



MESSAGGIO RIVOLTO AGLI
INVESTITORI



Il valore dell'indipendenza. La scelta di poter
soddisfare solo i tuoi interessi.

Investimento Custodito SCF



INVESTIMENTO CUSTODITO SCF

Liberi di creare valore



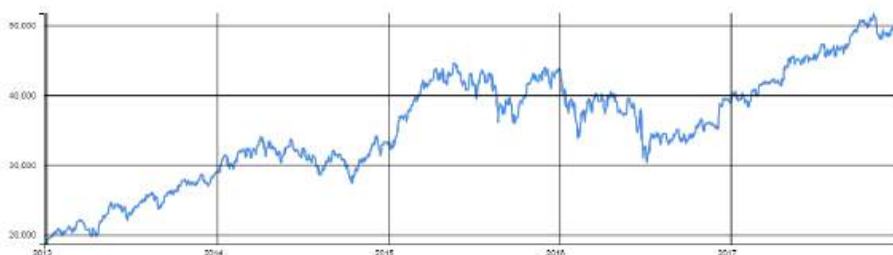
La consulenza agli investitori privati

Liberi di creare valore

Chi siamo

Investimento Custodito SCF è uno studio di consulenza d'investimento e finanziaria indipendente, che fornisce servizi di consulenza a privati, investitori istituzionali ed imprese, coniugando un profondo know-how con una strutturale indipendenza rispetto agli altri operatori del settore. Investimento Custodito SCF nasce nell'estate del 2015: oggi, è uno studio di Consulenza Finanziaria Indipendente con sede principale a Roma e sedi secondarie nelle Marche e in Calabria.

Evoluzione del portafoglio



Patrimonio a inizio periodo: 18.679,38 EUR

Patrimonio a fine periodo: 50.000,00 EUR

Nel grafico sopra riportato è rappresentato il modello di portafoglio standard di Investimento Custodito SCF costruito nel 2013 e la sua evoluzione.

La Consulenza Indipendente alla conquista del paese



La figura del Consulente Finanziario Indipendente oggi è stata finalmente riconosciuta in Italia.

Col recepimento della direttiva MIFID 2, grazie al Dlgs n. 129/2017, e con la modifica CONSOB al libro VIII del Regolamento Intermediari in materia di Consulenti Finanziari, è stata istituzionalizzata la figura del Consulente Finanziario Indipendente.

Il consulente finanziario indipendente è l'unico soggetto che, oggi, può veramente creare valore per l'investitore, lontano dalle logiche commerciali bancarie.



La mission. I nostri valori.

La nostra mission è quello di offrire al cliente investitore una consulenza professionale e indipendente sul suo portafoglio d'investimento, anche sul patrimonio in gestione presso altri intermediari. **Investimento Custodito SCF offre la sua consulenza lontano da qualsiasi conflitto d'interesse:** il nostro *modus operandi* e il nostro *business model* ci hanno permesso di scindere la figura del consulente da quella del venditore. Ovvero, rivolgersi a chi non ha incentivi a consigliare al risparmiatore un prodotto d'investimento o un altro.

Investire il patrimonio dei nostri clienti.

La nostra strategia si basa, anzitutto, nell'orientare le scelte del cliente verso le soluzioni d'investimento più efficiente in termini di costi, rischio e rendimento (non avendo pressioni commerciali esterne a consigliare un prodotto rispetto ad un altro). Utilizzando **strumenti d'investimento indicizzati e a basso costo come gli ETF¹**, rispetto ai classici Fondi Comuni Bancari, riusciamo, solo così, a garantire al cliente un *add-on* di rendimento dell'1,00% almeno, rispetto alla media di mercato.

Quanto può
convenire
affidarsi ad un
Consulente
Indipendente



Affidare i propri risparmi ad un Consulente Indipendente, anziché ad una banca, porta con sé numerosi benefici. Non solo in termini di qualità del servizio e personalizzazione, ma soprattutto in termini di rendimento.

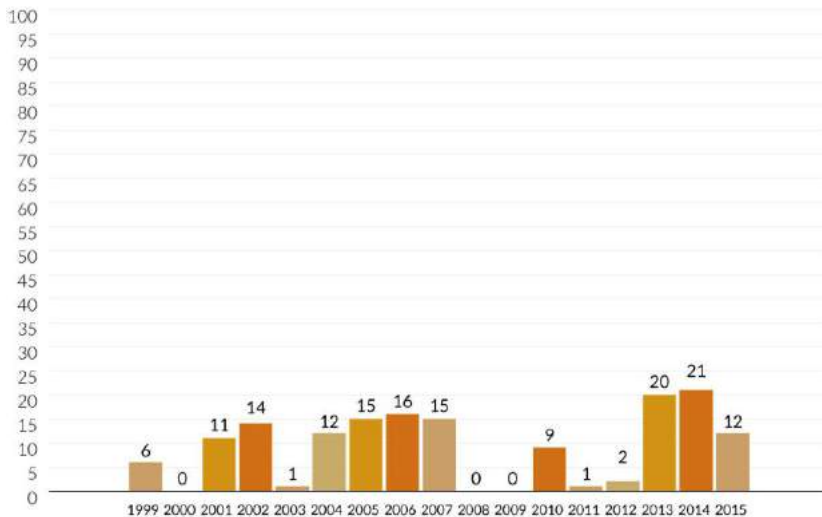
La casa americana Vanguard ha studiato il cosiddetto "Alpha Financial Advisor". E ha quantificato, in termini di "extra-rendimento", il beneficio che un consulente indipendente può portare ai tuoi risparmi

Circa +4,00%, rispetto al rendimento medio bancario (vedi sotto).

¹ Vedi *Exchange Trade Fund*, un esempio di insieme di ETF è rappresentato in figura



Numero di fondi a gestione attiva tra i migliori cento in un dato anno, che lo sono anche in quello successivo



Fonte: Morningstar e IFA

Ricerche in materia mostrano chiaramente come gli ETF siano molto più performanti dei Fondi attivi bancari, a fronte di costi minori². Oltretutto, altre recenti ricerche in materie ³ hanno potuto dimostrare come sono proprio i costi che deprimono oltremodo il rendimento.

NOTA: Per consultare i nostri rendimenti, potrai richiedere ai nostri Consulenti i prospetti informativi sui portafogli modello.

La massima trasparenza: come guadagniamo, se non riceviamo retrocessioni?



La trasparenza è uno dei nostri principi cardine: comunicare la cliente ogni forma di rischio o costo è non solo, per noi, un obbligo di legge, ma anche un valore fondamentale della nostra attività.

Investimento Custodito SCF non riceve “commissioni” su quello che consiglia o sul prodotto acquistato dal cliente: Investimento Custodito SCF viene remunerato direttamente dal cliente con parcella, come qualsiasi professionista.

²Per maggiori informazioni, è possibile consultare la ricerca disponibile all’URL <http://www.ilsole24ore.com/art/finanza-e-mercati/2017-07-18/guadagnano-piu-fondi-attivi-o-etf-tutti-risultati-sfida-171651.shtml?uuid=AE1U0IzB>

³ Numerose ricerche Morningstar, Federal Reserve o Bank of England specificano quanto su riportato.



Il valore aggiunto per i nostri clienti

Grazie alle attività di Asset Allocation, Rebalancing periodico e Mental Coaching, oltre alla già citata riduzione dei costi, **il valore aggiunto potenziale che investimento Custodito può apportare al cliente si aggira attorno al +4,00% medio annuo**, in più rispetto al rendimento medio di mercato. In ciò si riassume il vantaggio di avere al proprio fianco un Consulente Finanziario Indipendente. Questo *add-on* si basa essenzialmente su:

| | |
|--|---------------------|
| 1. Adeguamento asset allocation | 1,20 % |
| 2. Riduzione costi (ETF anziché fondi) | 1,00 % |
| 3. Rebalancing | 0,30 % |
| 4. Coaching comportamentale | 1,50 % |
| Valore aggiunto potenziale | circa 4,00 % |

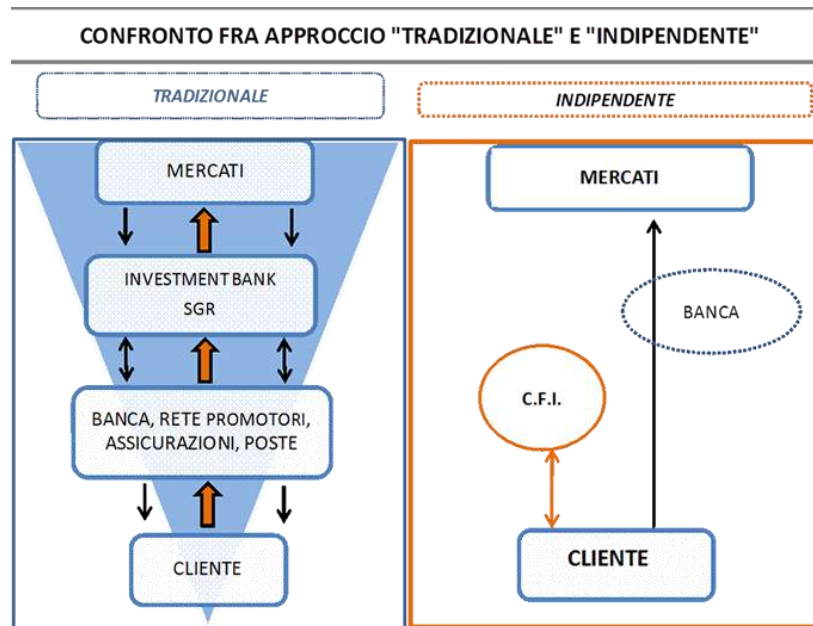
Questi, in dettaglio, i numeri di Vanguard⁴, che rappresentano il valore aggiunto che solo un Consulente Indipendente può apportare all'investitore privato.

Libero. Sicuro. Professionale

La forma di consulenza e di operatività scelta da Investimento Custodito, diversa dai classici *players* bancari e assicurativi, non solo protegge il soddisfacimento degli interessi del cliente, ma riesce anche a mantenere lontano il cliente stesso da qualsiasi forma di truffa o schema Ponzi, che potrebbero mettere a serio rischio il suo patrimonio: infatti, Investimento Custodito SCF, a differenza dei classici promotori e assicuratori, **non detiene e non riceve (se non la parcella professionale) denaro del cliente in alcun modo**, che sarà autonomo nell'applicare le proprie scelte d'investimento da noi consigliate.⁵

⁴ Vanguard è la casa leader in America di produzione dei fondi passivi, ovvero strumenti di investimento che si contrappongono nettamente ai fondi bancari stracarichi di commissioni: Vanguard è oltretutto molto attiva nella diffusione del modello di Business dei Consulenti Indipendenti.

⁵ Uno Schema Ponzi è uno schema di truffa in cui il proponente di un investimento non investe direttamente il capitale del cliente, ma lo utilizza per pagare gli interessi dei vecchi clienti: il sistema rimane sostenibile fintantoché nuovi iscritti aderiscono.



Fonte: IMA2 SCF

Nell'approccio "tradizionale" il soggetto principale è l'intermediario finanziario (tipicamente la banca). Questo ha una relazione centrale e bilaterale con una figura commerciale (promotore, agente, dipendente di banca o di posta) che si interfaccia con l'investitore. Il risparmiatore quindi è l'anello finale della catena.

Nell'approccio della **consulenza finanziaria indipendente** l'investitore è al centro del processo. E' fra lui e il **consulente finanziario indipendente** che si crea una relazione bilaterale. I consigli che il **consulente finanziario indipendente** fornisce sono calibrati sulle esigenze, gli obiettivi di investimento e la propensione al rischio del risparmiatore. Solo il consulente *fee-only* ha la facoltà di confrontare e scegliere fra tutti i prodotti finanziari disponibili: infatti è l'unico interlocutore che garantisce la totale imparzialità rispetto ai prodotti (nessuna retrocessione sui prodotti).

L'intermediario diventa soltanto un esecutore delle scelte compiute dall'investitore insieme al suo consulente. In questo modo il risparmiatore si smarca dalle iniziative commerciali degli intermediari ed inoltre ha a sua disposizione un interlocutore attento, preparato e imparziale.



PARTNERSHIP AND VISITORS





Contatti

Investimento Custodito SCF s.r.l.

88, Piazzale del Verano
 Roma (RM), 00185
 +39 345 73 80 051 / +39 346 10 24 243
www.investmentocustodito.com
 mail:
investmentocustodito@gmail.com
 PEC: investmentocusoditoscf@pec.it
 P. IVA 14613431007
 REA RM-1533451 (ROMA)
 SOCIO NAFOP

Informazioni su InvestimentoCustodito SCF

Investimento Custodito SCF s.r.l. è società di consulenza finanziari indipendente, che fornisce raccomandazioni personali ad investitori privati ed istituzionali sui loro investimenti in essere ed ex novo, mettendo a loro disposizione il proprio know-how e godendo di una strutturale indipendenza, che differenzia la Società da altri players di settore e le conferisce un durevole vantaggio competitivo.

Disclaimer

Avvertenze sulle informazioni relative ai servizi

Le informazioni presenti sul documento presente hanno natura di messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Avvertenze sulle informazioni finanziarie fornite da Investimento Custodito SCF

Le informazioni, i dati e le opinioni fornite attraverso questo documento si basano su fonti ritenute affidabili ed in buona fede; in nessun caso, si potrà ritenere che questo documento abbia rilasciato attestazioni o garanzie, esplicite o implicite, in merito alla loro attendibilità, completezza o correttezza.

Lo scopo dei dati e delle informazioni è prettamente informativo e non rappresentano, in alcun modo, una sollecitazione all'investimento in strumenti finanziari. Ogni opinione espressa può essere soggetta a cambiamenti o modifiche senza preavviso.

Qualsiasi decisione di investimento che venga presa in relazione all'utilizzo di informazioni ed analisi presenti sul documento è di esclusiva responsabilità dell'investitore, che deve considerare i contenuti del documento come strumenti di informazione, analisi e supporto alle decisioni.

Disclaimer Analisi Finanziarie Sezione Analisi e Ricerche

Il documento deve essere inteso come fonte di informazione e non può, in nessun caso, essere considerato un'offerta o una sollecitazione all'acquisto o alla vendita di prodotti finanziari.

Le informazioni contenute in questo documento sono frutto di notizie e opinioni che possono essere modificate in qualsiasi momento senza preavviso.

Investimento Custodito SCF, Roma
 Piazzale del Verano, 88 – 00185
 Servizi di Gestione del Patrimonio