



STUDIO CURTI ZONI

STUDIO CURTIZONI

B.go Collegio Maria Luigia, 15

4 3 1 2 1 | P A R M A

www.studiocurtizoni.it

cell: 340/8141627

mail: alessandro@studiocurtizoni.it

Dott. Zoni Alessandro

Consulente Finanziario Indipendente

Iscritto all'albo OCF sezione Consulenti

Finanziari Autonomi

Delibera n. 1054 del 28/03/2019

"Per una finanza a servizio dell'uomo"

Indice:

- Il Consulente Finanziario Indipendente (*Fee Only*) pag. 3
- Processo di consulenza pag. 4-5
- Servizi per aziende ed enti religiosi pag. 6





Chi è il consulente finanziario indipendente (fee only):

Un professionista libero dai conflitti d'interesse che persegue esclusivamente gli interessi del cliente

Il Consulente finanziario indipendente:

- opera in **assenza di conflitti di interessi** (la consulenza non è legata alla vendita);
- non tocca i soldi del cliente che utilizza la **propria banca di "fiducia"**;
- è remunerato esclusivamente dal cliente a parcella (Fee only);

- **Si occupa della pianificazione finanziaria del cliente a 360°**
Protezione capitale umano, valutazione e gestione investimenti mobiliari e immobiliari, best solutions fiscali, previdenza integrativa, pianificazione successoria;

- **Approccio etico e responsabile nella gestione delle tematiche finanziarie;**



Processo di consulenza

Conoscenza



Nel primo incontro gratuito
Vi spieghiamo come si
svolge la consulenza
indipendente e su quali
principi è basata.
Raccogliamo documenti,
informazioni necessarie e
richieste specifiche.

Analisi



Analizziamo tutta la
documentazione fornita e
presentiamo una pre-analisi
gratuita delle diverse
posizioni in essere,
mettendo in evidenza
performance, costi,
inefficienze ed opportunità.
Si fornisce in questo
incontro il preventivo della
parcella.

Processo di consulenza

Pianificazione



Trattativa con la banca per il miglioramento delle condizioni. Si studia un progetto di pianificazione finanziaria personalizzato, in linea con esigenze ed obiettivi del cliente.

Impostiamo, pianifichiamo e condividiamo la strategia d'investimento sulla base della policy dell'ente.

Azione



Supportiamo il cliente nel mettere in pratica quanto studiato interagendo direttamente con le banche partner. Segue un attento monitoraggio della posizione con incontri periodici.

Si rimane sempre a completa disposizione per eventuali necessità non programmate.

Servizi per Aziende ed Enti Religiosi:

- Creazione policy di investimento, stilando le linee guida d'investimento a tutela e protezione del patrimonio secondo gli obiettivi dell'ente. Definiamo un universo investibile in termini di asset class per i nostri clienti e controlliamo l'operato degli intermediari;
- Accompagnamento e controllo nella gestione del patrimonio attraverso:
 - controllo delle condizioni economiche degli intermediari utilizzati
 - monitoraggio e controllo costante sulla redditività e sull'esposizione al rischio attraverso report periodici
 - gestione dei rapporti con gli istituti di credito
- Gestione investimenti finanziari



Tutta l'attività di consulenza viene svolta:

- in completa assenza di conflitti di interesse;
- in modalità esclusivamente indipendente da logiche commerciali e nel solo interesse del cliente;
- Risparmio medio del 50% rispetto alla «consulenza» bancaria o assicurativa
- selezionando strumenti efficienti;
- in completa trasparenza (no commissioni nascoste);
- in compliance con dell'organismo di tenuta dell'Albo dei Consulenti Finanziari (OCF);
- costruendo una pianificazione finanziaria personalizzata.