



MONEYADVISOR
SCF

Consulenza Finanziaria Indipendente

CHI SIAMO



Francesco Montanari

Partner
Amministratore



Domenico Poggiali

Partner



Davide Serafini

Senior Analyst
Quant Trader

Compongono la squadra:

- **Consulenti Finanziari Indipendenti**
- **Analisti & Trader**
- **Tirocinanti dell'Università di Bologna**

Partner



Organismo di vigilanza
e tenuta dell'albo unico
dei Consulenti Finanziari



ALMA MATER STUDIORUM
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

Moneyadvisor SCF è una società di **Consulenza Finanziaria Indipendente** nata dalla ferma convinzione che la consulenza finanziaria indipendente sia il **miglior modo di investire**.

Offriamo un servizio **trasparente** e **senza conflitti di interesse**.

Siamo **ANALISTI, TRADER** e **INVESTITORI**.

Finalmente grazie alla Consulenza Finanziaria Indipendente possiamo mettere a disposizione del **Privato** e delle **Aziende** le nostre conoscenze.

PERCHÉ SCEGLIERE MONEYADVISOR?

- **INDIPENDENZA TOTALE: NESSUN LEGAME CON BANCHE O ISTITUTI DI CREDITO**
- **SOLUZIONI PERSONALIZZATE: STRATEGIA SU MISURA PER OGNI CLIENTE**
- **MASSIMA TRASPARENZA: COSTI CHIARI, SENZA COMMISSIONI NASCOSTE**



***'il tempo scorre,
non restare fermo'***



FEE ONLY

Siamo remunerati solo a parcella.

I nostri costi sono inferiori a quelli di banche e reti. No costi occulti.



INDIPENDENZA

Non siamo legati a nessuna banca.
Non vendiamo alcun prodotto.

Nessun conflitto di interesse.



FIDUCIARI

Agiamo esclusivamente nell'interesse del cliente garantendo massima riservatezza.



PERSONALIZZAZIONE

Strategie di investimento uniche per ogni cliente. Le più adatte al raggiungimento degli obiettivi individuati.



MONITORAGGIO

Rendicontazione periodica dell'andamento degli investimenti e dei mercati.



NO VINCOLI

Nessun vincolo per smobilizzare gli investimenti.



Consulenza Tradizionale

Remunerazione a provvigioni

Il consulente guadagna sulle commissioni dei prodotti venduti

Potenziale conflitto di interesse

Potrebbe essere incentivato a proporre prodotti più redditizi per la banca/rete, non necessariamente per il cliente

Scelta limitata

Solitamente può consigliare solo prodotti della banca o della società per cui lavora

Focus sugli investimenti

Minore attenzione ad aspetti patrimoniali più ampi

💡 Vantaggio principale

Apparente "gratuità"

Consulenza Indipendente

Trasparenza totale

Il cliente conosce esattamente quanto paga per il servizio

No conflitto di interesse

Il consulente è pagato solo dal cliente

Ampia scelta

Tutto l'universo investibile scegliendo solo i prodotti migliori per ogni categoria

Supervisione globale

Oltre agli investimenti viene offerta una consulenza patrimoniale più ampia (fiscale, previdenziale, successoria, ecc..)

💡 Vantaggi principali

Decisioni indipendenti senza pressioni commerciali, **costi ridotti di oltre il 50%**



SERVIZI PER PRIVATI



Sicuro di avere un portafoglio efficiente?

Quanto costano i tuoi investimenti?

Hai pianificato il futuro dei tuoi figli e dei tuoi cari?

Hai mai pensato ad una pensione integrativa e a come efficientarla?

Come rendere al meglio la liquidità?

Come valorizzare nel tempo il patrimonio?

Check up Finanziario e Patrimoniale

Pianificazione Finanziaria

Pianificazione Previdenziale

Analisi titoli azionari e certificati di investimento

Analisi dei finanziamenti e delle posizioni debitorie

Supporto nel rapporto con Banche ed Intermediari

Formazione in materia di strumenti e mercati Finanziari



SERVIZI PER AZIENDE

Check up Finanziario e Patrimoniale

Pianificazione Finanziaria

Gestione Tesoreria/Liquidità Aziendale

Copertura: cambi, tassi di interesse, crediti emissioni CO2

Rinegoziazione finanziamenti, ristrutturazione del debito

Supporto nella gestione delle relazioni con gli Istituti di Credito

Formazione in materia di strumenti e mercati finanziari



FAMILY OFFICE

Creiamo progetti su misura per gestire e proteggere nel tempo e in modo consapevole il patrimonio familiare in totale **assenza di conflitti di interesse**.

Grazie alla **visione globale del patrimonio**, possiamo assisterti nelle scelte strategiche, fornendo, senza vincoli di sorta, le migliori risorse di volta per volta necessarie.

- **Monitoraggio, reporting e controllo riferito alle operazioni dei vari intermediari**
- **Gestione dei rapporti con tutte le controparti quali consulenti, istituti bancari, broker e società fiduciarie**
- **Analisi delle esigenze finanziarie e successorie della famiglia**



STRUMENTI E OPERATIVIYA'

Investiamo solo in strumenti efficienti:



ETF (Exchange Trade Funds) - Obbligazioni - Azioni - Certificati non in emissione



NO Fondi costosi, NO polizze, NO Certificati carichi di costi

- Accesso ad opportunità ed operatività normalmente precluse all'investitore tradizionale
- Inviemo raccomandazioni di acquisto e vendita (arriva via mail e/o notifica sul telefono)
- Massima velocità nel cogliere opportunità e per gestire al meglio le posizioni. Con un click entriamo e usciamo dal mercato
- Consigliamo i migliori broker/banche in funzione della operatività del singolo cliente
- Inviemo ogni 3 mesi il rendiconto aggiornato del portafoglio
- Monitoriamo costantemente i portafogli aggiornando tempestivamente il cliente per ogni evenienza





RENDICONTO MiFID

Quanto costa la tua gestione finanziaria

- costi totali dovuti alla banca
- costi dovuti a soggetti terzi (emittenti dei prodotti collocati/distribuiti)
- dettaglio di quanto la banca ha incassato dalla vendita degli strumenti finanziari

Banche e consulenti finanziari sono obbligati, entro il **30 aprile** di ogni anno, ad inviare questo documento ai propri clienti, ma purtroppo sono ancora **pochissimi gli investitori che sono a conoscenza del Rendiconto MiFID.**

Prima di questa normativa, anche gli investitori più esperti trovavano difficile ottenere autonomamente queste informazioni, rischiando così di investire il proprio patrimonio senza conoscere appieno i costi sostenuti.





MONEYADVISOR
SCF

**Richiedi senza impegno una
prima consulenza gratuita**

Moneyadvisor SCF Srl

Iscritta all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari



Via G. Bruno, 1 - 48121 Ravenna



+39 3428324474



info@moneyadvisor.it



www.moneyadvisor.it



MONEYADVISOR
SCF