Consulente Finanziario Autonomo

ANTONINO CAGNINA

PERCHE' SCEGLIERE UN CONSULETE INDIPENDENTE

E' un professionista iscritto all' Albo dei consulenti finanziari autonomi (OCF). Si attiene alla direttiva europea MiFID a tutela dei clienti.

Deve soddisfare requisiti patrimoniali, organizzativi, professionali, deontologici e di indipendenza.

L' indipendenza è garanzia di imparzialità.
Non è soggetto a conflitti d' interesse:
non è pagato dalle banche e non deve vendere prodotti finanziari.
Può scegliere le migliori soluzioni presenti sul mercato.

E' un professionista presente e un punto di riferimento per ricevere confronto e assistenza continuativi.
Ascolta il cliente, pianifica e offre consulenza tenendo conto delle esigenze, possibilità e obiettivi di vita.

E' remunerato direttamente dal cliente.
Applica un tariffario professionale chiaro e senza costi nascosti.

"Il consulente finanziario autonomo è uno specialista di investimenti finanziari , autorizzato e vigilato (Albo OCF) che conosce il funzionamento dei mercati finanziari e assiste il suo cliente nell'investire consapevolmente.

La consulenza finanziaria autonoma ha per oggetto la pianificazione e il monitoraggio di obiettivi e risorse finanziarie nell' esclusivo interesse del cliente.

Servizi offerti

Check up finanziario/valutazione portafoglio
Bilancio familiare
Pianificazione finanziaria
Pianificazione previdenziale
Pianificazione assicurativa
Pianificazione successoria
Consulenza finanziaria autonoma ad aziende/società
Consulenza su Blockchain e Criptovalute
Formazione continua su tutti gli argomenti oggetto di consulenza

Come si svolge una consulenza volta alla pianificazione

1 Analisi della situazione attuale
2 Analisi degli strumenti finanziari
3 Individuazione e quantificazione degli obiettivi
4 Analisi previdenziale: un obiettivo privilegiato
5 Analisi assicurativa: un fabbisogno latente
6 Analisi immobiliare
7 Analisi fiscale
8 Analisi investimenti finanziari: il processo di asset allocation
9 Illustrazione del piano: la reportistica
10 Monitoraggio nel tempo della pianificazione e affiancamento del cliente

Consulenza finanziaria autonoma ai privati

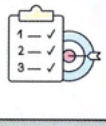
La pianificazione finanziaria è il processo che va dall'individuazione delle necessità finanziarie alla realizzazione delle loro soluzioni. Consente di realizzare i propri obiettivi vitali alle migliori condizioni possibili in relazione alle risorse finanziarie a disposizione.

Una buona pianificazione è quindi un' attività decisionale a carattere fortemente personale/soggettivo, che richiede conoscenza, dedizione, monitoraggio e particolare attenzione agli aspetti fiscali.

L'investitore, affiancato dal consulente autonomo, diventerà finanziariamente indipendente: sarà in grado di soddisfare i propri bisogni finanziari senza l'aiuto di altri soggetti. Saranno quindi i bisogni finanziari a guidare le scelte di investimento.

PERCHE' PIANIFICARE

- Mettere ordine nella situazione finanziaria, patrimoniale e assicurativa
- Acquisire piena consapevolezza dei bisogni finanziari prioritari e delle risorse disponibili per colmarli
- Conoscere appieno gli strumenti finanziari posseduti
- Crearsi una pensione adeguata per poter invecchiare con serenità
- Liberare patrimonio disponibile
- Permettersi delle spese eccezionali pur restando coerenti con il piano stabilito
- Ripararsi dalle pressioni commerciali del sistema, essere autonomi e consapevoli nelle scelte, eliminandone i fattori emotivi, acquisire potere contrattuale con gli intermediari
- Diminuire i costi (per aumentare i risultati), difendersi dall'inflazione e dalla pressione fiscale
- Proteggere il patrimonio, prevedere e gestire gli imprevisti, ma soprattutto i rischi
- Gestire in modo ottimale le entrate e la scorta di liquidità ma soprattutto le uscite; adottare un piano che permetta di raggiungere gli obiettivi prefissati
- Confrontarsi con un unico interlocutore, essere costantemente informato sulla propria situazione, monitorare in modo centralizzato le varie posizioni



ALCUNI OBIETTIVI POSSIBILI

- ✓ Acquistare un immobile o un terreno, un'auto o una barca
- ✓ Poter garantire ai propri figli degli studi di alto livello
- ✓ Pianificare il matrimonio dei propri figli
- ✓ Mantenere il proprio capitale al riparo dall'inflazione
- ✓ Poter far fronte ad eventi imprevisti senza vanificare in poco tempo quanto costruito negli anni
- ✓ Mantenere/Preservare il tenore di vita al tempo del pensionamento
- ✓ Avviare un'attività o farsi affiancare per la gestione finanziaria della stessa
- ✓ Accrescere il proprio patrimonio e investire il proprio denaro in modo più consapevole

Consulenza finanziaria autonoma alle aziende

Essere seguiti da un consulente finanziario consente di gestire al meglio i rapporti tra la banca e l'impresa individuando eventuali criticità o anomalie che troppo spesso emergono producendo inefficienze e mettendo a rischio l'equilibrio finanziario dell'azienda. Data l'attuale situazione economica, le aziende hanno sempre più la necessità di essere affiancate da professionisti competenti e INDIPENDENTI interni o esterni che le supportino nel raggiungere il miglior rapporto costi/benefici con il mondo bancario, lasciando che l'imprenditore si concentri sullo sviluppo della propria attività core.

Il Consulente Corporate Autonomo è un professionista della consulenza aziendale che affianca ed assiste le imprese in tutte le problematiche connesse alla sfera finanziaria. L'obiettivo del consulente è riuscire a relazionarsi in maniera corretta con i fornitori finanziari per conto dell'azienda, disponendo degli strumenti e competenze che consentano di comprendere come i vari istituti di credito giudicano l'azienda al fine di ridurre i costi finanziari o ampliare le linee di credito.

I servizi di consulenza

- Valutazione economico-patrimoniale-finanziaria
- Elaborazione di un sistema di controllo che fornisca all'impresa le informazioni necessarie per migliorare il rapporto con il sistema del credito (Analisi di Bilancio; Controllo Andamentale del Credito)
- Gestione dei rapporti con gli Istituti di Credito
- Miglioramento e controllo e delle condizioni bancarie
- Valutazione del RATING aziendale assegnato dalle banche e interventi di miglioramento
- Analisi e monitoraggio della Centrale Rischi
- Gestione dei rischi finanziari e analisi prodotti strutturati/derivati sottoscritti o proposti
- Analisi dei Fondi Pensione e supporto alle tematiche previdenziali dei dipendenti
- Analisi qualitativa del portafoglio aziendale, calcolo dell'incidenza dei costi e dell'efficienza dei risultati, valutazione dei gestori cui è affidato il patrimonio, gestione liquidità

Consulente Finanziario Autonomo
Antonino Cagnina

Albo OCF matricola 630212

Sede studio
Piazza G. Verdi, 53. 90138, Palermo.

3292498974
antonino.cagnina@gmail.com

Si riceve su appuntamento