



www.nsp-polizia.it

**N.S.P. (Nuovo Sindacato di Polizia)**  
seguiti su facebook, cerca il gruppo "tutti sovrintendenti"

## **SEGRETERIA NAZIONALE**

Oggetto: **CONVENZIONE**

- Fornitura a titolo gratuito di consulenza finanziaria evoluta su problematiche bancarie e problematiche relative agli investimenti finanziari, polizze e prodotti assicurativi, mutui e conti correnti, a cura del Dott. Giovanni Bertelli - Personal Financial Adviser ufficiale di FINECO Bank.

Con la presente si informa che a partire dalla data odierna è disponibile un servizio di consulenza finanziaria di alto livello professionale e di indiscusso valore ad opera del Dr. Giovanni Bertelli, il quale in forma totalmente gratuita per i soli iscritti al NSP risponderà approfonditamente alle problematiche di qualsiasi natura in merito a temi bancari finanziari e assicurativi.

Il Dr. Giovanni Bertelli è laureato in Economia e Commercio con lode, vanta oltre 16 anni di esperienza sui mercati finanziari ed in ambito bancario con attività professionali in società finanziarie italiane a Milano e Bologna e in società quotate sulla Borsa di Milano. Esperto di mercati finanziari, possiede una lunga conoscenza dei meccanismi dei mercati finanziari e dei diversi attori italiani ed esteri (analisti finanziari, sales, gestori di fondi/sicav, investitori istituzionali). Da alcuni anni gestisce i patrimoni di importanti clienti per conto di FinecoBank e si occupa di problematiche bancarie e finanziarie, oltre che insegnare come professore a contratto all'Università di Bologna.

Giovanni Bertelli è iscritto all'Albo Consob (nr. 420) e Isvap (Nr. E000460040).

- N.B. Le consulenze e i servizi offerti verranno elargiti disinteressatamente con indiscussa correttezza deontologica e professionale al fine di dare un supporto reale e indirizzare gli iscritti verso una migliore gestione delle proprie finanze, dei propri conti, dei propri patrimoni e delle proprie assicurazioni, fermo restando che chi intenda affidarsi all'esperienza ventennale e alla competenza del Dr. Giovanni Bertelli non rimarrà in alcun modo deluso.

### **MODALITA' DEL SERVIZIO**

Gli iscritti che desiderano usufruire della consulenza possono inviare un email all'indirizzo [giovanni.bertelli@pfafineco.it](mailto:giovanni.bertelli@pfafineco.it) indicando il nome il cognome e la propria data di nascita e un recapito telefonico dove poter essere eventualmente ricontattato. Egli dovrà indicare succintamente la problematica e i motivi della richiesta inviando i documenti (scannerizzati) da analizzare al fine di fornire un parere analitico e soddisfacente adattato al caso specifico. Nel caso di mancanza di dati o informazioni preliminari essenziali ai fini del parere sarete ricontattati telefonicamente. I servizi offerti sono quelli indicati nell'allegato 1 che costituisce parte integrante del presente accordo.

Il Dr. Bertelli nei casi di particolare importanza e delicatezza ovvero per problematiche di rilevante complessità si renderà disponibile a raggiungere gratuitamente l'iscritto direttamente al proprio indirizzo di residenza per effettuare analisi più approfondite allo scopo di giungere alla migliore delle soluzioni possibili nell'esclusivo interesse dell'iscritto.

Il presente accordo è valido fino al 31 dicembre 2015 e si rinnova tacitamente di anno in anno salvo recesso di una delle parti.

Roma il 01 settembre 2014

Il Dr. Giovanni Bertelli

Il Segretario Generale



## **N.S.P. (Nuovo Sindacato di Polizia)**

www.nsp-polizia.it

seguici su facebook, cerca il gruppo "tutti sovrintendenti"

### **ALLEGATO 1**

I temi di particolare interesse che potranno essere trattati sono:

#### **1- MUTUI**

In relazione ai mutui residenziali l'iscritto potrà ottenere un'analisi delle caratteristiche e/o problematiche relative alle condizioni e ai costi relativi al mutuo in essere sottoscritto nel passato o che intende sottoscrivere in futuro per acquisto (prima casa o seconda casa), contro estinzione, surroga, sostituzione e liquidità e ristrutturazione.

In particolare si analizzeranno:

- Tasso di interesse applicato (ad es. variabile, fisso, misto, con cap, con tasso di ingresso, cambio da tasso variabile a fisso e viceversa);
- Durata e piano di ammortamento (ad es. rata fissa, rata fissa e durata variabile, opzioni taglia rata, riduci rata, sposta rata);
- Garanzie (ad es. ipoteche, fidejussioni, pegno);
- Assicurazioni (ad es. polizza incendio/scoppio e sulla vita);
- Altri costi (per es. addebito rata mutuo su conto corrente);

#### **2- CONTI CORRENTE**

In relazione al proprio conto corrente è possibile effettuare analisi relativa a:

- Costi annuali sostenuti (ad es. canone annuo, numero operazioni gratuite, costi per comunicazioni periodiche, commissioni, imposte);
- Condizioni e costi servizi accessori (ad es. bancomat, carte di credito, bonifici, assegni, domiciliazioni bollette, F24, ricariche telefoniche);
- Costi per il deposito titoli (ad es. custodia, trasferimento titoli ad altro istituto);
- Condizioni e costi per affidamenti in conto corrente e/o sconfinamenti in assenza di fido;
- Tasso creditore annuo;

#### **3- POLIZZE VITA E FONDI PENSIONE**

In relazione alle polizze vita sottoscritte e ai fondi pensione a cui si è aderito, l'iscritto potrà richiedere un'analisi di:

- Rendimenti ottenuti nel passato dalla data di sottoscrizione delle polizze vita e/o dei fondi pensione;
- Regolamenti delle polizze vita per evidenziare costi sostenuti, penali in caso di richiesta di riscatto, eventuali bonus ottenibili alla scadenza e tipologie di investimenti
- Regolamenti dei fondi pensione



## **N.S.P. (Nuovo Sindacato di Polizia)**

www.nsp-polizia.it

seguiti su facebook, cerca il gruppo "tutti sovrintendenti"

### **4- PRESTITI PERSONALI E FIDI**

In relazione ai prestiti personali l'iscritto potrà ottenere un'analisi delle caratteristiche e/o problematiche relative alle condizioni e ai costi dei prestiti personali in essere presso banche e/o finanziarie in base a:

- Condizioni economiche applicate
- Polizze vita eventualmente sottoscritte
- Ammontare e numero prestiti personali (eventuale consolidamento)
- Condizioni economiche Fidi (ad es. chirografari, con pegno, con mandato a vendere)

### **5- INVESTIMENTI**

In relazione al risparmio già investito in strumenti finanziari, l'iscritto potrà richiedere un'analisi/diagnosi dei propri investimenti in relazione a:

- Profilo di rischio dell'iscritto (Mifid) sottoscritto presso l'attuale banca;
- Investimenti in singoli titoli azionari italiani ed esteri;
- Investimenti in obbligazioni bancarie (grado di rischio basso o elevato) e/o aziendali (rating) e titoli di stato governativi (BOT CCT);
- Risparmio gestito: analisi di Fondi e Sicav in base a parametri di qualità e costi commissionari;
- Altri strumenti finanziari in portafoglio (materie prime, valute)
- Commissioni acquisto/vendita strumenti finanziari (ad es. azioni, titoli di stato, obbligazioni, CW, derivati) in € e/o in percentuale

In relazione al risparmio che l'iscritto intende investire potrà richiedere un'analisi tesa a:

- A-** Pianificazione finanziaria in base alle esigenze e degli obiettivi dell'iscritto (ad es. acquisto casa, pensione, università per i figli);
- B-** Creazione di un portafoglio adeguatamente diversificato in base all'ammontare da investire, al proprio profilo di rischio e all'orizzonte temporale e suddiviso per asset class, per diverse aree geografiche e valutarie (Asset Allocation);
- C-** Monitoraggio continuo del portafoglio in base all'andamento dei mercati finanziari;