



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
- Servizi agli investitori pag. 4
- Processo di consulenza pag. 5
- Servizi per privati pag. 7
- Servizi per aziende pag. 8





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 tutti i
documenti e le informazioni
utili in merito a investimenti,
coperture assicurative, conti
correnti, previdenza e linee
di credito.

Analisi



Analizziamo tutta la
documentazione fornita e
presentiamo al cliente 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.

Azione



Supportiamo il cliente nel mettere in pratica quanto studiato interagendo direttamente con la banca partner. Segue un attento monitoraggio della posizione con incontri trimestrali in cui verrà illustrato un report sugli investimenti. Si rimane sempre a completa disposizione per eventuali necessità non programmate.

Servizi per Persone Fisiche:

- controllo delle condizioni degli intermediari utilizzati: eventuali rinegoziazioni e gestione ottimale del potere contrattuale;
- pianificazione successoria;
- individuazione gap pensionistici e pianificazione delle strategie per eliminarli;
- individuazione finanziaria dei gap assicurativi e pianificazione delle coperture più efficienti (invalidità; premorienza, etc..);
- gestione attiva e personalizzata del patrimonio: determinazione degli obiettivi d'investimento e strutturazione dell'Asset Allocation che permetta di realizzarli utilizzando gli strumenti finanziari più appropriati e più efficienti in termini di costo e redditività;
- monitoraggio e controllo costante sulla redditività e sull'esposizione al rischio attraverso report periodici con l'aggregazione di tutti i partner bancari su un'unica piattaforma;
- accompagnamento costante su tutte le tematiche finanziarie;

Servizi per Aziende:

- controllo della relazione con intermediari bancari con potenziale miglioramento delle condizioni e dei finanziamenti in essere;
- gestione cash-flow tesoreria e ottimizzazione dell'allocazione del patrimonio finanziario aziendale (conti deposito, vincolati, PCT, obbligazioni, ETF, etc..);
- rilevazione esposizione rischi finanziari e conseguente mitigazione (focus su derivati e coperture – gestione attiva rischio di cambio);
- supporto, attraverso collaborazioni con studi esterni, nella ricerca di strumenti di finanza agevolata;
- creazione di uno strumento per il “Controllo di gestione aziendale” finalizzato ad analisi retrospettive e prospettive per avere un continuo controllo economico e finanziario sull'attività d'impresa;
- calcolo rating dell'azienda assegnato dalle banche;
- perizie tecniche sui conti correnti (tassi d'usura e anatocismo);
- supporto alla gestione delle tematiche previdenziali dei dipendenti;