



**M&V** Specialisti di fiducia nella prevenzione  
dei rischi economici e finanziari del patrimonio  
**PRIVATE CORPORATE ADVISOR**

# CHE COSA E' UNA BANCA?



# **SOCIETA' CHE FORNISCE SERVIZI E PRODOTTI FINANZIARI**



# **SERVIZI E PRODOTTI :**

CONTI CORRENTI  
STRUMENTI FINANZIARI  
MUTUI E FINANZIAMENTI



## **SERVIZI DI CONSULENZA :**

Compro il Fondo Arcobaleno oppure il Fondo Pacifico?

Compro un'obbligazione oppure una polizza assicurativa?

Sottoscrivo un mutuo a tasso fisso o variabile? con quali garanzie aggiuntive?



## **SERVIZI DI CONSULENZA :**

La consulenza fornita NON E' GRATUITA

Viene pagata attraverso la sottoscrizione dei prodotti finanziari.



## Il tuo consulente è remunerato?

La domanda è stata fatta solo a chi ha fatto investimenti finanziari

**82%**  
non sa  
di pagarlo

**18%**  
sì

no  
**37%**  
non lo so  
**45%**

- vorrei pagarlo
- non vorrei pagarlo
- vorrei pagarlo
- non vorrei pagarlo

- compenso per commissioni dei prodotti
- compenso per performance dei prodotti
- compenso fisso
- tariffa oraria



Fonte: Consob, 2019, Rapporto sulle scelte di investimento delle famiglie italiane

82% persone che hanno svolto un investimento non sanno che hanno pagato la consulenza ricevuta

Solo il 18% ha risposto di sì attraverso le commissioni pagate con acquisto di prodotti

Fonte Consob 2019



# Materiale slides

Le slides presenti possono essere scaricate dal sito:

[www.privatecorporateadvisor.com](http://www.privatecorporateadvisor.com)

Sezione Download:

[www.privatecorporateadvisor.com/download](http://www.privatecorporateadvisor.com/download)

In caso di domande o chiarimenti potete contattarci presso i ns. Ufficio:

Lentate sul Seveso, Via Garibaldi n. 57

Tel. 0362 564118

Mail: [mv@privatecorporateadvisor.com](mailto:mv@privatecorporateadvisor.com)





**GRAZIE**



**M&V**

Specialisti di fiducia nella prevenzione  
dei rischi economici e finanziari del patrimonio

**PRIVATE CORPORATE ADVISOR**

*[www.privatecorporateadvisor.com](http://www.privatecorporateadvisor.com) - [mv@privatecorporateadvisor.com](mailto:mv@privatecorporateadvisor.com)*