

Studio Politi Nistri

# Soluzioni personalizzate dopo il crollo della Grecia

**S**tudio Politi Nistri, consulenti indipendenti con sede a Milano, in viale Monza 1. Giovedì 27 maggio ore 9,50. Mi riceve in ufficio Cesare Nistri.

**Stiamo valutando la possibilità di investire i nostri risparmi. Cosa mi consiglia?**

(Mi pone molte domande sullo stato patrimoniale, casa, mutuo, capacità di risparmio, eventuali esigenze dei genitori, coperture assicurative di rischio e previdenziali) ... Sulla base di queste informazioni le preparo un preventivo per un contratto di consulenza della durata di un anno rinnovabile, ma che lei può rescindere quando vuole. In base alle sue

esigenze andrò a formulare il costo della mia parcella. Sa in cosa consiste la consulenza a parcella?

**Mi sono fatto un'idea ma mi spieghi bene.**

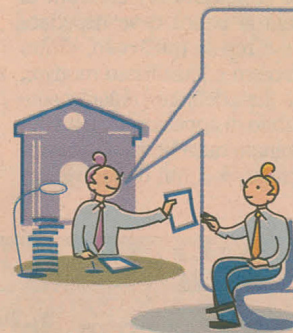
(Mi spiega il processo di profilatura del cliente, la pianificazione, le raccomandazioni di investimento e l'utilizzo dei software per verificare l'adeguatezza delle proposte). Siamo un po' come il commercialista o il medico: poi il cliente va in farmacia. Non abbiamo i conflitti di interesse potenziali delle banche o dei promotori finanziari: che guadagnano in base a quello che vendono. Per questo non siamo condizionati quando diamo consigli

e facciamo risparmiare.

**I BTp sono i titoli di stato italiani, vero? Sono sicuri? Più sicuri della Grecia?**

Guardi, "sicuro" è una parola che abolirei - così come rendimento - dal vocabolario del consulente e dell'investitore. Perché? Ieri c'è stata un'asta di titoli tedeschi, che sono i meno rischiosi possibili, visto che rendono l'1,3% meno dei titoli italiani. L'asta è stata fatta per un importo basso, per aumentare la domanda e tenere bassi i rendimenti. Molte cose condizionano la rischiosità di un titolo.

**Quindi se uno vuole stare tranquillo cosa deve fare?**



Sicuro? Abolirei questa parola, così come rendimento: Diamo un metodo non promesse

Mettere i soldi sul conto corrente, ma attenzione: il deposito è garantito fino a 100mila euro, ma solo fino a 20mila è ritirabile al momento. Sopra questa soglia la banca può rinviare l'operazione del cliente. Il materasso? Se l'inflazione sale il denaro perde valore. Guardate, stiamo vivendo qualcosa di mai visto prima. La Consob chiede di valutare il rischio in base alle oscillazioni, ma non sempre è così. Noi guardiamo

alla protezione del patrimonio anche con materie prime e con obbligazioni di aree non euro e non dollaro. Ma non sono strumenti adatti a tutti.

*Voto: 7,5. Preparato e dettagliato, il consulente evita di indulgere in comportamenti emotivi: spiegando invece il metodo da utilizzare per investire in modo proficuo. Alla fine mi consegna 6 pagine di contratto più due allegati.*