

DIREZIONE GENERALE

Tel. 0578 298852 - 0578 298860

Fax 0578 298934

e-mail: info@studioberna.com

Via P. Vannucci, 130

06062 CITTÀ DELLA PIEVE (Perugia)

P. IVA 02735620540

Registro U.I.C. n. 25572 del 20.11.2003

R.U.I. E 0000055403



La consulenza indipendente

La consulenza indipendente

La consulenza indipendente è una prestazione di servizi professionali volti a fornire al cliente in modo competente, leale ed obiettivo, nel rispetto delle legislazioni in vigore, informazioni, formazione ed assistenza per il miglior orientamento delle scelte che il cliente deve operare.

Il consulente indipendente, quindi, è un professionista che mette la propria esperienza professionale e le proprie competenze al servizio del cliente che l'ha onorato accordandogli la sua fiducia e fornisce ad esso le sue prescrizioni in tutta libertà, formulandogli proposte di cui illustra con chiarezza e precisione sia i vantaggi che gli svantaggi.

Come ogni professionista, dunque, il consulente indipendente riceve un compenso per i suoi servizi direttamente dai suoi clienti attraverso il pagamento di una parcella come ogni altro professionista.

La consulenza che, invece, solitamente prestano coloro che operano in sede intermediativa, è finalizzata alla vendita di un prodotto e non può certo definirsi libera da conflitti di interesse né gratuita, visto che spesso è molto più costosa di quanto possa apparire.

La consulenza indipendente assicurativa e creditizia

AssiCredit Network si sta ritagliando nel panorama dei servizi assicurativi e creditizi quel ruolo che non hanno gli intermediari e che, purtroppo, non potrà mai essere coperto a favore dei cittadini – consumatori nemmeno dagli organi di vigilanza e controllo.

Infatti, AssiCredit Network opera, in assenza di qualunque conflitto di interessi, per garantire ai propri clienti il massimo di informazioni ed assistenza al fine di ottenere il migliore orientamento nelle scelte da compiersi in campo assicurativo e creditizio.

La ricerca di sicurezza sul come fare in materie specialistiche e particolarmente complesse come quelle assicurative e creditizie, prodotta dalle evidenti asimmetrie informative che gravano sui clienti e dal disorientamento che naturalmente li penalizza, può trovare risposte solo fidando sull'esperienza di professionisti liberi ed indipendenti quali noi siamo.

I clienti delle assicurazioni e del credito, al fine, hanno compreso che le proprie scelte non possono essere condizionate da coloro che hanno interesse a vendere un prodotto e che, quindi, è necessario guardare altrove per ricevere il livello di consulenza ed assistenza desiderato che gli intermediari, per definizione, non possono garantire.

Cosa significa indipendenza?

AssiCredit Network è un consulente indipendente perché basa la remunerazione della propria attività solo sui propri clienti, non ricevendo alcuna commissione da assicurazioni o istituti di finanziamento. Di conseguenza AssiCredit Network non ha rapporti con chi vende un prodotto assicurativo o creditizio e non riceve mandati poiché non svolge attività di vendita, è libero da legami di commerciali, politiche di vendita e da qualsiasi forma di conflitto di interesse.

L'indipendenza di AssiCredit Network è, pertanto, l'unica garanzia a favore del cliente per poter essere indirizzato solo e soltanto verso le scelte più idonee ed efficienti.

Perché scegliere AssiCredit Network

AssiCredit Network è il frutto di competenze e professionalità maturate in oltre 18 anni di esperienza specifica nella consulenza indipendente, in virtù dei quali sono stati sviluppati strumenti e procedure utili alla piena personalizzazione ed efficacia dei servizi da erogare ai propri clienti.

AssiCredit Network si ispira, inoltre, ad un Codice Morale che prevede la totale assenza di conflitti di interesse e si impegna a garantire ad ogni collaboratore e partner affiliato il massimo di formazione professionale.

I servizi di base di AssiCredit Network

AssiCredit Network offre i propri servizi ad un onorario calcolato in base alla complessità, alla quantità di lavoro necessario per l'analisi della posizione, alla dimensione del portafoglio. Le attività di base sono:

- Analisi delle esigenze
- Analisi del portafoglio acquisti
- Evidenziazione delle aree di inefficienza
- Pianificazione delle azioni da attuare
- Assistenza nella ricerca ed applicazione delle soluzioni prescelte
- Controllo e revisione nel tempo delle scelte compiute
- Assistenza nella gestione delle vertenze di sinistro assicurativo
- Analisi del bilancio tecnico dei contratti sottoscritti
- Sommario annuale della posizione
- Rinegoziazione economica della spesa generale

In questo modo AssiCredit Network lavora al fianco del cliente, permettendogli di comprendere e di scegliere serenamente, grazie al supporto di analisi e di assistenza obiettive e di informazioni non distorte che AssiCredit Network fornisce.

Il processo di consulenza di AssiCredit Network

AssiCredit Network propone ai propri clienti una collaborazione basata sulla più ampia circolazione delle informazioni, elemento imprescindibile per la comprensione delle necessità del cliente, della individuazione degli interventi da adottare e degli strumenti da applicare per la soddisfazione delle medesime. Quindi, per le rispettive aree di servizio, AssiCredit Network stila un piano di azione in cui vengono illustrate le analisi svolte e le informazioni necessarie per predisporre il corretto quadro di orientamento delle scelte da compiersi da parte del cliente. Quest'ultimo, infine, ha a disposizione in qualunque momento un gruppo di specialisti con i quali interagire di persona per ricevere affiancamento, consigli o supporto nelle decisioni da prendere.

Il cliente può mantenere tranquillamente il rapporto con i suoi fornitori assicurativi e creditizi, pur rientrando nel ruolo di AssiCredit Network l'indicazione di quali intermediari siano qualitativamente migliori in base alle necessità di azione del cliente.

Come viene calcolata la parcella

AssiCredit Network offre i propri servizi ad un onorario calcolato in base alla complessità ed alla quantità di lavoro necessario per l'analisi della posizione, alla dimensione del portafoglio assicurativo e creditizio del cliente, alle economie di spesa garantite.

Non esiste, dunque, una formula standard ed in base a questi e ad altri fattori sarà quantificata la parcella, unica retribuzione per il lavoro svolto da AssiCredit Network.

Occorre anche evidenziare che l'elevato livello del servizio di consulenza è il nostro principale obiettivo: per mantenere il corretto standard e dedicare ad ogni cliente il tempo dovuto è necessario, dunque, mantenere il portafoglio clienti entro una predeterminata soglia limite, essendo volontà di AssiCredit Network basare la propria remunerazione solo sulla alta qualità dei servizi resi. Di certo, poi, la parcella si paga da sé, in quanto l'intervento di AssiCredit Network rimuove tutte le inefficienze ed i costi inutili che gravano sul cliente: la parcella, dunque, è di gran lunga inferiore al risparmio ed alle economie generali che vengono generate dal nostro intervento.