

# HO SCELTO IL MIO CONSULENTE FINANZIARIO INDIPENDENTE

L'ho scelto indipendente perchè ho voglia  
di stare tranquilla.

Lui mi consiglia, non mi vende nulla.



**NAFOP** è l'Associazione nazionale dei Pianificatori finanziari Indipendenti che raggruppa oggi circa 250 Studi di professionisti in diverse città d'Italia. I **nostri associati operano nel settore della consulenza finanziaria in totale assenza di conflitti d'interesse.** Il Pianificatore finanziario Indipendente è un libero professionista che non svolge attività di vendita, non ha alcun rapporto con intermediari finanziari ma presta esclusivamente consulenza e assistenza ai suoi clienti (privati, aziende, istituzionali) nella corretta pianificazione del patrimonio.

**TROVA IL CONSULENTE NAFOP PIU' VICINO A TE SU [WWW.NAFOP.ORG](http://WWW.NAFOP.ORG)**

#### **AREA INVESTIMENTI**

Valutazione della qualità e dei rischi della banca o rete di vendita utilizzata e rinegoziazione di tutte le condizioni economiche applicate al cliente.  
Analisi indipendente dello scenario macroeconomico globale, intermarket e settoriale.  
Valutazione del portafoglio complessivo per rispondenza con i veri obiettivi espressi.  
Analisi indipendente sui singoli strumenti/prodotti, presenti nel portafoglio, rischi e costi.  
Asset allocation tattica e strategica.  
Monitoraggio e reportistica periodica della situazione di portafoglio in essere.  
Colloqui personalizzati a richiesta su singoli temi di attualità o per specifiche richieste.

#### **AREA PIANIFICAZIONE**

Pianificazione previdenziale, assicurativa indipendente. Pianificazione fiscale, immobiliare, successoria (insieme ad altri professionisti).  
Pianificazione protezione del patrimonio complessivo da potenziali cause di aggressione (procedimenti fallimentari, presenza in consigli di amministrazione, ecc.).  
Valutazione e analisi di situazioni debitorie (mutui, leasing, fidejussioni, garanzie).

#### **AREA AZIENDE**

Gestione dei rapporti con gli Istituti di Credito.  
Controllo e miglioramento delle condizioni bancarie.  
Supporto per problematiche connesse a garanzie e fidejussioni e centrale rischi.  
Perizie tecniche sui conti correnti (usura, anatocismo, CMS), leasing e derivati.