



## **Consulenti: arriva il mandato dal “volto umano”**

29/01/2024 10:01 Redazione

Condividi

Un nuovo modo di gestire il rapporto tra di affrontare il rapporto di mandato tra Cf ed intermediari. E' quello che propone Gamma Capital Market, società del gruppo svizzero Filippini holding, attualmente attiva in Italia come succursale di azienda comunitaria maltese e in attesa di autorizzazione Consob e Bankitalia alla qualifica di società di gestione del risparmio.

Sulle pagine del Plus de Il Sole24ore del 27 gennaio 2024, un articolo di Stefano Elli indica gli elementi portanti contratto proposto dalla società confrontandoli con quello utilizzato mediamente dalle principali realtà della consulenza finanziaria in Italia. Qui di seguito trovate i dettagli, punto per punto, ripresi dalle pagine del Plus. E voi cosa ne pensate? Scriveteci a [redazione@bluerating.com](mailto:redazione@bluerating.com)

## NUOVO MANDATO GAMMA CAPITAL MARKETS

1

### **Nessun Budget di prodotto/servizio**

Il consulente è libero di consigliare gli strumenti che ritiene più idonei a soddisfare le esigenze d'investimento del proprio cliente

---

2

### **Nessun Patto di Stabilità**

Eventuali bonus/incentivi pagati al consulente sono considerati acquisiti senza limiti minimi di permanenza in struttura.

---

3

### **Facoltà di scelta**

Il consulente uscente avrà facoltà di indicare il nominativo del nuovo consulente da cui far seguire i suoi clienti rimasti in Gamma Capital Markets.

---

4

### **Indennità speciale**

Il consulente uscente riceverà la "Gamma Freedom Allowance", una speciale indennità calcolata sulle management fee che genereranno i clienti rimasti in Gamma Capital Markets che sarà pari al 80% per il primo anno, al 70% per il secondo anno e al 60% per il terzo anno, rispetto al 100% percepito qualora il cf fosse ancora in struttura. Il nostro modello vuole sottolineare la partnership che vogliamo creare con i nostri consulenti che se decideranno di rimanere con noi per lungo tempo lo faranno esclusivamente per la soddisfazione nel rapporto mandante/consulente e non di certo per lacci e laccioli (o catene?) contrattuali.

## MANDATO PRINCIPALI ATTORI DEL MERCATO

1

### **Budget di prodotto**

Esistenza di budget di prodotto/servizio espliciti o impliciti. Quest'ultimi legati alla differente remunerazione di cui godono determinati prodotti rispetto ad altri.

---

2

### **Patto di stabilità**

Patto di stabilità di norma da 3 a 5 anni, che prevede l'impossibilità di recedere dal mandato salvo l'obbligo di restituire tutti gli incentivi percepiti.

---

3

### **La Sim sceglie il consulente**

Il consulente uscente non ha alcuna facoltà di nomina del nuovo consulente a cui affidare i suoi ex clienti.

---

4

### **La retention**

Il consulente uscente subisce una azione di "retention" dalla mandante, tanto più aggressiva quanto più elevato è il suo portafoglio. Si manifesta attraverso la ripartizione del portafoglio su più consulenti che hanno offerte preautorizzate per i clienti che dovessero decidere di rimanere con la mandante. Tali offerte vanno da tassi fuori mercato sui conti correnti, a bonus in denaro calcolati come percentuali delle masse in essere, fino a premi in natura

Vuoi ricevere le notizie di Bluerating direttamente nella tua Inbox? [Iscriviti alla nostra newsletter!](#)

Tag: [Consulenti](#)