarda i servizi di consulenza in Italia le uniche figure professionali che possono erogare il servizio di consulenza in materia di investimento e quindi dare consigli personalizzati su dove investire, oltre alle banche sono i consulenti finanziari regolarmente iscritti all'albo OCF.

Tra le figure su cui i risparmiatori fanno più confusione si trova la figura professionale del consulente finanziario: questo può essere indipendente (o autonomo) o dipendente (ex promotore finanziario e nell'ordinamento italiano definiti ora con il tipico burocratese italiano "consulenti abilitati all'offerta fuori sede"). Qual è la differenza? Il primo agisce soltanto nell'interesse del cliente e, i suoi consigli di investimento spaziano su una moltitudine di strumenti finanziari di diverse case. Il secondo, il consulente finanziario dipendente, o l'ex promotore finanziario fuori sede, agisce su un mandato da parte dell'intermediario per cui opera.

I consulenti finanziari di **SoldiExpert SCF** fanno parte della prima categoria, ossia, sono consulenti indipendenti che agiscono nel solo interesse del proprio cliente e in **assenza di conflitti di interesse**.

Come tutti i soggetti abilitati a offrire il servizio di consulenza finanziaria, SoldiExpert SCF e i suoi consulenti finanziari indipendenti sono iscritti all'albo

OCF nelle relative sezioni, rispettivamente l'Albo delle società di consulenza finanziaria e l'Albo dei consulenti autonomi.

In questo secondo appuntamento sull'educazione finanziaria di SoldiExpert affronta diversi punti sul vasto tema della consulenza finanziaria, e in particolare:

- I consulenti finanziari che puoi trovare sul mercato
- A cosa bisogna prestare attenzione?
- I 3 tipi consulenti finanziari in Italia
- Perché il termine Indipendente viene spesso abusato
- Come cercare un consulente finanziario su sito OCF
- Differenze tra consulenza indipendente o non indipendente
- Chi può erogare consulenza indipendente?
- I consulenti Indipendenti in Italia e nel mondo

La confusione tra i diversi soggetti può essere è molta ma con l'aiuto di questa iniziativa di SoldiExpert SCF cerca di rendere più chiaro come funziona il mondo della consulenza finanziaria in Italia.