

# Consultique

Supporto, assistenza e formazione ai consulenti finanziari indipendenti



# Chi siamo



**Consultique SIM SpA** è nata per iniziativa del **Gruppo Armellini**, che partecipa alcune delle realtà imprenditoriali più solide del nord-est. Tra le attività principali ricordiamo quelle nella comunicazione che riguardano quotidiani locali, giornali gratuiti, televisioni, radio e portali internet.

Consultique è **autorizzata da Consob e da Banca d'Italia** alla prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti direttamente ad investitori privati, aziende ed istituzionali ed eroga servizi ad oltre 200 studi professionali di consulenza finanziaria indipendente. L'Ufficio Studi e Ricerche di Consultique ha analizzato tutte le tipologie di prodotti finanziari e previdenziali commercializzati in Italia ed ha implementato diversi metodi di valutazione, dei quali il rating dei Fondi Pensione Aperti ed il rating degli Exchange Traded Funds (ETFs) sono pubblicati ogni settimana su "Plus 24" de "Il Sole 24 Ore".

Il management della società ha scritto la "**Guida del Sole 24 Ore alla consulenza finanziaria indipendente**" edito nel giugno 2008 da Il Sole 24 Ore.

Il **network Consultique** è leader nel supporto e nell'assistenza ai consulenti indipendenti, studi professionali e società di consulenza finanziaria indipendente fee only.

In **10 anni di attività**, Consultique ha formato centinaia di professionisti che hanno deciso di intraprendere la professione di consulenti finanziari **senza conflitti di interesse e remunerati esclusivamente a parcella dalla propria clientela**.

In Italia, esistono oggi **oltre 200 realtà operative** di successo che stanno sempre di più sviluppando la propria attività in un settore professionale in fortissima espansione.

## UN PROFESSIONISTA AL SERVIZIO ESCLUSIVAMENTE DEI SUOI CLIENTI

La **mission** di Consultique è trasferire a tutti coloro che intendano intraprendere l'attività di Consulente Fee Only il **know how** acquisito negli anni, per consentire loro di esercitare questa professione ai massimi livelli di qualità del servizio, con il supporto di esclusivi strumenti tecnologici.

**Qualità delle soluzioni e soddisfazione del cliente finale** sono gli input del metodo elaborato da Consultique per creare una professionalità di successo.

## IL FONDAMENTO: UN'ANALISI REALMENTE INDIPENDENTE

**Nessun conflitto di interesse:** questa la base della filosofia Consultique, che ha permesso di costruire ed affinare nel tempo una metodologia solida e concreta.

Consultique per prima ha **praticato, attuato, migliorato, perfezionato** il processo di analisi in tutti i suoi aspetti.

Oggi Consultique, leader nel mercato italiano della consulenza indipendente, trasferisce ai partner del Network il frutto di questo lavoro e la sua indipendenza di vedute: una metodologia vincente per raggiungere gli obiettivi e realizzare le aspirazioni insite nella scelta della professione di Consulente Finanziario Indipendente.



## QUALITÀ COME SCELTA DI VITA

Diventare un partner Consultique significa soprattutto fare una **scelta di qualità**.

- Un Consulente Indipendente è a tutti gli effetti un **professionista**, con un **ruolo economico e sociale di prestigio**, del tutto paragonabile a quello di un avvocato o un commercialista.
- Diventare partner Consultique vuol dire scegliere di credere nella propria **crescita professionale**.
- Il know how acquisito tramite il Network si traduce in accresciute possibilità di **beneficio economico**.
- Un Consulente Indipendente, in quanto consulente puro, non è assolutamente sottoposto ad alcuna pressione legata a necessità di collocare prodotti e raggiungere budget. Per questo indipendenza è anche il **benessere psicologico** che deriva dall'aver sempre la coscienza a posto nei confronti del cliente.
- Lavorare in modo autonomo comporta, infine, un sostanziale beneficio in termini di **qualità della vita**: si pensi soltanto alla gestione in totale autonomia degli appuntamenti e alla flessibilità degli orari di lavoro.

## AFFRONTARE LE FASI CRUCIALI DELLA PROFESSIONE CON SICUREZZA

Consultique ha elaborato per i suoi partner la maniera più corretta e gli strumenti più idonei per affrontare al meglio i momenti **fondamentali della professione** di consulente.

Dal primo contatto con il cliente alla raccolta delle informazioni, dalla firma del mandato alla presentazione dei risultati: tutte le fasi sono state analizzate dal Network per garantire al consulente un **adeguato approccio** al cliente.

La **qualità della soluzione** che il professionista fornisce al suo cliente, grazie agli strumenti esclusivi messi a disposizione da Consultique, è già di per sé la base di un rapporto duraturo, fondato su fiducia e serietà.

Fondamentale è, però, presentarla e presentarsi con le carte giuste, chiarendo da subito e con proprietà quali sono i "plus" della consulenza indipendente.

## DETTAGLI SULL'ATTIVITÀ DI SUPPORTO, ASSISTENZA, FORMAZIONE DI CONSULTIQUE

### *Indice delle schede:*

- 1- Supporto operativo all'avvio dell'attività (2 pagg.)
- 2- Ufficio Studi e Ricerche
- 3- Formazione e aggiornamento
- 4- Sistema informativo online Consultique (2 pagg.)
- 5- Marketing e comunicazione
- 6- Consulenza fee only per gli investitori privati
- 7- I vantaggi dell'adesione al network Consultique

# Supporto operativo

Contratti, fisco e avvio attività



## I SERVIZI ESSENZIALI PER RISPARMIARE TEMPO E DENARO

Avviare da soli uno studio di consulenza comporta un insieme di incombenze preliminari che possono rallentare la partenza dell'attività: predisporre i contratti per i clienti, avviare la contabilità, mettere a punto le tariffe per gli onorari, imparare i meccanismi della parcellazione. Consultique ha già risolto tutti questi problemi, consentendo ai partner un notevole risparmio di denaro e di tempo per l'avviamento della professione.

Consultique, infatti, offre ai propri partner **supporto all'avvio dell'attività e aggiornamento costante** sugli aspetti operativi essenziali, tra cui:

- Inquadramento dell'attività
- Contratto da proporre alla clientela, con modelli già pronti
- Tariffario professionale consigliato
- Regimi Contabili, Fiscali e Previdenziali

## PARTIRE CON IL PIEDE GIUSTO

La cura della pratica e il supporto nella predisposizione dei documenti necessari per l'iscrizione all'albo è un servizio che viene dato a tutti i partner, oltre all'assistenza per l'eventuale superamento dell'esame.

Quanto tempo passa dalla decisione di mettersi in proprio all'emissione della prima parcella? Come passare dalla vecchia alla nuova professione? Come possono le varie figure professionali (commercialisti, consulenti aziendali, ecc.) integrare nel proprio studio i nuovi servizi di consulenza? Quali incombenze comporta avviare uno studio? Con chi ci si può integrare sul territorio?

È previsto anche un supporto per non perdere opportunità importanti e poter prestare servizi richiesti dal mercato anche se non si hanno ancora sviluppato le competenze necessarie. Per i consulenti che si sono rivolti a Consultique tutti questi problemi sono stati risolti in partenza, con grande risparmio di denaro ed un taglio drastico ai tempi di avviamento della propria attività.

## IL MANUALE PRATICO DEL CONSULENTE INDIPENDENTE, LO STRUMENTO ESSENZIALE PER IL LAVORO QUOTIDIANO DISPONIBILE ONLINE SEMPRE AGGIORNATO

Tutte le informazioni indispensabili sono raccolte nel **Manuale Pratico**, uno strumento di consultazione giornaliera completo, disponibile esclusivamente per i partner Consultique.

Il **Manuale**, redatto in forma chiara e schematica, è corredato da numerose tabelle ed esempi concreti. Tra le molte informazioni utili, il manuale riporta esempi di redazione di parcella e fattura, schemi dei regimi fiscali e contabili, anche agevolati, e modelli commentati di mandato di consulenza finanziaria.

Il Manuale è completato dagli aggiornamenti sul sistema online, che **garantisce al consulente la sicurezza di essere sempre informato sulle novità importanti per la sua professione.**



# Supporto operativo

Contratti, fisco e avvio attività



## IL TARIFFARIO PROFESSIONALE CONSULTIQUE: STRUMENTO DI LAVORO INDISPENSABILE

Descrivere con chiarezza ai clienti il contenuto dei servizi offerti e presentare parcelle “trasparenti” per le prestazioni di consulenza rappresentano due aspetti chiave per il successo nell’attività di consulente indipendente.

Per aiutare il professionista in questo delicato aspetto del rapporto con i suoi clienti, Consultique ha predisposto il **Tariffario Professionale** dei servizi di consulenza finanziaria indipendente.

Il **Tariffario**, derivante dall’esperienza maturata, **facilita il calcolo degli onorari e garantisce la trasparenza della parcella**, entrambi condizioni indispensabili per costruire una relazione di fiducia duratura con il cliente.

Consultique, inoltre, **adeguа regolarmente le tariffe consigliate**, grazie al monitoraggio dell’andamento dei prezzi praticati sul mercato della consulenza finanziaria in Italia.

## IL BUSINESS PLAN: UN MONITORAGGIO COSTANTE DELL’ATTIVITÀ

Come molti professionisti ed imprenditori sanno, è fondamentale quando si inizia una nuova attività pianificare in maniera precisa e dettagliata entrate e uscite previste.

Noi abbiamo anticipato questo per i nostri partner: grazie ad un **modello di business plan**, facilmente **personalizzabile** sulle esigenze di ciascun professionista, siamo in grado di individuare il break-even dell’attività dei nostri consulenti.

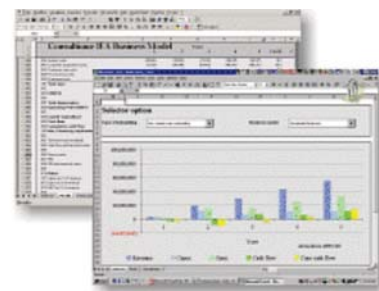
Anche le scelte sull’**inquadramento fiscale** e sul **regime contabile** da utilizzare possono risultare decisive per minimizzare i costi a carico dell’attività e quindi accelerarne il punto di pareggio.

## SUPPORTO OPERATIVO SU NORME E CONTRATTI DI CONSULENZA

Il consulente indipendente partner Consultique deve operare con tutte le **garanzie e certezze** necessarie per avviare e gestire una practice professionale duratura ed affidabile per i propri clienti.

Gli **obiettivi** fondamentali di questo servizio sono:

1. Garantire al consulente la **conoscenza e l’aggiornamento** costante sull’inquadramento legale della sua attività, con esposizione chiara e dettagliata di diritti, obblighi e responsabilità professionali.
2. Fornire al consulente uno schema di **contratto** di consulenza finanziaria, da proporre al cliente, che garantisca entrambe le parti ed aiuti a stabilire una relazione chiara e trasparente.
3. Consentire al professionista di rispettare la normativa ed i regolamenti vigenti (funzione di compliance).



Consultique, grazie alla collaborazione di un team di esperti legali, ha predisposto tutta la modulistica contrattuale necessaria al consulente nello svolgimento della sua attività con il cliente. Questo servizio consente di **accorciare drasticamente i tempi di avviamento dell’attività**, con il massimo di tutela legale.

Consultique, è inoltre **sempre a disposizione del partner** per studiare forme contrattuali personalizzate da proporre ai clienti con esigenze particolari.

# Ufficio Studi e Ricerche

Un supporto concreto al servizio dei consulenti indipendenti del network Consultique



Per supportare i partner, Consultique ha costituito, avvalendosi di un team di analisti specializzati ed esperti, l'**Ufficio Studi e Ricerche**: il **primo centro di analisi indipendente** presente in Italia.

L'analisi dell'Ufficio Studi è realmente indipendente, in quanto **libera dal conflitto d'interesse** che tipicamente grava sulle raccomandazioni emesse da intermediari finanziari vincolati al collocamento. L'**Ufficio Studi e Ricerche** è stato scelto dalle più importanti testate giornalistiche italiane per la competenza e l'obiettività che contraddistinguono le sue analisi. Il rating dei Fondi Pensione Aperti ed il rating degli ETF sono pubblicati ogni settimana su "Plus 24" de "Il Sole 24 Ore", oltre ad una serie di rubriche dedicate agli investitori.

L'Ufficio Studi Consultique mette a disposizione dei partner il suo **consolidato know how**, attraverso strumenti e report studiati per facilitare al massimo il lavoro di consulenza. Le ricerche, oggetto di costante aggiornamento, sono disponibili in forma **esclusiva** per i partner, attraverso il sistema informativo Consultique. Inoltre, i consulenti hanno l'opportunità di contattare l'Ufficio Studi e di ricevere in ogni momento **assistenza**, che viene erogata attraverso varie modalità.

È possibile anche richiedere **analisi personalizzate** per particolari esigenze dei singoli clienti. Tra le numerose attività proprie dell'Ufficio Studi e Ricerche, spicca l'**analisi di tutte le tipologie di prodotti finanziari e previdenziali e assicurativi proposti sul mercato dalle varie società prodotte**.

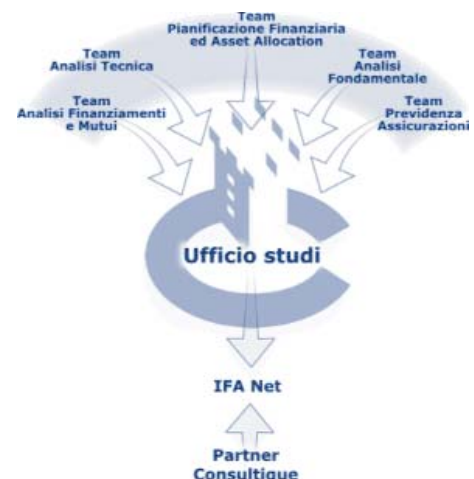
Inoltre, nelle **riunioni operative** e di approfondimento, l'Ufficio Studi interviene su particolari tematiche che spaziano dalla **practice** di lavoro all'utilizzo professionale dei sistemi informativi a disposizione.

Nell'implementazione delle strategie di asset allocation, la maggiore attenzione è dedicata alla **ricerca in ambito macroeconomico e settoriale**; l'indipendenza di giudizio è l'elemento peculiare della struttura. Inoltre, la selezione di **strumenti efficienti** in grado di ridurre i costi e massimizzare il ritorno per il cliente permette di realizzare gli obiettivi del cliente.

## ASSET ALLOCATION E RISPARMIO GESTITO

L'**Ufficio Studi semplifica il lavoro di asset allocation del consulente** con la creazione e l'aggiornamento costante di diversi profili base, corredati da indicazioni specifiche sugli strumenti finanziari più idonei per attuarli. Le indicazioni delle asset allocation, che vengono pubblicate su IFANet, sono **indipendenti, e non finalizzate al collocamento**.

I partner possono richiedere l'assistenza dell'Ufficio Studi per la costruzione di portafogli personalizzati sulle esigenze dei clienti.



# Formazione ed aggiornamento

Il know how Consultique al servizio dei partner



## LA SICUREZZA DI POSSEDERE TUTTE LE CONOSCENZE E COMPETENZE PER OPERARE IN UN MERCATO IN CONTINUA EVOLUZIONE

In Consultique siamo convinti che l'affermazione della consulenza professionale indipendente nel nostro paese passi necessariamente dalla **creazione di professionisti preparati**. Per fare di **te** un consulente credibile, indipendente e competente, il team Consultique ha previsto un **completo ed articolato programma di formazione ed aggiornamento**. L'intero percorso mira a renderti fin da subito operativo, trasferendoti esperienze e competenze maturate al servizio di centinaia di consulenti indipendenti italiani.

## FORMAZIONE PROFESSIONALE: PER SFRUTTARE AL MEGLIO LE POTENZIALITÀ OFFERTE DAL NETWORK CONSULTIQUE

Oltre alla formazione di partner professionali, obiettivo del training è soprattutto la creazione di business di consulenza efficaci e redditizi. A questo fine abbiamo predisposto un training specifico per permetterti di sfruttare appieno le potenzialità del Network Consultique.

Tale percorso operativo è **fruibile con tempistiche calibrate sulle esigenze di ogni singolo partecipante**.

## LE MODERNE TECNOLOGIE AL SERVIZIO DEL PERCORSO FORMATIVO E DEGLI AGGIORNAMENTI PROFESSIONALI DEI CONSULENTI FEE ONLY

La formazione, erogata sia in aula che sfruttando le possibilità offerte da Internet e dalle nuove tecnologie, comprende:

- **seminari teorico/pratici** sia individuali che in gruppi di lavoro, che simulano la pratica professionale di ogni giorno;
- addestramento all'utilizzo della **piattaforma Consultique**;
- **interazione** con il team Consultique e con l'Ufficio Studi e Ricerche che rappresenterà il punto di riferimento quotidiano durante l'attività;
- sessioni dedicate al miglioramento della propria **practice** di lavoro e all'apprendimento di nuovi servizi richiesti dal mercato essenziali per ottimizzare i propri ritorni economici;
- vengono organizzati inoltre seminari periodici di **aggiornamento** su tematiche di attualità o sull'utilizzo di nuovi servizi messi a disposizione dei professionisti.

Più che un training di semplice avviamento professionale, Consultique coinvolge i partner in un percorso formativo, che li segue costantemente in tutte le fasi della loro evoluzione professionale, e li aggiorna regolarmente.

I **programmi, i materiali, gli aggiornamenti e il calendario del training** sono sempre a disposizione del partner **sulla piattaforma Consultique**, il primo portale italiano riservato ai Consulenti Indipendenti.

**AL TERMINE DEL CORSO DI FORMAZIONE, CONSULTIQUE RILAScerà UN ATTESTATO CHE CERTIFICHERÀ LA PARTECIPAZIONE AL CORSO STESSO**

# Sistema informativo online Consultique

Dedicato ai consulenti indipendenti fee only



## IL VANTAGGIO COMPETITIVO DEL PROFESSIONISTA CONSULTIQUE

Per dare ai consulenti il supporto ed il vantaggio competitivo di cui hanno bisogno nell'affollato mondo dei servizi finanziari, Consultique ha sviluppato il primo sistema informativo online dedicato esclusivamente ai suoi partner.

La piattaforma Consultique è lo strumento di lavoro essenziale per i consulenti indipendenti. La piattaforma, a struttura modulare, consente sia l'accesso selettivo alle informazioni dell'Ufficio Studi Consultique, che la personalizzazione della consulenza al cliente.

## TUTTE LE INFORMAZIONI CHIAVE PER LA PROFESSIONE DI CONSULENTE INDIPENDENTE

La piattaforma Consultique è il primo sistema informativo online che riunisce tutte le **informazioni** e gli strumenti **software** indispensabili al professionista. Le analisi e le ricerche dell'Ufficio Studi sono disponibili in tempo reale all'interno della piattaforma, dove, in un'area dedicata, è possibile anche scaricare centinaia di analisi di casi pratici. Consultique, con l'obiettivo di supportare operativamente il consulente, ha posto **grande attenzione sulla facilità d'uso del suo sistema informativo**.

Tutte le informazioni e gli strumenti necessari sono **“a portata di click”**, per semplificare ed accelerare il lavoro di ogni giorno.

**Subito produttivi:** grazie alla semplicità d'utilizzo dei componenti del sistema, il partner Consultique è in grado di **produrre analisi e report professionali per i clienti** già dopo poche ore di training sul package applicativo.



## SOFTWARE PROFESSIONALE PER IL FINANCIAL PLANNING

Il consulente ha a disposizione un esclusivo sistema di Financial Planning.

La **piattaforma Consultique** è il **primo sistema professionale per consulenti finanziari non “limitato”**, ovvero non finalizzato alla vendita di prodotti, che guida i professionisti in una pianificazione professionale ed indipendente.

- Tool dedicato all'analisi e pianificazione previdenziale
- Strumenti per l'analisi dei beni immobili
- Tool per la pianificazione assicurativa e la quantificazione dei rischi puri
- Calcolatrici finanziarie ed assicurative
- Strumenti per la creazione dello Stato patrimoniale, del Conto Economico e dei flussi finanziari del nucleo familiare

# Sistema informativo online Consultique

Dedicato ai consulenti indipendenti fee only



## **Aggiornamento automatico**

Per garantire la massima aderenza alle reali condizioni economico finanziarie del momento, il sistema informativo é in **costante collegamento con i più utili database informativi** (ISTAT e dati CCIAA, dati catastali, informazioni aggiornate sul trattamento fiscale dei redditi finanziari etc.). Questo consente al professionista di offrire valore aggiunto al cliente, tramite il costante monitoraggio e aggiornamento della sua situazione.

## **SUITE APM PER LA GESTIONE INTEGRATA DEI PORTAFOGLI FINANZIARI**

Il sistema permette la selezione e l'analisi di oltre 40.000 bond, 15.000 azioni, tutti i fondi e SICAV commercializzati in Italia e tutti gli ETF armonizzati.

Per il calcolo del rendimento e del rischio di portafoglio, è disponibile il tool di calcolo dell'MWRR (Money Weighted Rate of Return), TWRR (Time Weighted Rate of Return) e del VAR (Value at Risk).

Possibilità di creare **reportistica personalizzata** per i propri clienti e possibilità di scarico dei dati in fogli Excel per ulteriori personalizzazioni.

Inoltre, nel software Suite APM si trovano:



- simulazioni di portafoglio, inserimento dei portafogli reali e simulati
- prospetto sintetico dei portafogli monitorati e raccomandati di tutti i clienti con controllo in tempo reale dello stato
- gestione contratto di consulenza e profilatura/adequazione del cliente tramite la compilazione del questionario elettronico
- registro raccomandazioni di acquisto e vendita
- gestione degli alerts per variazione di adeguazione ed eventi di mercato

Il sistema informativo Consultique è stata realizzato con la collaborazione di **partner tecnologici leader nel settore** ed è uno strumento in costante sviluppo in quanto recepisce periodicamente le idee e le funzionalità proposte dai professionisti che lo utilizzano.

# Marketing e Comunicazione

L'immagine come primo biglietto da visita



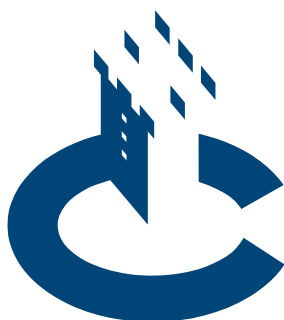
L'esperienza di Consultique a contatto giornalmente con centinaia di professionisti è messa a disposizione dei futuri consulenti finanziari indipendenti attraverso i seguenti supporti:

- Assistenza di marketing per ottimizzare la **visibilità sul territorio**
- Supporto nella predisposizione di **materiali di comunicazione**
- Supporto per la realizzazione dei **contenuti del sito internet**
- Know how nella gestione della relazione con la clientela
- **Documentazione e reportistica professionale**

Le iniziative per affermare il marchio e i servizi Consultique su **media locali e nazionali** avvantaggiano il professionista che utilizza i servizi di analisi e ricerca della società.

## UN BUON MARCHIO APRE MOLTE PORTE

Il marchio di Consultique si è affermato sui media e sulle TV nazionali per l'indipendenza, la competenza e l'integrità che da sempre la contraddistinguono. Nella sezione "Rassegna Stampa" del sito della società è possibile trovare numerose pubblicazioni, analisi e contenuti.



Chi desidera utilizzare il marchio Consultique, elemento forte di **qualità e differenziazione** sul mercato, può farlo sul proprio sito internet e sulla propria brochure istituzionale, utilizzando la seguente espressione "il nostro Studio si avvale dei servizi e delle analisi Consultique™".

I partner hanno la possibilità di sviluppare **iniziative di comarketing** insieme a Consultique e ad altri professionisti del network ed essere coinvolti negli eventi organizzati da Consultique sul territorio nazionale.

I consulenti indipendenti hanno la possibilità di beneficiare delle relazioni avviate e sviluppate dall'intero network.

Infine, molti consulenti indipendenti hanno potuto avere visibilità su quotidiani e periodici nazionali utilizzando le leve di comunicazione e marketing ed il contatto con i media di Consultique, che si avvale di un proprio **Ufficio Stampa interno**.

# Consulenza “fee only” per gli investitori privati



## IL CONSULENTE INDIPENDENTE: UN INTERLOCUTORE UNICO A SUPPORTO DELLE SCELTE DI INVESTIMENTO

La gestione del patrimonio finanziario è spesso affidata a un operatore di fiducia, legato da un rapporto contrattuale con una banca o una rete di vendita e quindi in conflitto di interessi.

Questa soluzione si è dimostrata spesso insoddisfacente perché condizionata dalla remunerazione a provvigione, che non permette un **approccio obiettivo e trasparente** nelle decisioni di investimento.

Soltanto la consulenza fee-only può offrire un approccio di massima competenza e non "di parte", mettendo in evidenza le inefficienze ed i reali costi dei prodotti finanziari.

## I SERVIZI PRINCIPALI DI BASE DEL CONSULENTE INDIPENDENTE

I consulenti fee only prestano diverse tipologie di servizi, che partendo da un livello base può arrivare fino alla completa pianificazione finanziaria:

- **Analisi dell'efficienza delle banche** fisiche e/o on-line ed altri intermediari
- **Analisi qualitativa del portafoglio del cliente** (privato, azienda, istituzionale), **incidenza dei costi ed efficienza dei risultati** (valutazione dei gestori cui si è affidato il patrimonio)
- **Analisi completa dei singoli prodotti** che compongono il portafoglio con quantificazione dei costi trattenuti dalle banche con sportello e/o on-line, SGR, Compagnie di assicurazione, ecc. in termini di **commissioni di gestione, performance, negoziazione, costi amministrativi, banca depositaria** ed altro.
- **Rinegoziazione di tutte le condizioni** applicate al cliente dalla propria banca (commissioni di acquisto/vendita, deposito titoli, tasso attivo e passivo, commissione di massimo scoperto, valute, ecc.)
- **Creazione dell'asset allocation** con l'utilizzo di strumenti efficienti ed il supporto dell'Ufficio Studi e Ricerche sullo scenario macroeconomico globale, intermarket e settoriale
- **Monitoraggio nel tempo dell'asset allocation** e produzione di **reportistica periodica e personalizzata**
- **Mutui e finanziamenti:** valutazione ed eventuale sostituzione o rinegoziazione (riduzione della rata mensile)
- **Pianificazione previdenziale, assicurativa ed ottimizzazione fiscale**
- **Pianificazione finanziaria e patrimoniale**

# I vantaggi dell'adesione al network Consultique



Possibilità di prestare **servizi aggiuntivi**, oltre ai servizi base, orientati anche a **nuovi target** con il supporto di Consultique:

- assistenza in materia di **derivati-strutturati** (aziende, comuni, altri enti locali)
- servizi ad investitori istituzionali (ad es. banche locali)
- supporto aziende per interventi su **Basilea2**
- analisi e pianificazione previdenziale e assicurativa
- analisi e pianificazione fiscale
- analisi e reportistica portafogli istituzionali
- **Perizie tecniche** su portafogli e prodotti (di privati, aziende, istituzionali)
- CTP per contenziosi di carattere finanziario, assicurativo e previdenziale

Possibilità di sviluppare iniziative di **comarketing** insieme a Consultique e ad altri professionisti del network.

Coinvolgimento agli **eventi** organizzati da Consultique sul territorio nazionale.

Opportunità di utilizzare le **leve di comunicazione** e marketing ed il contatto con i media attraverso Consultique.

**Trasferimento di know how** maturato in molti anni di attività nell'avvio e assistenza di centinaia studi professionali di consulenza fee only e family office indipendenti; utilizzo di metodologie consolidate e di best practice nella prestazione della consulenza.

Utilizzo di informazioni, strumenti e software esclusivi beneficiando delle economie di scala e di scopo del network.

Possibilità di **interazione con l'Ufficio Studi e Ricerche** Consultique.

Possibilità di beneficiare delle relazioni avviate e sviluppate dall'intero network.

**Confronto** con colleghi esperti e competenti.

Partecipazioni a giornate di **aggiornamento professionale** e a **gruppi di lavoro** su temi specifici.

Possibilità di essere coinvolti in iniziative formative su tutto il territorio nazionale.

**Riduzione dei tempi e dei costi di sviluppo dell'attività.**

Possibilità di **aggregazione** con professionisti già operativi.

Supporto costante sulle **novità normative e regolamentari** nell'ambito dell'esercizio dell'attività, in riferimento all'albo dei consulenti finanziari e delle società di consulenza.



**Consultique SIM SpA**  
Via dei Mutilati, 3d - Piazza Bra  
Verona - Italia  
Tel. +39 0458012298  
Fax +39 045595767  
info@consultique.com  
www.consultique.com