

Proposta di consulenza finanziaria

Presentazione

SOMMARIO

- Chi siamo
- Criticità per l'investitore
- Consulenza indipendente
- Panoramica dei servizi
- Caso studio
- Listino prezzi
- Contatti

1. Chi siamo

Progressiva Consulenze nasce dall'incontro di due professionisti, **Simone Vuolo** e **Fabio Cirulli**, consulenti finanziari indipendenti iscritti all'**Albo Ocf CONSOB**. Il nostro progetto è finalizzato ad aiutare persone e aziende nella gestione delle proprie risorse finanziarie in assenza di conflitto di interesse.

Siamo dalla parte del cliente.

2. Criticità per l'investitore

1

Portafogli gestiti da banche o reti

Spesso nella costruzione di un portafoglio non si tiene conto degli obiettivi del cliente. Nella maggior parte dei casi i portafogli sono costruiti con polizze che non servono al cliente o fondi di investimento molto costosi.

2

Dati finanziari approssimativi

Molti clienti prendono decisioni e informazioni seguendo influencer, non autorizzati a dare consigli finanziari, invece di rivolgersi a chi presta il proprio servizio come i consulenti finanziari indipendenti sottoposti ai controlli di vigilanza.

3

Clienti senza assistenza

Il cliente che si rivolge alle banche spesso ha difficoltà a contattare il proprio consulente e le informazioni che riceve non sempre sono chiare ed esaustive.

4

Costi elevati e non chiari

Il cliente difficilmente riesce a capire i costi degli strumenti finanziari e della consulenza che riceve apparentemente gratis. Dall'analisi dei rendiconti si evince che si arrivano a sostenere costi anche superiori al 2,5% del patrimonio investito.

3. Consulenza finanziaria indipendente

Assenza conflitto di interesse

Non abbiamo pressione commerciale per vendere prodotti, offriamo un servizio nell'interesse del cliente. Non riceviamo compensi da intermediari o banche. Veniamo remunerati a parcella.

Nessuna apertura di conti correnti

I soldi rimangono presso le banche del cliente e non è necessaria l'apertura di ulteriori conti correnti.

Risparmi sui costi

I costi dei prodotti finanziari che costituiranno il portafoglio del cliente saranno di gran lunga inferiori a quelli dei fondi consigliati dalle banche.

Riservatezza

Instauriamo rapporti basati sulla fiducia, gestiamo dati e comunicazioni in maniera riservata.

4. Panoramica dei servizi

Gestione portafogli

Costruiamo i portafogli con ETF, titoli obbligazionari, azioni e materie prime, adattandoci alle fasi di mercato.

Gestione della liquidità aziendale

Per le aziende siamo specializzati nella gestione della liquidità aziendale con attenzione ai costi e alla liquidabilità.

Consulenza previdenziale

Siamo esperti di previdenza pubblica. Diciamo al cliente cosa può fare con la normativa statale o le casse professionali nel caso in cui si siano versati contributi in gestioni diverse tra loro, senza vendere polizze o piani di accumulo.

Investimenti alternativi

Con noi è possibile investire nel campo immobiliare, comprando anche quote di soli 5.000 euro in un reale progetto di costruzione, oppure in vini pregiati o ancora in opere d'arte.

5.Caso di studio reale

Un cliente si è rivolto a noi presentando un portafoglio di circa 45.000 € in fondi di investimento, composti come da immagine accanto, e polizze Unit Linked dal valore complessivo di 50.000 €.

Successivamente all'analisi e condivisione delle scelte con il cliente, abbiamo chiuso 2 delle 3 polizze esenti da penali, avendo a disposizione di conseguenza 40.000 € che sono stati investiti in Titoli di Stato e breve e medio termine.

Per la polizza rimasta attiva abbiamo atteso un anno per non far pagare al cliente nessuna penale, in seguito il cliente ha chiuso la polizza restante e reinvestito la liquidità in Buoni Fruttiferi Postali. Il portafoglio di fondi è stato totalmente disinvestito e riallocato con prodotti molto meno costosi e più efficienti.

Prima

allocazione	Nome	contr.versato	Costi prodotti annuali
Fondi Obbligazionari			
Obb. corporate europa	Anima Obbligazionario High Yield B	1.800,00 €	1,82%
Obblil. Paesi sviluppati + max 20% azioni	Anima Sforzesco AD Dis	4.100,00 €	1,26%
Fondi Misti			
Bilanciati Obbligazionari	Anima Forza Moderato N	5.150,00 €	1,87%
Fondo Flessibile	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025 Dis	4.400,00 €	1,35%
Misto. Obb italia e azioni internaz.	Anima Patrimonio Globale & I-Tech 2024 Dis	4.650,00 €	1,44%
Bilanciati Obbligazionari	Anima PkPac ESaloGo Bilanciato 2025	8.000,00 €	1,08%
Fondi Azionari			
Azioni usa fin.tek.sanità	Anima America B	1.500,00 €	2,37%
Azioni usa fin.tek.sanità ESG	Anima ESaloGo Azionario Globale Z	500,00 €	1,68%
MSCI + 5% debito pubb. Paesi europei	Anima Iniziativa Europa B	1.350,00 €	2,38%
Settore finanza italia 35%	Anima Italia B	5.100,00 €	2,38%
Azionari Europa	Anima Selezione Europa B	4.500,00 €	2,48%
Azionari Internazionali	Anima Selezione Globale B	3.950,00 €	2,49%
TOTALE		45.000,00 €	800,90 €

Dopo

allocazione	Nome	contr.versato	Costi prodotti annuali
ETF Obbligazionari Cash			
Titoli di Stato in euro	Lyxor Euro Government Bond 1-3Y	2.000,00 €	0,17%
Titoli del Tesoro americano in dollari	Shares USD Treasury Bond 1-3yr	4.500,00 €	0,07%
ETF Governativi e Yield Bonds			
Obb. Governative legate a inflazione EUR	LLyxor Core Euro Government Inflation Linked Bond	4.800,00 €	0,09%
Obb. Governative a breve legate a inflazione	iShares USD TIPS UCITS ETF USD (Acc)	10.000,00 €	0,10%
Obb. Governative 10 legate a inflazione USD	Lyxor USD 10Y Inflation Expectations	4.000,00 €	0,25%
Obb. Societarie in dollari	iShares USD High Yield Corp	9.000,00 €	0,50%
ETF Azionari			
Azionario area Pacifico	iShares Core MSCI Pacific ex Japan	1.200,00 €	0,20%
Azionario area America latina	Il Lyxor MSCI EM Latin America	500,00 €	0,65%
Materie Prime			
Paniere di materie prime	Lyxor Commodities	1.500,00 €	0,30%
Petrolio	WisdomTree Brent Crude Oil	4.500,00 €	0,49%
Oro	WisdomTree Physical Gold	3.000,00 €	0,39%
TOTALE		45.000,00 €	119,77 €

6. Listino prezzi

Il costo della consulenza finanziaria indipendente varia a seconda del patrimonio del cliente sotto consulenza.

- Patrimonio inferiore a 50.000€: **500€**
- Patrimonio inferiore fino a: 500.000€: **1%**
- Patrimonio da 500.000€ a 1.000.000€: **0,8%**
- Patrimonio oltre il 1.000.000€: **0,6%**

Contatti

Progressiva Consulenze

Via Sistina 42 – 00187, Roma

Fabio Cirulli: +39 3405225646

Simone Vuolo: +39 3394005868

info@progressivaconsulenze.it

www.progressivaconsulenze.it

Grazie.