

Società di consulenza finanziaria: come scegliere quella giusta

LINK: <https://www.corrierenazionale.it/2026/01/27/societa-di-consulenza-finanziaria-come-scegliere-quella-giusta/>



Società di consulenza finanziaria: come scegliere quella giusta Chi desidera iniziare a investire o necessita di un aiuto professionale per la pianificazione patrimoniale può fare affidamento su una società di consulenza finanziaria o SCF. Iscritte all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari e operanti tramite consulenti autonomi, queste società permettono di usufruire di servizi di consulenza personalizzati e indipendenti, non legati da vincoli di intermediazione con banche o altri istituti finanziari e operanti secondo il modello fee only. Tutto questo le libera dal conflitto di interesse, in modo da operare per soddisfare al meglio i reali interessi dei clienti. In Italia sono attive svariate realtà di questo tipo. **SoldiExpert SCF** è considerata per la storia nel settore e i riconoscimenti ottenuti una tra le migliori società di consulenza finanziaria indipendenti, in grado di fornire professionalità e

trasparenza, ma naturalmente non è l'unica. Per individuare quella perfetta per le proprie esigenze è necessario tenere conto di svariati aspetti, a cominciare dai servizi offerti e dalle modalità di erogazione degli stessi. In questo articolo andremo a scoprire come individuare una SCF in linea con le proprie necessità. I principali aspetti da valutare per scegliere una società di consulenza finanziaria I motivi che possono spingere a rivolgersi a una SCF sono svariati e possono includere, a titolo d'esempio, il desiderio di iniziare a investire a lungo termine, una migliore e più attenta gestione dei rischi degli investimenti già effettuati, la necessità di pianificare al meglio il proprio futuro pensionistico, ottenere consulenza per la pianificazione successoria o assicurativa e via dicendo. Ognuna di queste esigenze richiede servizi ben precisi che non sempre sono forniti

da tutte le società di consulenza finanziaria. Proprio per questo motivo, il primo passo da compiere per individuare quella giusta per sé consiste nel consultare la lista dei servizi offerti e nel verificare che siano presenti quelli di cui si necessita. Fatto questo, si può fare un primo passo avanti e valutare in che modo vengono erogate le consulenze. A seconda dei casi, si potrà usufruire di consulenze online, dunque senza necessità di spostamento, in sede o in entrambe le modalità. Fondamentale inoltre accertarsi che la società e i consulenti in essa operanti siano regolarmente iscritti all'Albo OCF obbligatorio in Italia per chi svolge legalmente e sotto vigilanza l'attività di consulente. Costi e remunerazione Una volta individuata la SCF che offre i giusti servizi ed eroga le consulenze secondo la modalità desiderata, si può procedere con la verifica dei costi e del tipo di remunerazione. Per quanto

riguarda i costi, è opportuno verificarne la trasparenza e l'aderenza al proprio budget; per ciò che concerne la remunerazione dei servizi, è necessario verificare se consiste in: parcelle fissa sulla singola consulenza come compenso una tantum calcolata sulla base di una tariffa oraria; una percentuale sul capitale sotto consulenza se la consulenza è di tipo normalmente continuativa con monitoraggio periodico del patrimonio investito ed eventuali ribilanciamenti suggeriti; Altri aspetti da valutare prima di fissare la consulenza Agli aspetti analizzati fino a questo momento è possibile affiancarne alcuni altri, non meno fondamentali. Tra questi rientrano, in primo luogo, la reputazione della società, rilevabile ad esempio da recensioni e commenti online, la rassegna stampa ovvero siti e giornali che hanno dato rilievo e menzione di una società o un professionista, ma naturalmente più di tutto l'esperienza maturata nel settore, il curriculum di chi ci lavora (il chi siamo), la gamma di servizi offerti e le specializzazioni. Non meno importante risulta infine valutare i canali di comunicazione attraverso i quali è possibile contattare i consulenti per ricevere informazioni e chiarimenti.