

DIRIGENTI

norddest

Anno XXII • n. 5
MAGGIO 2021

Belluno | Bolzano | Gorizia | Padova | Pordenone | Rovigo
Treviso | Trieste | Udine | Venezia | Verona | Vicenza



DIRIGENTI NORDEST - PERIODICO DELL'UNIONE REGIONALE VENETA FEDERMANAGER VENETO - POSTE ITALIANE S.P.A. - SPEDIZIONE IN ABBONAMENTO POSTALE - 70% NE/TN



IL TUO CONSULENTE FINANZIARIO È INDIPENDENTE?

I 6 indizi per scoprirlo

Perché è importante conoscere se il Tuo consulente finanziario è indipendente?

Diversamente da quanto avviene in altre discipline (legale/fiscale/medico), in campo finanziario **la consulenza viene generalmente prestata da soggetti che operano per conto di banche o di reti di promozione finanziaria o assicurativa**. Si tratta di figure che maturano un **compenso in funzione dei prodotti e servizi finanziari/assicurativi collocati** alla clientela e **premi di risultato** legati al raggiungimento di **budget di vendita**. In questo caso, **il costo della consulenza viene inglobato all'interno dei prodotti finanziari acquistati**.

Tale meccanismo, del tutto lecito, genera però un conflitto di interesse tra chi consiglia un prodotto di investimento e chi lo acquista. Il conflitto di interesse, associato al differente grado di conoscenza della materia (asimmetria informativa), rappresenta un elemento di opacità nel rapporto fra le Parti, che può comportare, ad esempio, l'assunzione di rischi eccessivi, l'erosione del capitale a causa di commissioni elevate o l'acquisto di prodotti difficilmente liquidabili. Il **primo indizio** (1) per scoprire se il Tuo consulente finanziario è veramente indipendente è quindi comprendere **come viene remunerato**. Il consulente indipendente è remunerato a parcella, **solo dal cliente**.

Il **secondo indizio** (2) lo puoi trovare visitando il sito dell'OCF (<https://www.organismocf.it/>), l'organismo di controllo e di tenuta dell'albo dei consulenti finanziari: all'interno troverai la sezione dei **consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede (promotori finanziari)**, la sezione dei **consulenti finanziari autonomi (indipendenti)** e le **società di consulenza finanziaria (indipendente)**. È sufficiente scrivere il nome e cognome e verificare a quale categoria appartenga il Tuo consulente.

Il **terzo indizio** (3) è legato alla raccolta del denaro. **Il consulente ti ha chiesto di aprire il conto in una specifica banca trasferendo le somme depositate in un altro istituto** o, peggio ancora, ti ha chiesto di consegna-

re delle somme in contanti? Il consulente indipendente/autonomo non raccoglie denaro presso la clientela che può mantenere i propri risparmi presso la banca di fiducia.

Il **quarto indizio** (4) riguarda il **questionario sul profilo di rischio**. Hai compilato ogni risposta personalmente oppure hai trovato il questionario precompilato? Hai verificato qual è il grado di rischio associato al Tuo profilo?

Il **quinto indizio** (5) è legato al **cambio di Società**. Il Tuo consulente ti ha comunicato **l'intenzione di andare a lavorare per una nuova realtà (che ha un'offerta di prodotti maggiore), chiedendoti di spostare lì il tuo denaro?** Ricordati che nel mondo bancario l'ingaggio di un nuovo consulente viene pagato fra il 2% ed il 3% delle masse che vengono spostate e quel costo è a carico Tuo...

Il **sesto indizio** (6) è **legato all'invito ad eventi ad hoc o webinar informativi**. Dopo una parte introduttiva, l'argomento della serata/webinar è incentrato sull'uscita di un **nuovo prodotto finanziario con vantaggi riservati solo a chi lo sottoscrive** in quel momento? Il consulente indipendente non intermedia alcun prodotto, ma svolge esclusivamente un lavoro di natura intellettuale.

VENERIS FAMILY OFFICE società di consulenza finanziaria indipendente, mediante il servizio di WEALTH FOR MANAGER mette a disposizione degli associati Federmanager FVG un centro di competenze diversificate, rispondendo all'esigenza di **valorizzare, proteggere e tramandare il patrimonio** in modo autonomo ed indipendente da banche e intermediari.



Marco Picetti

Consulente finanziario autonomo/indipendente e responsabile ufficio consulenza di Veneris Family Office SCF S.r.l.

