

[Home](#) In primo piano

# Nicola Scambia: un checkup finanziario per mettere in sicurezza i risparmi di una vita

By **Sergio Bono** 25 Febbraio 2021 No comment



***Quando ci viene fatta un'otturazione dentale, chi può dirci se è stato fatto un buon lavoro se non un altro dentista? Allo stesso modo, relativamente ai fondi, chi può essere la persona migliore nel valutarli se non un altro consulente finanziario?***

Proteggere i propri **investimenti**, renderli profittevoli, scegliere un buon **consulente finanziario** e vivere questa esperienza di relazione – che va ben oltre gli aspetti tipicamente professionali – con serenità e fiducia: è questo ciò che chiede, mediamente, ogni **investitore**, nel momento in cui cerca una guida affidabile che gli consenta di orientarsi nel mondo degli **investimenti** senza compiere troppi errori.

Su tutto, la necessità dei **risparmiatori** di essere “educati” finanziariamente dal proprio **consulente**, la cui scelta, pertanto, diventa fondamentale per comprendere cosa si sta facendo con il proprio denaro, e dove si è diretti.

Ne abbiamo parlato con **Nicola Scambia, consulente finanziario** “di lungo corso”, delegato sindacale di **Federpromm**, autore del libro “*Guadagnare in fondi*” e del romanzo “*Jackfly*”

**Dottor Scambia, cosa ne pensa di questo anno 2020 appena concluso ?**

Il 2020 è stato un anno angosciante, che ha cambiato i nostri punti di riferimento, le nostre abitudini ed il modo di gestire i rapporti interpersonali, eppure mediaticamente sta passando il messaggio che si possono realizzare **guadagni facili in Borsa**, e che possono farlo tutti. Ogni giorno, come molti italiani, ricevo proposte per investire sul **Forex** e in **Borsa**, con l'esplicita promessa di realizzare **guadagni facili**. Tutto questo è inaccettabile, e mi ha fatto sentire il bisogno di fare qualcosa di utile, di concreto, per chi desidera sapere se i propri **risparmi** sono al sicuro, soprattutto in previsione di possibili oscillazioni dei mercati. L'ho sentito come un dovere professionale, e da lì è nata l'idea del **Checkup**, che gestisco con un team eterogeneo di esperti, tutti affiatati e operativi presso la stessa **banca** digitale, una delle più solide in Europa.

**Che caratteristiche ha il Checkup di cui parla?**

Quando ci viene fatta un'otturazione dentale, chi può dirci se è stato fatto un buon lavoro se non un altro dentista? Allo stesso modo, relativamente all'universo di **fondi comuni** e **sicav**, chi può essere la persona migliore nel valutarli se non un altro **consulente finanziario**? Insieme al team che ho costituito, segnaliamo se i fondi in **portafoglio** (per max 5 fondi) sono tra i migliori della categoria di appartenenza, grazie ad un nostro rating proprietario. Per ogni **fondo**, calcoliamo la

performance e diversi altri parametri di rischio, come la volatilità, la massima perdita, il comportamento nelle fasi di rialzo e in quelle di ribasso.



### **Come funziona il Checkup?**

Chiunque abbia sottoscritto **fondi comuni** ci manda i dati dei **fondi**, senza nemmeno indicarne il controvalore né tantomeno l'identità della banca o del **consulente**, e riceverà un elaborato che contiene il confronto con i migliori **fondi** delle rispettive categorie. Se vorrà, avrà anche la possibilità di seguirne l'andamento accedendo ad una piattaforma informatica.

### **In questo periodo difficile, che consigli si sente di dare agli investitori?**

Di dedicare il tempo che serve, con il proprio **consulente**, a progettare un buon **portafoglio**. Il **patrimonio personale e familiare**, costruito in una o più vite, è qualcosa di importante, cui va dedicato il tempo necessario per assicurare la sua protezione, la sua crescita e la **trasmissibilità nel tempo**.



### **Se fosse un risparmiatore, sceglierebbe un consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede o un consulente indipendente?**

Nulla togliendo all'innegabile valore dei **consulenti indipendenti**, personalmente sceglierei un

**consulente finanziario** abilitato all'offerta fuori sede, perché assicura l'esecuzione diretta e immediata delle operazioni finanziarie all'interno della **banca** per cui lavora.

### **C'è un criterio per valutare se e quando cambiare consulente finanziario?**

La scelta di un **consulente** è il risultato di un'attenta selezione, anche mettendone alla prova diversi. Bisogna sapere tutto di loro: cosa leggono, dove si documentano, come costruiscono le proposte di **investimento**. E non basta certo che lavorino in una grande **banca**, perché è la persona che fa la differenza. E non bisogna avere timore di rivolgersi altrove quando la persona a cui abbiamo affidato la gestione dei nostri soldi non dà più la giusta serenità.



### **Si dice che il cliente abbia sempre ragione. Qual è il suo punto di vista?**

I **clienti** sono, giustamente, esigenti, ma spesso tendono a leggere il mercato con il senno di poi, il che porta a non tollerare mai le perdite e a non accontentarsi mai dei guadagni. In realtà, si tratta di un “**difetto di educazione finanziaria**” che li porta inconsapevolmente a giudicare la bontà di un **investimento** esclusivamente dal suo **rendimento** e in un periodo breve, trascurando l'insieme (adeguatezza al profilo di rischio, rispondenza degli strumenti agli obiettivi dichiarati, protezione e sicurezza del portafoglio, influenza degli avvenimenti esterni di geo-politica etc). Proprio per questo motivo il **consulente finanziario** deve costruire con loro un **dialogo formativo**, e non semplicemente informativo, con i propri **clienti**, e deve poter aggiornare il **portafoglio** in modo tale da consentire una buona partecipazione ai guadagni di un mercato in crescita, e una riduzione delle perdite se il mercato va giù. Per arrivare a questo livello di **dialogo**, occorre capire profondamente i bisogni del **cliente** e assicurargli serenità. Credo che debba essere questo il ruolo del **consulente finanziario**.



### **Come è possibile evitare di sbagliare nella scelta del consulente finanziario?**

Ho sempre sentito che per ridurre il **rischio** bisogna **diversificare**. Il mio consiglio è quello di dividere il **patrimonio** in tre parti uguali, e affidarne ciascuno a un **consulente** diverso. Ad una certa scadenza si potranno tirare le somme, ed il **cliente** potrà effettuare le proprie scelte in base ai risultati ottenuti anche e non solo in termini di **rendimento**, magari interrompendo il rapporto con il **professionista** che avrà giudicato meno idoneo, all'interno di una comparazione immediata. Facendo così si riduce il **rischio** di affidare l'intero **patrimonio** a chi non ha la competenza per poterlo gestire, anche se è un amico o un parente.