

PER ANTONIO ANNUNZIATA, CONSULENTE FINANZIARIO DI BANCA WIDIBA, L'ASCOLTO È ALLA BASE DI UNA CORRETTA PIANIFICAZIONE FINANZIARIA

# Il tuo patrimonio finanziario nelle giuste mani: il valore della consulenza certificata.

In uno scenario in continua evoluzione, con mercati finanziari sempre più volatili, i risparmiatori hanno sempre più bisogno di una figura professionale al loro fianco capace di aiutarli a tutelare e valorizzare il proprio patrimonio. Il ruolo del consulente sta cambiando radicalmente, l'attività di asset allocation assume importanza via via minore nei rapporti con i clienti e sarà sempre più necessario supportare i clienti in un percorso di **consulenza globale**. La costruzione di portafogli di investimento sarà solo una delle skill richieste a un consulente patrimoniale che dovrà possedere competenze specifiche anche in altri campi come per esempio **fisco, diritto societario, pianificazione successoria, consulenza immobiliare, investimenti alternativi, budgeting, analisi dei flussi, analisi dell'indebitamento, tutela personale e familiare**. Competenze che, a ragione, trasformano il consulente finanziario in un **pianificatore economico** in grado di assistere il cliente per la tutela dell'intero patrimonio, lungo tutto il suo ciclo di vita ed oltre, ponendosi così, nei suoi confronti come unico interlocutore di fiducia.

A riconoscere l'importanza di questo ruolo è **Antonio Annunziata**, respon-



sabile degli uffici dei consulenti finanziari di **Banca Widiba a Napoli in via Depretis** e a **Portici in corso Umberto I**. Vesuviano, padre di due figli, appassionato di musica, arte, cucina e romanzo storico, ha saputo coltivare le sue passioni senza perdere mai di vista i propri obiettivi di vita e

professionali, riuscendo a fare del sogno di diventare un consulente finanziario affidabile e competente il proprio lavoro. Dopo l'iscrizione all'**Albo Unico dei consulenti finanziari**, per aumentare le proprie competenze, Antonio Annunziata ha frequentato e superato il corso di **Alta Formazione in Consulenza per gli Investimenti** presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore, ha conseguito la **certificazione Efp** e la **certificazione ISO-WISE** secondo lo standard internazionale UNI ISO 22222. Un importante background professionale che ha arricchito di competenze una carriera ambiziosa iniziata nel 1995 e che oggi porta avanti con passione e dedizione in **Banca Widiba**.

## Il rapporto tra investimenti e risparmiatori

*Molto spesso la figura del consulente finanziario si trova a dover fronteggiare la divergenza tra il reale rendimento degli investimenti e le aspettative del risparmiatore che, sia per inesperienza che per paura di rischiare, preferisce tenere i propri risparmi liquidi, anziché credere nel valore della consulenza. Il cliente desidera certezza, conoscere il vero rendimento, ma ciò non sempre è possibile a causa delle oscillazioni di mercato e degli eventi internazionali incerti. È per questo che il consulente finanziario, deve educare il cliente a gettare le basi per il futuro, ascoltarne i bisogni, i progetti e pianificare i tempi necessari all'azione, per costruire un portafoglio adeguato a soddisfare i bisogni emersi. È questo il valore aggiunto del Consulente.*

*“A mio avviso - afferma Antonio Annunziata - il ruolo del consulente finanziario è quello di aiutare i clienti nella costruzione di un portafoglio di investimento adeguato alle esigenze familiari e in grado di permettere al risparmiatore di raggiungere i propri obiettivi di vita”. Per farlo al meglio, si avvale dei servizi messi a sua disposizione da Banca Widiba, tra i quali WISE, la piattaforma proprietaria di consulenza evoluta che apre le porte ad un processo di pianificazione finanziaria, economica e patrimoniale personale certificata secondo lo standard UNI-ISO (UNI TS 11348:2010). “Di fondamentale importanza - continua Annunziata di Banca Widiba - è l'ascolto: comprendere i bisogni, i desideri e le paure dei miei clienti mi aiuta a pianificare il portafoglio di investimento più adeguato non solo in base alle condizioni di mercato attuali e prospettiche ma soprattutto in base ai loro obiettivi di vita. Come amo ripetere, non è solo denaro, è il loro futuro”.*

Una consulenza su misura, che vesta il cliente come un abito sartoriale, insieme a una attenta attività di monitoraggio, è la chiave giusta per delineare una strategia vincente. Ma, per essere perfetta, una consulenza deve

anche essere **indipendente, certificata e priva di qualsiasi conflitto di interesse**: caratteristiche peculiari dell'offerta dei consulenti di **Banca Widiba** ai propri clienti. Aiutare il risparmiatore ad avere un futuro senza problemi economici è frutto di un lavoro che inizia col comprendere che quello dell'investimento è un processo ben definito che passa attraverso diverse fasi e che deve poggiare su un patto forte tra cliente e consulente: il primo deve affidarsi, raccontare i suoi sogni e obiettivi, rappresentare sinceramente sia le dinamiche reddituali sia quelle di costi. Solo così, il secondo potrà curare i suoi interessi e far sì che quei sogni si realizzino nei modi e nei tempi indicati.

Professionalità e competenza sono alla base dei servizi che, tramite i consulenti finanziari presenti negli uffici di Napoli in via Depretis e di Portici in corso Umberto I, **Banca Widiba** mette a disposizione dei clienti.

La domanda da porsi non è più quindi “quanto mi rende quell'investimento?”, ma “quanto vale la mia consulenza?”.

**E voi, a chi state affidando il futuro dei vostri risparmi?**

## SIAMO SEMPRE PRESENTE

I nostri consulenti finanziari sono sempre al tuo fianco per rispondere ai bisogni del presente.

Contattami per scoprire di più:

**Antonio Annunziata**

Via A. Depretis 51, 80133 Napoli - C.so Umberto I 27, 80055 Portici (NA)

M 329 2804847 - antonioannunziata.widiba.it