

FOCUS - CONSULENTI FINANZIARI INDIPENDENTI

Un professionista vincente

L'IFA (o Consulente Finanziario Indipendente) è una figura professionale affermata, con uno status sociale definito e riconosciuto, pari a quello di un avvocato (consulente legale) o di un commercialista (consulente fiscale e amministrativo).

L'IFA (Independent Financial Adviser, o Consulente Finanziario Indipendente) si distingue per tre tratti fondamentali:

* **Indipendenza.** L'IFA lavora solo per i suoi clienti, e non su mandato di un intermediario finanziario. Questo garantisce circa l'imparzialità della sua consulenza e lo distingue nettamente dal promotore finanziario / venditore sul piano dell'integrità.

* **Professionalità.** L'IFA percepisce direttamente dal cliente un compenso per la sua prestazione professionale, compenso assimilabile all'onorario di un avvocato o di un commercialista. L'IFA guadagna solo se il suo cliente è soddisfatto, e questo gli procura solida credibilità professionale.

* **Orientamento al risultato complessivo.** L'IFA ha a cuore l'intera situazione patrimoniale e finanziaria del suo cliente ed è attento tanto ai ritorni sugli investimenti che ai risparmi sui costi inutili o esagerati. Spesso accade che il solo risparmio in termini di minori commissioni e costi di gestione ripaghi il risparmiatore in misura maggiore del costo sostenuto per la fee di consulenza.

L'IFA elabora infatti un piano che consente al proprio cliente di realizzare i propri obiettivi nel tempo, dopo l'analisi delle informazioni e l'individuazione delle esigenze specifiche.

L'IFA presta i servizi essenziali per il risparmiatore e lo orienta nelle scelte chiave del suo futuro finanziario e previdenziale, partendo dalla verifica e ottimizzazione degli investimenti già attuati.

L'IFA è qualificato per fornire consulenza su un ampio numero di aree, tra cui:

- **Pianificazione finanziaria e patrimoniale:** analisi della situazione economico-finanziaria del cliente e valutazioni prospettiche in base ad esigenze ed obiettivi futuri.
- **Consulenza d'investimento:** analisi e consulenza degli investimenti finanziari del cliente al fine di individuare l'ottimale allocazione delle risorse finanziarie. L'IFA consiglia strumenti finanziari efficienti quali azioni, obbligazioni, ETF ecc., tali da ottimizzare i costi e massimizzare il rendimento reale per il cliente.
- **Consulenza assicurativa:** analisi di tutto il complesso dei rischi riguardanti il cliente per poter effettuare una specifica consulenza in materia di coperture di tali rischi.
- **Consulenza previdenziale e pensionistica:** pianificazione previdenziale e pensionistica integrativa per il cliente, con sviluppo di piani previdenziali alternativi, funzionali ed a basso costo.
- **Consulenza sui finanziamenti immobiliari:** ricerca della migliore soluzione di finanziamento per l'acquisto e ristrutturazione di immobili.

[Torna alla PRIMA PAGINA](#)

[Home Page Consulenti](#)

[Chi Siamo](#) | [Scrivi a WSI](#) | [Posta dei Lettori](#) | [Disclaimer](#) | [Pubblicita'](#) | [Partners](#) | [WSI News Links](#)

Copyright © 1999-2005 Wall Street Italia, Inc. New York. All Rights Reserved.

WallStreetItalia ® is a Registered Trademark of Wall Street Italia, Inc.