

# Innovazione nella consulenza

IPB Independent Private Bankers: quando la consulenza è priva di conflitti di interessi

A differenza di quello che accade da tempo in altri paesi, il mercato italiano ragiona ancora su un modello di retribuzione del promotore finanziario basato essenzialmente sulle commissioni derivanti dai prodotti venduti: questo meccanismo però non sempre si concilia con la qualità del servizio al cliente, che rischia di essere pregiudicata da conflitti di interessi. Cercando di dare una risposta alle esigenze degli investitori alla ricerca di un interlocutore indipendente, **Independent Private Bankers** opera con sedi presenti su quasi tutto il territorio nazionale. È una società di intermediazione mobiliare per azioni, indipendente ed alternativa ai grandi gruppi: la prima nel suo genere nata in Italia, in largo anticipo sul mercato. La compagnia, con sede legale a Roma, è specializzata nel collocamento di qualità e nella consulenza a parcella priva di conflitto di interessi, ovvero nella consulenza "free only", con retrocessione totale delle commissioni generate dall'acquisto degli strumenti consigliati. Entrambi i servizi sono in grado di dare una risposta precisa alle esigenze dei professionisti e, tramite loro, alle richieste degli investitori. IPB riunisce i valori e le potenzialità dei soci fondatori: il rigore metodologico di autorevoli esponenti del mondo accademico, la specializzazione di affermati imprenditori e di esperti legali e fiscali e la propensione all'innovazione delle private bankers. Importando un modello anglosassone, che nel Regno Unito vede il 96% della popolazione affidarsi a consulenze indipendenti, **Independent Private Bankers** offre consulenze personalizzate, stilate in base alle



Roberto Imbriale  
AD Independent Private Bankers

disponibilità economiche ed alle esigenze del cliente. «La nostra assoluta indipendenza ed assenza di azionisti di emanazione bancaria ed assicurativa ci mette nelle condizioni di poter analizzare gli investimenti preesistenti della clientela per valutarne coerenza e costi sottostanti, spesso indecifrabili, costruire e consigliare portafogli in assoluta assenza di conflitti di interessi utilizzando i migliori prodotti e strumenti possibili e con il miglior rapporto qualità prezzo - spiega Roberto Imbriale, Amministratore Delegato IPB - il principio dell'indipendenza che guida il nostro lavoro e ha ispirato il nome della nostra compagnia ci permette di offrire un servizio innovativo e utile, nell'interesse dei cittadini che si trovano a poter usufruire di consigli scelti da qualunque condizionamento derivante dai limiti del sistema bancario ed assicurativo».

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

## Per "scudare" anche nel 2010

UNIONE FIDUCIARIA I servizi della storica società fiduciaria e di servizi alle Banche Popolari Italiane

Dal 1958 Unione Fiduciaria S.p.A. svolge un ruolo fondamentale nel processo di assistenza al cliente operando come intermediario tra il privato, le sue esigenze e lo strumento terminale atto a risolverle. Costituita inizialmente da otto Banche Popolari, alle quali nel corso degli anni se ne sono aggiunte altre, con le loro holding di partecipazione e gli Istituti Centrali che ne formano la compagine sociale, oggi Unione Fiduciaria è una grande società di categoria. Dagli anni '50 ad oggi l'attività ha conseguito un notevole incremento ed un'ampia diversificazione, avendo visto svilupparsi, accanto ai servizi di amministrazione fiduciaria altri servizi ad essi complementari, di matrice consulenziale, volti alla miglior realizzazione degli obiettivi dei mandati fiduciari, nonché un'ampia gamma di servizi organizzativi ed informatici destinati agli intermediari finanziari. Nel 2009, grazie all'esperienza maturata in occasione dei precedenti scudi fiscali (2001-2003), Unione Fiduciaria si è organizzata con tre diversi team: uno



Attilio Giaccone, AD Unione Fiduciaria

dedicato agli scudi di attività finanziarie, uno dedicato agli scudi di opere d'arte ed uno dedicato agli scudi di immobili. Vista la riapertura dei termini da parte del Governo, Unione Fiduciaria dà la possibilità ai propri clienti di "scudare" anche per l'anno 2010 partecipazioni non quotate, opere d'arte e soprattutto immobili.

[www.unione fiduciaria.it](http://www.unione fiduciaria.it)

## Indipendenza

A ROMA DAL 28 AL 30 GENNAIO

### Unagraco: a Congresso i Commercialisti indipendenti

Colmare il deficit di attenzione verso il lavoro autonomo è uno dei fattori da risolvere per sostenere la ripresa economica. Oggi più che mai diventa fondamentale il contributo di un bagaglio culturale e professionale come quello dei consulenti che operano al servizio della collettività, non solo per rispondere alle problematiche di inefficienza della burocrazia, ma anche e soprattutto come partners della programmazione strategica e della gestione oculata delle attività imprenditoriali. "Le ragioni degli indipendenti. Prospettive, funzione sociale e ruolo civico dei professionisti", questi i temi che saranno dibattuti nel prossimo congresso nazionale dell'Unagraco che si svolgerà a Roma presso il Grand Hotel Parco dei Principi dal 28 al 30 gennaio prossimi. «Lo spirito che da sempre caratterizza la nostra associazione è quello di arrivare agli appuntamenti importanti con idee chiare ed obiettivi precisi» dichiara Raffaele Marcello, presidente dell'Unione Nazionale Giovani Commercialisti ed esperti Contabili. All'evento parteciperanno rappresentanti di categoria ed esponenti di rilievo del mondo industriale, accademico e professionale, ma da questo congresso partirà anche una profonda discussione sul futuro dell'Unagraco. Infatti, sabato 30 gennaio, si terrà l'Assemblea delle Unioni locali che oltre al rinnovo delle cariche nazionali procederà all'approvazione di importanti modifiche statutarie: «Siamo pronti a ridisegnare il perimetro della nostra "famiglia" - sottolinea il presidente Raffaele Marcello - aprendo una "finestra" per gli iscritti over 45. D'altronde essere "giovani" è uno stato mentale e non un dato anagrafico. Essere aperti al cambiamento ed alla contemporaneità e non coltivare posizioni di rendita. Un percorso di cambiamento che ci porterà ad oltrepassare i confini per noi ormai angusti dell'associazionismo giovanile. Un allargamento della nostra platea che potrà portare valore aggiunto alla nostra Unione ed all'intera categoria dei commercialisti italiani».

[www.unagraco.org](http://www.unagraco.org)

NON CI ACCONTENTIAMO DI UN QUALUNQUE  
VOGLIAMO TE

ALLEANZA - PER LE SUE SEDI DI BRACCIANO, GROSSETO, MONTEROTONDO, OSTIA, PIOMBINO, POMEZIA, SIENA, TIVOLI, VITERBO E CIVITAVECCHIA - SELEZIONA

## 85 JUNIOR SALES PROFESSIONAL

Una grande Azienda cerca giovani motivati e preparati che, terminato il loro percorso di studi, si sentano pronti a mettere alla prova le loro capacità: Alleanza è alla ricerca del tuo talento.

Per questo vogliamo investire nella tua formazione e crescita professionale, offrirti interessanti guadagni con possibili sviluppi di carriera e la concreta possibilità di diventare dipendente. Se hai tra i 25 e i 35 anni, sei laureato o diplomato, dotato di una spiccata capacità relazionale, vuoi intraprendere una vantaggiosa e immediata opportunità lavorativa in ambito commerciale, visita il sito di Alleanza o invia il tuo curriculum ai seguenti indirizzi:

ISPETTORATO DIREZIONALE ROMA NORD  
VIA ABRUZZI, 25 - 00187 ROMA  
FAX 06-420.167.81 - [formazione.job@alleanza.it](mailto:formazione.job@alleanza.it)

ALLEANZA  
GRUPPO DI ALLEANZA 1999 S.p.A.



UNAGRACO  
UNIONE NAZIONALE GIOVANI  
COMMERCIALISTI ED ESPERTI  
CONTABILI

## LE RAGIONI DEGLI INDIPENDENTI

Prospettive,  
Funzione Sociale e Ruolo Civico  
dei Professionisti

Congresso Nazionale UNAGRACO  
28-29-30 Gennaio 2010  
Grand Hotel Parco dei Principi - ROMA

La partecipazione all'evento è gratuita e gratuita per il giorno 29 gennaio a 8 crediti (di cui 3 relativi all'attività formativa ordinamento deontologica e (tariffe della professione) validi per la formazione professionale del Dottor Commercialista ed Esperto Contabile. È obbligatoria la prenotazione entro il 22 gennaio 2010 sul sito [www.unagraco.org](http://www.unagraco.org)

Segreteria organizzativa:  
Via delle Cave di Bicciatata 14 - 00157 Roma  
Tel. +39 06 81175102 - Fax +39 06 96708925  
e-mail [info@unagraco.org](mailto:info@unagraco.org)