



**MONEYADVISOR**  
SCF

## Consulenza Finanziaria Indipendente

*Trasparente. Senza conflitti. Al fianco del cliente.*

---

*il tempo scorre, non restare fermo*

[www.moneyadvisor.it](http://www.moneyadvisor.it)

# Una squadra di analisti, trader e investitori

**Moneyadvisor SCF** è una società di **Consulenza Finanziaria Indipendente** con sede a **Ravenna**, iscritta all'Albo Unico dei Consulenti Finanziari (OCF). Mettiamo le competenze tecniche di analisti e trader al servizio di privati e aziende.

Compongono la squadra: **Consulenti Finanziari Indipendenti - Analisti & Trader - Tirocinanti dell'Università di Bologna**.



**Francesco Montanari**  
*Partner & Amministratore*



**Domenico Poggiali**  
*Partner*



**Davide Serafini**  
*Senior Analyst & Quant Trader*



# Cos'è la Consulenza Finanziaria Indipendente

## La definizione che conta

Un servizio professionale di consulenza in materia di investimenti reso da una SCF (Società di Consulenza Finanziaria) autonoma, remunerata esclusivamente dal cliente.

*Nessun mandato di vendita, nessuna provvigione da banche o emittenti, nessun prodotto collocato. Solo raccomandazioni personalizzate, indipendenti e tracciabili.*



### Solo il cliente

Un'unica fonte di remunerazione: la parcella concordata.



### Zero conflitti di interesse

Nessun prodotto venduto.



### Universo investibile

Selezione tra tutti gli strumenti del mercato, non un catalogo chiuso.

# Sei principi che guidano ogni mandato



## Fee Only

Remunerati solo a parcella. Costi chiari, sotto la media di banche e reti.



## Indipendenza

Nessun legame con banche. Nessun prodotto da collocare. Zero conflitti.



## Fiduciari

Agiamo esclusivamente nell'interesse del cliente, in massima riservatezza.



## Personalizzazione

Strategie su misura, costruite sugli obiettivi reali di ogni cliente.



## Monitoraggio

Rendicontazione trimestrale e aggiornamenti tempestivi sui mercati.



## Nessun vincolo

Massima libertà di smobilizzo. Il patrimonio resta sempre del cliente.

# Il tuo patrimonio, gestito a 360°

## Alcune domande da porsi:

*Il mio portafoglio è davvero efficiente?*

*Quanto mi costa, davvero?*

*Ho pianificato il futuro dei miei cari?*

*La mia pensione integrativa rende quanto dovrebbe?*

*Come rendere produttiva la liquidità?*

*Sto valorizzando il patrimonio nel tempo?*



Check-up Finanziario e Patrimoniale



Pianificazione Finanziaria



Pianificazione Previdenziale



Analisi titoli azionari e certificati



Analisi finanziamenti e debiti



Supporto con banche e intermediari



Formazione su strumenti e mercati

# Tesoreria, debito, coperture — gestiti con metodo



Per imprenditori e CFO

**Affianchiamo l'azienda nella gestione finanziaria strategica:**

*Tesoreria, copertura rischi, rinegoziazione del debito e rapporti con gli istituti di credito con un advisor indipendente al tavolo.*



Check-up Finanziario e Patrimoniale



Pianificazione Finanziaria



Gestione Tesoreria e Liquidità aziendale



Coperture: cambi, tassi, crediti CO<sub>2</sub>



Rinegoziazione finanziamenti e debito



Supporto nei rapporti con gli istituti di credito



Formazione su strumenti e mercati finanziari

# Una regia unica per il patrimonio familiare

---

Per i patrimoni più articolati, costruiamo un servizio di **Family Office** su misura: una visione integrata di investimenti, immobili, partecipazioni, fiscalità e successione, con un unico interlocutore di fiducia accanto alla famiglia.



## Visione globale

Monitoraggio, reporting e controllo su tutti gli intermediari coinvolti.



## Regia unica

Gestione dei rapporti con consulenti, banche, broker e fiduciarie.



## Pianificazione

Analisi delle esigenze finanziarie e successorie della famiglia.

# Cosa usiamo, e come operiamo

## ✓ Strumenti efficienti

ETF (Exchange Traded Funds), Obbligazioni, Azioni, Certificati di investimento non in collocamento.

## ✗ Cosa evitiamo

Fondi attivi costosi, polizze finanziarie, certificati carichi di costi occulti.



### Raccomandazioni operative

Acquisti e vendite via email/notifica, con tempi rapidi di reazione.



### Broker e banche consigliati

Selezione dell'intermediario più adatto al singolo cliente.



### Rendiconto trimestrale

Stato aggiornato del portafoglio ogni 3 mesi.



### Monitoraggio continuo

Aggiornamenti tempestivi su mercati e posizioni in essere.

## Come lavoriamo insieme — 4 fasi



*La prima consulenza è sempre gratuita e senza impegno.*

# Consulenza tradizionale vs. Consulenza indipendente

## CONSULENZA TRADIZIONALE

### ✘ Prowigioni

Il consulente guadagna sulle commissioni dei prodotti collocati

### ✘ Potenziale conflitto

Incentivo a proporre prodotti più redditizi per la banca

### ✘ Scelta limitata

Solo prodotti della banca o della rete di riferimento

### ✘ Focus ristretto

Centrato sugli investimenti, meno sul patrimonio complessivo

## CONSULENZA INDIPENDENTE

### ✔ Trasparenza totale

Il cliente sa esattamente quanto paga e per cosa

### ✔ Zero conflitti

Il consulente è remunerato solo dal cliente

### ✔ Ampia scelta

Selezione tra l'intero universo investibile

### ✔ Visione globale

Investimenti + fiscale + previdenziale + successorio

# Quanto pesa davvero il risparmio gestito

*Esempio illustrativo: patrimonio investito di €500.000 — costo annuo medio del modello tradizionale vs. consulenza indipendente.  
Importi indicativi basati sui costi medi di mercato.*

## MODELLO TRADIZIONALE

€ 10.000

*all'anno (~2,0% TER medio)*

In 10 anni: ~€ 100.000 di costi cumulati

## CONSULENZA INDIPENDENTE

€ 4.500

*all'anno (parcella + strumenti efficienti)*

In 10 anni: ~€ 45.000 — oltre €55.000 di risparmio

*Costi medi del risparmio gestito tradizionale: 1,8–2,2% annuo (Consob, Rapporti annuali). Parcella SCF tipica: 0,5–0,8% + costi strumenti efficienti (ETF) <0,3%.*

# Il Rendiconto MiFID: il documento che pochi conoscono

---

Per normativa europea (MiFID II), banche e consulenti devono inviare ogni anno entro il 30 Aprile un documento con il dettaglio strumento per strumento dei rendimenti e dei costi sostenuti dall'investitore relativo all'anno precedente.

Noi lo inviamo automaticamente entro il 28 Febbraio.

---

→ **Costi totali**

costo totale dei propri investimenti

→ **Costi terzi**

commissioni degli emittenti dei prodotti

→ **Retrocessioni**

quanto l'intermediario incassa dal collocamento



## Il punto

Pochissimi investitori sanno di avere diritto a questo documento e ancora meno lo leggono.

---

*Aiutiamo i nostri clienti a richiederlo, leggerlo e capirlo. E' il primo passo per prendere decisioni con maggiore consapevolezza e trasparenza.*

PROSSIMO PASSO

# Richiedi una prima consulenza

*Senza impegno. Senza costi. Solo per capire se possiamo essere utili.*



SEDE

Via G. Bruno, 1 — 48121 Ravenna



TELEFONO

+39 342 832 4474



EMAIL

info@moneyadvisor.it



WEB

www.moneyadvisor.it



**MONEYADVISOR**  
SCF

**Moneyadvisor SCF Srl**

*Società di Consulenza Finanziaria*

*Iscritta all'Albo Unico OCF*

**Grazie.**

*il tempo scorre, non restare fermo*