

Non standard, ma soluzioni personalizzate

L'indipendenza della Sim è garantita dall'assenza nell'azionariato di gruppi bancari e assicurativi

La sede sociale è a Udine, ma il cuore operativo è a Milano a pochi passi dal Duomo. Da qui opera il team di professionisti di Valori & Finanza Investimenti Sim che, in contatto con la quarantina di uffici associati distribuiti sul territorio nazionale e un centinaio di professionisti, offre soluzioni in ambito bancario, finanziario, previdenziale, successorio e

assicurativo, personalizzate in base alle specifiche esigenze della clientela. Autorizzata da Consob e Banca d'Italia al collocamento e alla consulenza in materia di investimenti, la società nasce nel 2005 grazie a un team con un'esperienza trentennale nel settore. Valori & Finanza adotta un modello ad architettura aperta (open architecture)



L'indipendenza è una delle caratteristiche principali della società

secondo il quale la società non sceglie di avere una prefigurazione statica o limitata negli accordi di distribuzione, con solo un certo numero di società prodotte come altri competitor, ma è strutturata per fornire un'offerta molto ampia e in continuo aumento. Questo nel rispetto della naturale vocazione di Valori & Finanza conosciuta sul mercato per l'assenza di conflitti d'interesse, non offrendo prodotti e servizi della Casa. "L'indipendenza è una delle regole della società - spiega Flavio Francescato, presidente di Valori & Finanza -, in

modo da permettere al cliente di non dover cambiare interlocutore per ottenere una risposta alle proprie esigenze". Il business model, aggiunge, è improntato sulla integrazione di figure professionali, che assistono il cliente in base alla loro specifica competenza; non tuttologi o venditori di prodotti finanziari, ma consulenti che eticamente si pongono a fianco del cliente per supportarlo nelle scelte di carattere finanziario. In questo modo è possibile offrire soluzioni personalizzate, eliminando i limiti operativi e d'interesse delle tipiche strut-

ture di vendita e garantendo una assistenza completa, indipendente e privilegiata nei confronti del cliente. L'indipendenza è dettata da diversi fattori. "Il primo - precisa Francescato - è sicuramente quello dell'assenza nell'azionariato di gruppi bancari, assicurativi e quindi d'interesse specifico nella distribuzione di determinati prodotti e da qui l'assenza di conflitti d'interesse nell'attività di collocamento che, diversamente, in altre realtà mirano invece a vendere i prodotti della Casa. Padroni delle nostre scelte, l'indipendenza della Sim è garantita dall'importante offerta di prodotti e servizi, delle maggiori e più prestigiose società internazionali, per fornire in tal senso ai propri clienti l'esclusivo vantaggio di analisi, orientamenti e prospettive che solo un broker finanziario è in grado di offrire". L'arrivo di un nuovo cliente prevede un colloquio iniziale che punta a conoscere i suoi effettivi bisogni. Il professionista di Valori &

Finanza, supportato dalla società che attua severi controlli di conformità alle norme, condivide con il cliente un'adeguata diversificazione dell'investimento, valutando gli aspetti amministrativi, fiscali, successorii e finanziari, prospettando una strategia che viene periodicamente aggiornata e ricalibrata alle nuove esigenze. Il cliente riceve poi una puntuale e periodica assistenza supportata da una completa rendicontazione per la verifica dei risultati raggiunti e per ottimizzare le scelte d'investimento. Queste ultime sono basate sul metodo V&F, che a sua volta è basato su un sistema di brokeraggio finanziario e un rigoroso controllo della coerenza nella scelta del servizio, del prodotto, nel comportamento del gestore e quindi delle aspettative del cliente. La maggior scelta operativa che il promotore finanziario può utilizzare e la maggior dinamicità di risposta dell'intera struttura aziendale, fa sì che l'offerta non sia standard, ma differenziata a seconda dei bisogni della clientela e quindi del consulente che l'affianca. In questo è fondamentale l'opera dell'Ufficio studi che affianca e assiste le scelte d'investimento, fornendo analisi e valutazioni per trovare le risposte più coerenti al profilo e all'esigenza dei clienti.



Flavio Francescato, presidente di Valori & Finanza