

# DECRETO 206 DEL 24/12/2008

## Definizione di consulente finanziario secondo la consob La Consulenza Finanziaria Indipendente si caratterizza in sintesi per:

- esistenza di un **rapporto bilaterale e personalizzato** fra il consulente e il cliente, fondato sulla conoscenza degli obiettivi di investimento e della situazione finanziaria del cliente stesso, così che le indicazioni siano elaborate in considerazione della situazione individuale dello specifico investitore;
- posizione di **strutturale indipendenza** del consulente rispetto agli investimenti consigliati;
- **inesistenza di limiti predeterminati** in capo al consulente circa gli investimenti da consigliare;
- la circostanza che **l'unica remunerazione percepita dal consulente sia quella ad esso pagata dal cliente nel cui interesse il servizio è prestato.**

**Da questi enunciati risulta subito chiaro che i consulenti tradizionali (private banker, promotori finanziari, agenti assicurativi), ai quali i risparmiatori affidano i loro risparmi, non corrispondono a tale definizione.**

ROBERTO ANSELMINI

Email: [arfinancialplannig@gmail.com](mailto:arfinancialplannig@gmail.com)

Telefono: 0346 6746184

0226923458



# DECRETO 206 DEL 24/12/2008

## Definizione di consulente finanziario indipendente fee-only

Da un punto di vista normativo, la figura professionale del Consulente Finanziario Indipendente fa riferimento al contratto d'opera (art. 2222 del Codice Civile) ed è inserita nella categoria dei prestatori d'opera intellettuale (art. 2229 e ss. del Codice Civile). Il consulente finanziario indipendente è quindi un soggetto che, a titolo oneroso e su base continuativa, svolge un'attività di consulenza verso terzi, direttamente o anche attraverso pubblicazioni o comunicazioni, in materia di strumenti finanziari ovvero circa il valore e/o l'andamento di strumenti finanziari e/o l'opportunità di investimento, acquisto o vendita degli stessi e/o su base continuativa produce o promulga analisi o reports riferenti agli strumenti finanziari.

ROBERTO ANSELMINI

Email: [arfinancialplannig@gmail.com](mailto:arfinancialplannig@gmail.com)

Telefono: 0346 6746184

0226923458

