



GUIDA GRATUITA

---

# Il Consulente Giusto. I 10 segnali per riconoscere un vero professionista al primo incontro.

Le domande che ti fa, come gestisce i tuoi tempi, come ti spiega costi e proposte. Usa questa guida con chiunque. Anche con me.

---

Ylenia Giardina

Consulente Finanziaria · Livorno · vent'anni di esperienza sui mercati

# Perché questa guida

Il professionista a cui affidi i tuoi risparmi può cambiare il tuo futuro finanziario, nel bene e nel male. Eppure quasi nessuno spiega come valutarlo. Dopo vent'anni di consulenza finanziaria, so che bastano una conversazione e un po' di attenzione: i segnali che contano si vedono già al primo incontro.

Eccone dieci, concreti. Non serve alcuna competenza tecnica: solo la voglia di osservare.

**1**

## **Prima ti ascolta, poi propone.**

Un vero professionista apre con le domande, non con i prodotti. Se dopo dieci minuti sta già parlando di un fondo o di una polizza senza sapere nulla di te, hai già la risposta.

**2**

## **Vuole vedere il quadro completo.**

Investimenti in corso, liquidità, coperture, TFR e previdenza, immobili: chi lavora seriamente analizza tutto, voce per voce, prima di suggerire qualsiasi cosa.

**3**

## **Ti chiede obiettivi e scadenze, non solo "quanto vuoi guadagnare".**

Quando smetterai di lavorare? Chi dipende da te? Cosa deve succedere — e non succedere — nei prossimi anni? Il rendimento è uno strumento; gli obiettivi sono il punto di partenza.

**4**

## **Parla la tua lingua.**

Se non capisci una proposta, riformula finché non è chiara davvero. Il gergo tecnico usato per impressionare — o per non farsi capire — è un segnale d'allarme, non di competenza.

**5**

## **Ti mostra tutti i costi prima della firma. Per iscritto.**

Ogni strumento ha dei costi: di ingresso, di gestione, di uscita. Il professionista serio te li mette nero su bianco prima di qualsiasi firma, senza che tu debba chiederlo.

**6****Non ti mette fretta.**

"L'occasione scade oggi" è la frase preferita di chi vende, non di chi consiglia. Le decisioni importanti sul patrimonio si prendono con calma: chi ha un piano non ha bisogno di correre.

**7****Ti parla anche dei rischi.**

Ogni investimento ne ha. Chi ti racconta solo i rendimenti passati e mai gli scenari negativi ti sta mostrando metà del quadro — la metà che gli conviene.

**8****È iscritto all'Albo, e puoi verificarlo.**

L'Albo unico dei Consulenti Finanziari (OCF) è pubblico: [organismocf.it](http://organismocf.it). Nome e cognome, e in un minuto sai se hai davanti un professionista abilitato o no.

**9****Ti propone un piano, non un prodotto.**

Un prodotto risolve un pezzo; un piano tiene insieme tutto: obiettivi, protezioni, tempi, priorità. Se la proposta è un singolo strumento "buono per tutti", manca il lavoro vero.

**10****Il rapporto non finisce con la firma.**

Chiedi come funziona il "dopo": ogni quanto rivedrete il piano, cosa succede quando la vita cambia. La risposta giusta prevede revisioni fissate in calendario, almeno una volta l'anno.

**Le tre domande da fare tu, al primo incontro:**

1. "Come viene remunerato il suo lavoro?" — la risposta deve essere immediata e trasparente.
2. "Cosa succede se un investimento va male?" — ascolta se parla di metodo o di scuse.
3. "Mi fa vedere un esempio di piano scritto?" — chi lavora con metodo ne ha sempre uno da mostrarti.

## Vuoi usare questa guida con me?

Il primo incontro è un **check-up gratuito e senza impegno**: 45 minuti sulla tua situazione, online o a Livorno. Scrivimi a **[consulenzafinanziaria@yleniagiardina.it](mailto:consulenzafinanziaria@yleniagiardina.it)** o chiama il **+39**

**335 387 518**.

Assunta Ylenia Giardina — Consulente Finanziaria abilitata all'offerta fuori sede · Sanpaolo Invest, Rete di Private Banker di Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking · Albo unico dei Consulenti Finanziari, delibera n. 15357 del 21/03/2006 · P.IVA 01799750508 · Via Enrico Mayer 66/C, 57125 Livorno · [consulenzafinanziaria@yleniagiardina.it](mailto:consulenzafinanziaria@yleniagiardina.it) · +39 335 387 518

Documento informativo ed educativo: non costituisce consulenza personalizzata, raccomandazione di investimento né offerta al pubblico.