



HCINQUE
FINANCIAL ADVISOR

Per i tuoi investimenti, scopri la consulenza indipendente:

100% AL TUO FIANCO, 0% CONFLITTO D'INTERESSI

A CHI CI RIVOLGIAMO



Privati e Famiglie

HCinque propone la costruzione di portafogli efficienti in presenza di vari scenari di mercato e sulla base della tolleranza al rischio e degli obiettivi che caratterizzano ogni singolo investitore.

Aziende

HCinque aiuta nella gestione della tesoreria e delle problematiche di natura finanziaria che possono emergere nel corso della vita di un'Azienda.

Istituzioni

Per le sue qualità di indipendenza e neutralità, HCinque svolge un servizio funzionale all'attività di Istituzioni quali Fondazioni, Casse di previdenza, Enti locali, Fondi Pensione e Associazioni.



I VANTAGGI CHE OFFRIAMO

Gestione attiva e personalizzata

Gli investimenti vengono Individuati in accordo con il Cliente in base ai suoi obiettivi e agli andamenti dei mercati finanziari, in maniera personalizzata e non secondo portafogli «standard».

Sicurezza e controllo

Non abbiamo accesso in alcun modo al denaro e agli investimenti depositati presso le banche dei nostri Clienti. Il Cliente è coinvolto nelle scelte e verifica l'andamento dei suoi investimenti on line, incontrando il suo consulente e ricevendo documenti chiari e completi sull'andamento del suo portafoglio.

Assistenza a 360°

Possiamo collaborare con altri professionisti di fiducia dei nostri clienti, per fornire assistenza in ogni aspetto della gestione patrimoniale: Finanziaria, Fiscale, Immobiliare, Successoria, Assicurativa, Previdenziale.

Controllo dei costi

Ogni prodotto finanziario ha un costo, spesso non del tutto evidente a chi decide di acquistarlo. Lo stesso prodotto (ad esempio un fondo o un'azione) ha costi diversi a seconda del canale con cui lo si acquista. Ottimizzando i costi, miglioriamo la performance dei portafogli dei nostri Clienti.

COME FUNZIONA IL NOSTRO SERVIZIO

Una volta preso atto della consistenza patrimoniale e degli obiettivi del Cliente, il consulente:

- Progetta un portafoglio sulla base degli scenari di mercato e della tolleranza al rischio e dell'orizzonte temporale che caratterizza ogni singolo investitore.
- Individua i prodotti con cui costruire il portafoglio in base a qualità, costi, e risultati attesi, al fine di creare il mix ottimale da proporre al Cliente.
- Suggerisce le soluzioni migliori per l'implementazione degli investimenti.
- Verifica periodicamente gli strumenti presenti nel portafoglio e l'andamento dei mercati, proponendo al Cliente nuove soluzioni per ottimizzare gli investimenti.

Una volta accettate le raccomandazioni del consulente, il Cliente effettua le disposizioni di investimento / disinvestimento. HCinque viene remunerata in modo del tutto trasparente. Periodicamente il Cliente riceve una fattura il cui importo è concordato in anticipo.

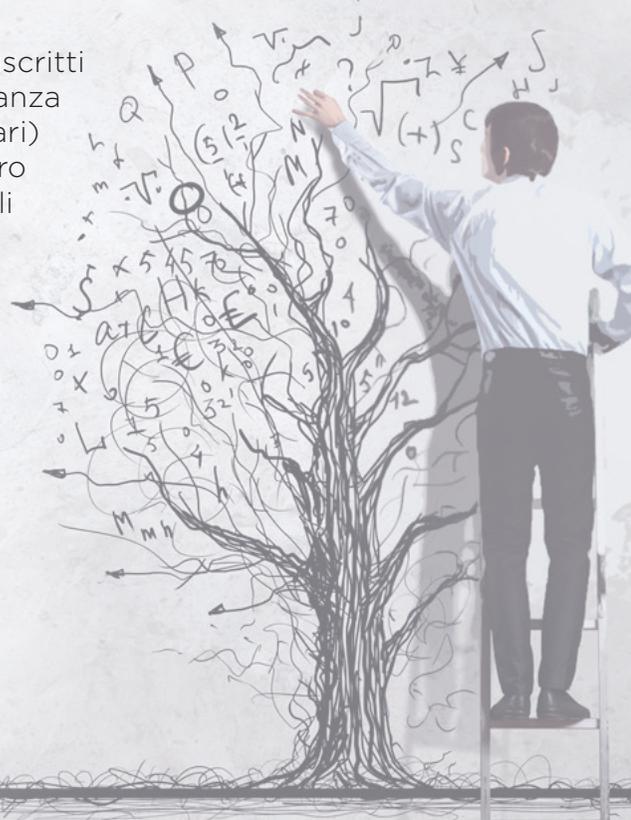
LA CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE

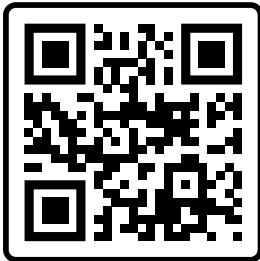
In Italia, la figura dei Consulenti Finanziari Autonomi (ampiamente affermata da anni nei mercati anglossassoni) è riconosciuta e autorizzata dal 2018.

Sono professionisti o società che **non possono ricevere alcun compenso da intermediari** - quali ad esempio Banche, SGR, SIM o Compagnie assicurative - per il collocamento dei loro prodotti e che vengono remunerati a parcella (Fee-Only) dai propri clienti, a cui prestano consulenza e assistenza per la migliore pianificazione dei loro investimenti, nel loro esclusivo interesse.

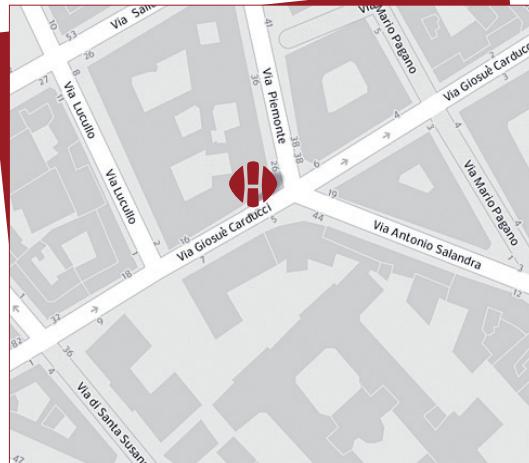
L'attività di vigilanza nei confronti dei soggetti iscritti all'albo unico è svolta dall'OCF (Organismo di Vigilanza e tenuta dell'Albo Unico dei Consulenti Finanziari) ed è volta a verificare il rispetto della disciplina loro applicabile, in modo da garantire la tutela degli investitori.

HCinque è iscritta all'Albo OCF, con delibera n. 1041 del 12/3/2019, opera con un team di base a Roma dal 2004 e i suoi consulenti sono regolarmente iscritti all'OCF.





www.hcinque.it



HCinque Financial Advisor
Via Giosuè Carducci, 10
00187 Roma