

Come investire oggi? Perché affidarsi a un consulente finanziario

Pubblicato: Giovedì 16 Settembre 2021



Dal punto di vista delle scelte finanziarie, complice l'incertezza del momento storico, nell'ultimo anno si sono registrate **giacenze in conto corrente mai raggiunte in precedenza**. Secondo l'ultima rilevazione Istat di dicembre 2020, si parla di 1.736 miliardi di euro (una montagna di risparmi uguale a tutto il PIL 2020), **risparmi senza nessun rendimento ed erosi dall'inflazione all'1,9%**.

Questo contesto rende ogni scelta economica, finanziaria e patrimoniale ancora più importante, in un **percorso da intraprendere insieme a un esperto della materia**.

Così come, a seconda delle esigenze, ci rivolgiamo al commercialista o all'avvocato, anche per le scelte finanziarie è necessario il **contributo di un professionista: un consulente finanziario certificato**.

Chi è il consulente finanziario?

In Banca Widiba, il consulente finanziario è un professionista che affianca il cliente nel tempo per **creare insieme a lui un vero e proprio percorso finanziario** con lo scopo di **perseguire il suo benessere**, non solo economico. Partendo da un'approfondita **analisi dei bisogni**, delle **esigenze** e degli **obiettivi**, il consulente mira a fornire **soluzioni di investimento personalizzate**. Grazie a un **monitoraggio periodico** e ad una **costante verifica del portafoglio**, il cliente è sempre aggiornato. Dopo una iniziale valutazione, anche rispetto al percorso di vita del cliente, il consulente costruisce un piano personalizzato, con un'offerta a 360°, senza conflitti di interesse e con la diversificazione del portafoglio con le migliori Case di Gestione internazionali.



Perché richiedere una consulenza?

Poter ricevere oggi una consulenza qualificata significa identificare innanzitutto le proprie esigenze, i propri obiettivi di oggi e di domani, monitorarli e adeguare le scelte di investimento e pianificazione ai vari momenti della vita: perché ogni scelta del presente avrà un esito per il futuro.

Grazie alla formazione costante fornita da Banca Widiba, **Caterina De Vecchi** e **Maria Grazia Pigni** (nella foto in alto), esattamente come i loro colleghi -oltre 500 consulenti su tutto il territorio- sono certificate da un ente accreditato e indipendente in linea con gli standard internazionali UNI-ISO e utilizzano un'innovativa piattaforma, anch'essa certificata, che le supporta nella **pianificazione** e nella **costruzione di un portafoglio sostenibile**.

“I nostri clienti ricevono **un’assistenza su misura** – spiegano De Vecchi e Pigni – ma anche la possibilità di una **consulenza globale** che risponda agli obiettivi personali e familiari (dall’acquisto di una macchina alla pianificazione successoria) avendo a disposizione una **gamma multimarca di prodotti** tra le più complete sul mercato. Nella nostra **esperienza più che ventennale** abbiamo creato un **rapporto fiduciario con i nostri clienti** che ci permette di assisterli nelle scelte per proteggere affetti, patrimonio familiare e di impresa”.

Qual è la conoscenza in ambito finanziario in Italia e cosa fare per arricchirla?

Sostenere l'**alfabetizzazione finanziaria** è da sempre un **impegno per Banca Widiba**, anche attraverso il lavoro dei consulenti finanziari presenti su tutto il territorio.



“L’Italia è uno degli ultimi paesi nella [classifica stilata dall’OCSE nel 2020](#) e il nostro ruolo sociale e di supporto al cittadino ci spinge a contribuire alla **diffusione della consapevolezza nella gestione dei risparmi**, sia attraverso **incontri virtuali**, sia **in presenza** presso la nostra sede.

Il nostro ufficio, recentemente rinnovato per diventare sempre più un polo funzionale di scambio e crescita sulle scelte finanziarie aperto a tutti i cittadini, ha offerto e continuerà a offrire eventi gratuiti di educazione finanziaria come forma di benessere individuale e sociale” concludono De Vecchi e Pigni.

Per approfondimenti è sempre possibile prendere contatto con i consulenti di Banca Widiba.

CONTATTI

Banca Widiba – Ufficio della consulenza finanziaria di Varese
Via Staurenghi, 11

- **Caterina De Vecchi**
caterina.devecchi@cfwidiba.it
333 971 5859
? caterinadevecchi.widiba.it – [clicca qui](#)

- **Maria Grazia Pigni**
mariagrazia.pigni@cfwidiba.it
349 396 0714
? mariagraziapigni.widiba.it – [clicca qui](#)

di VareseNews Business – marketing@varesenews.it

