

SICUREZZA DEI SERVIZI

Consulenza in materia di investimenti

Dal 1° Dicembre 2018 lo Studio, adempie alla nuova normativa sulla consulenza finanziaria che sancisce l'indipendenza della sola consulenza generica. Ogni riferimento alla prestazione di consulenza personalizzata deve considerarsi un refuso o un dato storico non più attuale. Inoltre la nuova legge sulla consulenza finanziaria ha escluso dalla consulenza indipendente, i consulenti in qualunque modo legati a rapporti di sponsor con collocatori ed altri intermediari, anche tramite polizze professionali o rapporti di rappresentanza con associazioni professionali o sindacali, o rapporti di formazione professionale comunque ad essi riconducibili. In particolare sono stati rinominati "consulenti finanziari abilitati" i soggetti venditori (in precedenza promotori finanziari) e "consulenti autonomi" i soggetti ad essi in qualunque modo collegati (ad es: per legittimazione, formazione o rappresentanza).

Tutti i servizi di consulenza sb Investments & Trusts Consultancy avvengono nel rispetto della nuova legge sulla consulenza finanziaria che considera indipendente la sola consulenza generica e secondo procedure rigorose. Queste procedure comprendono l'uso di adeguate misure di sicurezza e compongono un sistema completo di garanzie, assenza di conflitti d'interesse, efficienza, indipendenza e facilità di utilizzo.

GARANZIE INDIVIDUALI

Nel sistema di risparmio e investimenti sb Investments & Trusts Consultancy, la garanzia individuale principale è l'allineamento degli interessi.

TRASPARENZA E SEMPLICITA'

Trasparenza e semplicità di utilizzo del sistema: registrarsi al servizio di www.sb-ic.com è semplicissimo ed in qualsiasi momento è possibile controllare in tempo reale e con estrema semplicità l'andamento dei propri investimenti, investire o disinvestire le somme desiderate.

AVVERTENZE SUI RISCHI LEGATI AD UN INVESTIMENTO

Le previsioni di rendimento futuro di un investimento o di un piano di risparmio non possono basarsi solamente sui rendimenti ottenuti in passato. I fenomeni legati all'inflazione e le variazioni dei corsi dei cambi possono determinare la crescita o il calo del valore degli investimenti e dei risparmi. I distributori, gli agenti o gli altri professionisti ad essi collegati, o le società che partecipano ai tuoi investimenti potrebbero avere interesse a generare perdite sui tuoi investimenti, sui tuoi risparmi e sui proventi che ne derivano al fine di promuovere il collocamento di strumenti finanziari a più alto margine di guadagno per il collocatore. Il valore degli investimenti e dei risparmi ed i proventi che ne derivano possono diminuire o aumentare, e gli investitori ed i risparmiatori potrebbero non recuperare il capitale investito o risparmiato. Ulteriori dettagli e prospetti informativi degli strumenti finanziari utilizzati possono essere richiesti allo Studio utilizzando la posta elettronica. Operazioni d'investimento errate, l'omissione delle operazioni dovute, o la combinazione delle due cose insieme, possono portare alla perdita anche totale dell'investimento. Le informazioni od i materiali forniti possono essere considerati come base di riferimento nel momento di prendere o comunicare decisioni in materia di investimenti. Sebbene i dati esposti siano elaborati con la massima cura, i metodi contabili devono considerarsi comunque una soluzione di sintesi e per questo sempre inadeguati a rappresentare correttamente valori reali. Le normative concernenti il trattamento fiscale sono suscettibili di variazioni o modifiche future. Gli strumenti finanziari vengono utilizzati, nei servizi al cliente, al fine di escludere e prevenire l'esposizione ai rischi speciali dell'investimento. Rischi speciali dell'investimento sono: la leva finanziaria; la illiquidità degli strumenti; il fatto che un investitore potrebbe assumersi, a seguito di operazioni su tali strumenti, impegni finanziari e altre obbligazioni aggiuntive, comprese eventuali passività potenziali, ulteriori rispetto al costo di acquisizione degli strumenti; eventuali requisiti di marginatura od obbligazioni analoghe applicabili a tali strumenti; circostanze in cui i rischi connessi con uno strumento finanziario o con un'operazione finanziaria che combinano tra loro due o più strumenti o servizi finanziari diversi potrebbero risultare superiori ai rischi connessi alle singole componenti.

RISCHIO COLLOCATORE

Nello svolgimento della sua normale attività di vendita, il collocatore può avere interesse a "catturare" le decisioni di investimento del cliente e del suo consulente (cc.dd. *pratiche captive*) al fine di promuovere il collocamento di strumenti finanziari a più alto margine di guadagno per il collocatore, come ad es., sistemi finanziari e previdenziali "Schema Ponzi" (*vedi sopra*). Questo obiettivo può essere perseguito proponendo o inducendo il cliente ad adottare la consulenza

di associazioni di consulenti compiacenti (ad es. indicandone il link nel proprio sito web), oppure a privarsi della consulenza indipendente "non compiacente" al collocatore - ad es.: proponendo contratti o imponendo procedure che impediscono o rendono disagiata ricorrere al consulente non compiacente al collocatore; facendo addebitare al consulente disfunzioni, quali manipolazioni o malfunzionamenti dell'area riservata o contabile del cliente, disguidi nell'invio o ricezione delle comunicazioni postali, ritardi nell'espletamento delle normali operazioni, oppure altre inefficienze; alterando il testo o l'interpretazione o l'applicazione di disposizioni di legge; adottando generalmente comportamenti manipolatori, ostruzionistici o non collaborativi nello svolgimento del servizio successivo alla fase iniziale del collocamento, e così via. In altri casi, il collocatore può costituire egli stesso società (o altre associazioni di "consulenti") con l'obiettivo di separare il consulente individuale dalla responsabilità personale, consentendo così facilmente, ad es., ai titolari della società di stipulare accordi di collocamento da imporre poi ai propri consulenti-collaboratori. Con riguardo alla protezione dal rischio (risk management), il sistema delle assicurazioni sostituisce alla burocrazia dello Stato una Burocrazia "privata" potenzialmente ancora più pericolosa ed ancora più corrotta per cittadini ed imprese. Al verificarsi del danno, dirigenti, impiegati, periti, avvocati e gli altri professionisti collegati alla compagnia assicurativa, da ciascuno dei quali dipende l'esito delle complesse procedure di accertamento e liquidazione, possono richiedere all'assicurato, più o meno espressamente, scorciatoie contrattuali e legali e compensi per la compagnia (sotto forma di oscure transazioni) o direttamente per il proprio profitto. Con un duplice scopo: l'arricchimento indebito personale o della compagnia a danno dell'assicurato oppure la sterilizzazione dell'azione in giudizio dell'assicurato medesimo. E molto altro ancora (richiedi tramite il sito una relazione specifica).

RISCHIO REGOLATORE

I membri di governo, delle istituzioni e delle autorità di controllo, garanzia e vigilanza potrebbero essere nominati direttamente o indirettamente dai collocatori. Le autorità di controllo potrebbero avere interesse a ridurre anziché garantire la trasparenza sui mercati finanziari e la tutela dei risparmiatori. Ad es., articolando combinati regolamentari disposti che vietano, di fatto, di diritto o entrambe, attività promosse e garantite dalle Costituzioni democratiche, impedendo l'accesso alle informazioni relative agli operatori finanziari, agli strumenti di protezione degli investitori, occultando dati contenuti negli albi soggetti al loro controllo o vigilanza, omettendo di dare risposte alle richieste di operatori, consulenti, manager indipendenti e risparmiatori, rendendo opaco, difficoltoso o comunque ostacolando gli adempimenti regolamentari e legali agli operatori indipendenti, e tanto altro.

RISCHIO CONSULENTE

Il desiderio di sicurezza potrebbe spingere a cercare assistenza presso società commerciali di consulenti o presso note associazioni di "consulenti indipendenti". Tuttavia, il collocatore (venditore di strumenti finanziari) potrebbe costituire egli stesso società (o altre organizzazioni associative) che prestano il servizio di "consulenza". Ma a differenza di quanto ci si potrebbe aspettare, in questi casi, il reale obiettivo potrebbe essere piuttosto quello di separare il "consulente" individuale dalla sua responsabilità personale, riducendo così la sicurezza per te anziché aumentarla e aprendo la strada a qualunque esito favorevole possibile per il collocatore. Infatti, gli affiliati a queste associazioni potrebbero ricevere commissioni e incarichi di lavoro, sconti su pagamenti e su servizi, avanzi di carriera e altri benefici, solo se rispettano gli "ordini di scuderia" quando prestano la loro "consulenza", o, altrimenti, essere espulsi dall'associazione. Così, ad es., sarà facilmente possibile ai titolari della società o della associazione stipulare accordi di collocamento con banche ed assicurazioni, enti e governi anche esteri, condizionando poi i propri collaboratori ad inserirli nella "consulenza" prestata all'ignaro cliente - e molto altro ancora.

Importante è anche valutare la presenza o meno di una polizza assicurativa per la responsabilità professionale. Una tale "copertura", infatti, lungi dal rappresentare una protezione per i tuoi risparmi, produce invece scarsa indipendenza del professionista e quindi un potenziale pericolo per te. In questo modo, ad es., dipendendo l'affidabilità della consulenza, del lavoro stesso del consulente, dalle compagnie assicurative, queste potrebbero facilmente pretendere dal professionista l'utilizzo dei loro prodotti, o esercitare agevolmente pressioni sulle autorità e commissioni di regolamentazione, o stabilire i livelli di prezzo agevolati per i "consulenti" affini, o alimentare campagne d'informazioni basate su una pretesa superiorità dei loro prodotti, o tutte queste cose insieme. La legge ha peraltro reso obbligatoria da ultimo una polizza assicurativa per la responsabilità professionale del consulente non indipendente.

LA NOSTRA POLITICA SULLA GESTIONE DEL RISCHIO

Noi copriamo il rischio d'investimento con l'applicazione rigorosa delle nostre procedure e dei nostri principi di gestione ed indipendenza (vedi la documentazione specifica per ogni argomento), il riferimento esclusivo a veicoli d'investimento collettivi liquidi, la creazione di strategie di crescita per opposti scenari, compresi gli scenari negativi di crisi di liquidità, fallimenti a catena o rialzi improvvisi delle quotazioni. Tutte le informazioni comunque riconducibili allo Studio di Consulenza in Investimenti Battista devono essere ricondotte alla responsabilità del suo co-fondatore Davide Battista. Le informazioni fornite dallo Studio non vogliono in alcun modo indicare o suggerire che l'autorità competente avalla o approva gli strumenti finanziari raccomandati ovvero il servizio di consulenza in materia di investimenti oggetto dell'informazione.

CONFLITTI D'INTERESSE

Noi riteniamo che sussista conflitto d'interesse potenziale generale per ogni cliente nella prestazione del servizio di consulenza agli investimenti, in quanto il consulente porta con sé l'interesse a destinare, allocare od organizzare le risorse del cliente in modo da recare per se stesso un vantaggio direttamente o a favore di soggetti dal quale il consulente riceve un vantaggio. Per questo motivo, nel rispetto del cliente, e dei suoi bisogni di difesa dal mercato, lo Studio presta esclusivamente servizio di consulenza generica.

I documenti di seguito elencati, disponibili sul web all'indirizzo: www.sb-ic.com, hanno lo scopo di valutare, riportare ed illustrare dettagliatamente ed approfonditamente le misure organizzative e procedurali adottate al fine di individuare ed evitare che i conflitti d'interesse potenziali possano diventare attuali e nuocere ai clienti:

- Mission
- Presentazione
- Per i professionisti
- Creazione del Valore
- Struttura del Team
- Perché la consulenza indipendente
- Inducements & Privacy Policy
- I principi del management
- sbFactsheet
- Sicurezza
- Specialisti in Gestioni Individuali
- Per te UT
- Investment Management
- Casi Concreti
- Oneri

oppure destinati individualmente a ciascun cliente:

- Scheda dei conflitti d'interesse
- Descrizione del Servizio
- Mandato di Consulenza agli Investimenti
- Oneri

Recapiti

Il Tuo consulente finanziario è:

DAVIDE BATTISTA Domiciliato in: v. Domenico Sansotta 97 00144
Roma (IT)

ATTENZIONE: Per aumentare le probabilità di contatto, i recapiti possono essere utilizzati anche in combinazione tra loro - ad es. utilizzando più indirizzi email insieme, o email ed invio di sms. Gli indirizzi e-mail possono essere agevolmente sottratti ed utilizzati per inviare messaggi da un'altra identità. Pertanto si raccomanda di accertarsi sempre dell'effettiva identità del mittente.

Diretti:

Tel. diretto voce: _

affidabilità: 100%

Tel. diretto sms: _

affidabilità: 100%

Skype voce/video: davide_battista Skype chat: davide_battista

affidabilità: 100%

E-mail:

sb-ic@sb-ic.com

affidabilità: 70%

sb-ic@hotmail.com

affidabilità: 70%

sb-ic@pec.sb-ic.com

affidabilità: 70%

davidebattista@sb-ic.com

affidabilità: 70%

Recapiti Generali

Tel. ufficio (9.00-13.00): 06.52621... Fax ufficio: 06.526214.41

affidabilità: 70%

Posta:

via Domenico Sansotta 97,
00144 Roma IT

affidabilità: 70%

Iscrizione Albo Consob:

dlb. Consob 12672/19 luglio 00

Altre attività professionali:

Nessuna

Tipologia dei clienti:

Non sono previste limitazioni alla tipologia di clienti

Lingue utilizzate:

Italiano

Inglese

Rapporti con banche assicurazioni ed altri intermediari:

Nessuno.

Nessun mandato di consigli di amministrazione, sponsor, rappresentanza sindacale o associativa di qualunque natura.

Nessun rapporto di consulenza con importanti organizzazione europee o straniere.

Nessuna funzione pubblica né uffici politici.

Modo migliore per essere contattato:

Skype; e-mail plurime