



Consulenza &<sup>®</sup>  
Trasparenza &<sup>®</sup>  
S.r.l.

C'è un altro modo di vedere il mondo.





## La competenza il nostro unico mezzo

ascoltare, capire e scegliere



La completa personalizzazione della relazione, dei processi e delle soluzioni rende ogni attività svolta unica ed esclusiva.

Consulenza&Trasparenza è dotata di una struttura professionale di coordinamento e di controllo che garantisce alte performance qualitative, grazie alla competenza dei suoi consulenti e all'altissimo livello qualitativo degli strumenti e dei software utilizzati. Come esperto indipendente Consulenza&Trasparenza presenta le proprie proposte all' investitore, che decide in completa autonomia se replicare o meno, in tutto o in parte, quanto suggerito senza dover spostare conti e depositi personali dagli intermediari attuali.

Noi non operiamo per conto dei clienti: il denaro rimane dove ciascuno ritiene meglio lasciarlo; indirizziamo verso le scelte più opportune.

Il nostro cliente preferisce ascoltare, capire e scegliere, con il supporto di informazioni corrette e il parere di persone indipendenti e competenti.

Un vero servizio di *advisory* che, per definizione, ci pone al *Vostro fianco*.

Consulenza&Trasparenza punta alla massimizzazione della performance del portafoglio e alla minimizzazione dei costi, mantenendo costantemente un profilo di rischio conforme alla volontà del cliente.



## Operazioni non svolte dal consulente

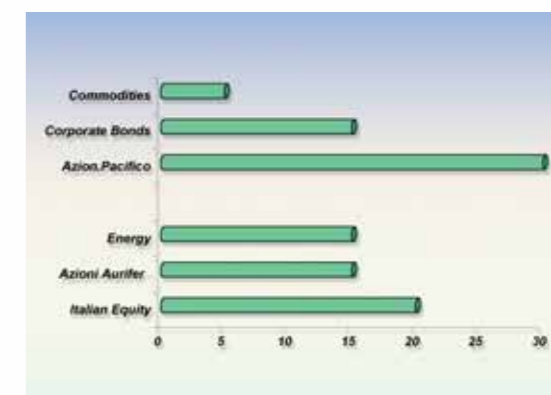
tutela assoluta nelle operazioni bancarie

Non promuove il collocamento di specifici prodotti di particolari Banche o Sim, ma definisce la "logica" delle operazioni di investimento: cosa fare e perché farlo.

Non raccoglie denaro o assegni.

Non deve cointestarsi i conti del cliente.

Non riceve procure, mandati a comprare o a vendere ecc. ma invita il cliente stesso a dare gli ordini di acquisto e di vendita alla propria Banca o alla propria Sim; non intermedia alcuna operazione.



## Ottimizzazione, monitoraggio, sviluppo

sinergia integrata delle strategie

Consulenza&Trasparenza sviluppa le strategie di investimento integrate per incrementare la vostra posizione finanziaria, prendendo in considerazione la vostra tolleranza al rischio, ritorni previsti, orizzonte di tempo e preferenze.

### OTTIMIZZAZIONE DI PORTAFOGLIO

- Conoscenza del cliente e dei suoi obiettivi
- Analisi approfondite su investimenti effettuati e valorizzazione del patrimonio
- Verifica dei risultati raggiunti in rapporto agli obiettivi prestabiliti, verifica di alternative piu' efficaci ed efficienti

### CREAZIONE DI PORTAFOGLIO PERSONALIZZATO

- Pianificazione finanziaria
- Definizione della strategia di investimento
- Identificazione del "fattore rischio"
- Asset Allocation e realizzazione portafoglio
- Scelta degli strumenti, analisi preventiva approfondita dei loro rischi, costi, rendimenti

Gli esperti di Consulenza&Trasparenza si avvalgono di un software di straordinaria efficacia per tenere conto di ogni prodotto disponibile presso le banche, in cui l'e-

sperienza e preparazione dell'ufficio studi Benchmark&Style (SDA Bocconi) supportano quotidianamente i nostri consulenti

### OTTIMIZZAZIONE DEI COSTI RELATIVI ALL'OPERATIVITÀ

Monitoraggio e aggiornamento costante

Controllo costante degli asset del portafoglio, eventuali e puntuali revisioni dovuti ad aspetti legati al cambiamento dello scenario di mercato

- Gestione delle controparti

### CONTROLLO CENTRALIZZATO VARIE POSIZIONI

Noi siamo in grado di diventare l'unico referente, poiché possiamo tenere così sotto controllo la posizione complessiva.

Il consulente infatti ha la possibilità di monitorare tutti gli investimenti della nostra clientela esistenti sul mercato, offrendo un grande valore aggiunto in efficienza, e anche in semplicità.

### Sviluppo eventuale di piani previdenziali

- verifica posizione contributiva e volontaria
- analisi dei prodotti previdenziali esistenti e verifica efficienza costi/benefici
- sviluppo piani di investimento alternativi.

## Obiettivo Financial Wellness®

valore aggiunto alle scelte di oggi,  
per costruire il futuro

La "filosofia" Financial Wellness®, raccoglie in sé finalità e strategie volte a consolidare ed accrescere il patrimonio degli investitori, costruendo reali certezze, creando valore aggiunto alle scelte di oggi, pensando al futuro.

L'obiettivo è individuare le strategie più appropriate per raggiungere gli scopi ed ottimizzare le risorse a disposizione, valutando e individuando gli investimenti più adeguati per soddisfare ogni necessità finanziaria del cliente (obiettivi di vita, copertura, rischi, previdenza, finanziamenti), monitorando nel tempo la validità della pianificazione effettuata.

Il Financial Wellness® si impone di dare risultati concreti, duraturi, misurabili, fornendo al cliente un servizio che per-

metta di avere un rapporto rischio-rendimento-costi efficiente, lavorare con metodo, disciplina e competenza per assicurarsi che le risorse dell'investitore raggiungano gli obiettivi prefissati.





**Consulenza** & **Trasparenza**®  
S.r.l.

consulenti finanziari indipendenti  
mail: [borgini@consulenzaetrasparenza.com](mailto:borgini@consulenzaetrasparenza.com)  
sede legale: Viale Oberdan 83 Cesena 47023 (FC)