



**A.M.U. INVESTMENTS S.I.M.**  
INDEPENDENT ADVISOR

**La consulenza  
patrimoniale  
su misura per te**

# Indice

Chi è A.M.U. SIM? \_\_\_\_\_ 1

## **B2B e B2B2C: i target**

Trust & Trustee \_\_\_\_\_ 2

SGR \_\_\_\_\_ 3

Studi e Professionisti

*Studio di Avvocati* \_\_\_\_\_ 4

*Studio di Commercialisti e Consulenti del Lavoro* \_\_\_\_\_ 5

Consulenti Finanziari \_\_\_\_\_ 6

Associazioni e Consorzi \_\_\_\_\_ 7



## CHI È A.M.U. SIM?

È un'impresa di investimento abilitata da CONSOB e Banca d'Italia all'esercizio di una attività riservata. È una boutique patrimoniale indipendente, fondata nel 1996, diventata SIM nel 2009.

È focalizzata sulla fornitura di **servizi di consulenza finanziaria specializzata**, a favore di risparmiatori previdenziali, investitori privati ed istituzionali, gruppi familiari, imprese, istituzioni italiane ed estere.

Tutte le soluzioni che propone sono specifiche, pratiche, **ritagliate su misura**, con un approccio semplice e concreto, derivante da una quarantennale esperienza e dalle best practices internazionali.

Filo conduttore di ogni soluzione l'offerta di un **servizio evoluto**, dai contenuti istituzionali, offerto ad un prezzo competitivo e senza compromessi, **per far crescere e conservare, strategicamente, il patrimonio generazionale, personale, familiare, oppure aziendale.**

Dal 2021 A.M.U. Investments S.I.M. S.p.A. è **accreditata come Listing Sponsor presso l'Euronext Access Milan**, supportando le aziende nel processo di quotazione obbligazionaria.

# Trust & Trustee



## PERCHÉ OPERARE CON UNA S.I.M. DI CONSULENZA INDIPENDENTE?

Un **Trustee** trae diversi vantaggi dal collaborare con una **S.I.M indipendente**, soprattutto in termini di **professionalità, trasparenza e tutela del patrimonio** del Trust. Ecco i principali motivi:

### ASSENZA DI CONFLITTI DI INTERESSE

Una S.I.M indipendente **non vende prodotti** e non ha legami con banche o gestori: agisce solo **nell'interesse del Trust** e dei beneficiari.

---

### SUPPORTO ALLA RESPONSABILITÀ FIDUCIARIA

Il Trustee ha **obblighi legali** e morali verso i beneficiari. Una S.I.M indipendente fornisce **analisi oggettive**, rafforzando la tutela del Trustee da potenziali contestazioni.

---

### COMPETENZA TECNICA E STRATEGICA

Una S.I.M indipendente può strutturare una **Asset Allocation** su misura per il Trust, tenendo conto di:

- Orizzonte temporale
  - Obiettivi dei beneficiari
  - Fiscalità
  - Livelli di rischio accettabili
- 

### MONITORAGGIO E TRASPARENZA CONTINUA

Offre **reporting indipendente e monitoraggio costante**, utili per verificare che la gestione del patrimonio sia coerente con il mandato ricevuto.

---

### COORDINAMENTO CON ALTRI PROFESSIONISTI

Lavora in sinergia con legali, fiscalisti e il notaio del trust, garantendo una **visione integrata** e coesa della strategia patrimoniale.

---

### PERSONALIZZAZIONE E CONTINUITÀ

I trust hanno spesso **bisogni ad hoc**. Una S.I.M indipendente costruisce soluzioni personalizzate e garantisce **continuità nel tempo**, anche con il cambio di trustee o beneficiari.

## CONCLUSIONE

Un Trustee beneficia della SIM indipendente perché ottiene **consulenza imparziale, controllo dei rischi e supporto fiduciario**, elementi fondamentali per amministrare il Trust in modo responsabile e professionale.

# SGR: Società di Gestione del Risparmio



## PERCHÉ UNA SGR TRAE VANTAGGI DA UNA CONSULENZA INDIPENDENTE?

Una **SGR** può trarre importanti vantaggi dalla collaborazione con una **SIM indipendente**, sia in ottica operativa che strategica. Ecco perché:

### ACCESSO A CAPITALI E INVESTITORI QUALIFICATI

Una SIM indipendente gestisce sia **clienti privati che istituzionali** di alto profilo. Collaborare con loro può facilitare l'accesso a nuovi capitali, in particolare per fondi con strategie selettive e trasparenti.

### CREDIBILITÀ E TRASPARENZA VERSO IL MERCATO

La presenza di una SIM indipendente come interlocutore con i clienti **rafforza la fiducia**, poiché l'intermediazione è percepita come **libera da conflitti di interesse**.

### FEEDBACK DI MERCATO IMPARZIALE

Una SIM indipendente offre **valutazioni critiche e oggettive** sui prodotti, performance, rischi, commissioni e posizionamento rispetto ai competitor. Questo è utile alla SGR per migliorare la **qualità dell'offerta**.

### MAGGIORE EFFICACIA NELLA DISTRIBUZIONE SELETTIVA

Una SIM indipendente aiuta a **identificare quali fondi e soluzioni proporre** e a chi, con una logica di **consulenza personalizzata**, evitando dispersione di risorse commerciali.

### COLLABORAZIONE SU SOLUZIONI SU MISURA

SGR e SIM di consulenza possono costruire, insieme, **mandati ad hoc o comparti dedicati** (white label, fondi chiusi, PIR alternativi, ecc.) in linea con bisogni reali degli investitori.

### MIGLIORAMENTO DEL POSIZIONAMENTO COMPETITIVO

Lavorare con una SIM indipendente aiuta la SGR a **distinguersi dalle reti bancarie**, puntando sulla qualità e coerenza strategica, piuttosto che sulla pura distribuzione di massa.

## CONCLUSIONE

Per una SGR, la SIM di consulenza indipendente è un **alleato strategico**: apre nuove opportunità commerciali, offre insight preziosi sul mercato, **rafforza la reputazione della SGR nel lungo termine**.

# Studi e Professionisti

legale, commercialista-fiscale-lavoro, notarile, etc...



## PERCHÉ UNO STUDIO DI AVVOCATI TRAE VANTAGGI DA UN CONSULENTE INDIPENDENTE?

Uno **studio legale**, soprattutto se specializzato in diritto patrimoniale, societario o successorio, può trarre vantaggi concreti dalla collaborazione con una SIM **indipendente** per varie ragioni:

### INTEGRAZIONE PATRIMONIALE E LEGALE

La SIM indipendente fornisce **analisi e soluzioni finanziarie** che completano l'aspetto legale. Insieme si offre al cliente una **pianificazione patrimoniale completa** (trust, holding, successione, passaggio generazionale).

### SUPPORTO NEI CASI COMPLESSI

In contesti come **divorzio, liti ereditarie, trust, protezione patrimoniale**, la SIM indipendente contribuisce con valutazioni **neutrali e tecniche** su asset, portafogli, e sostenibilità finanziaria.

### MAGGIOR VALORE PER IL CLIENTE

Lo studio può offrire un **servizio multidisciplinare**, affiancando alla consulenza legale una gestione patrimoniale finanziaria indipendente e senza conflitti. Questo **aumenta la fidelizzazione** e la soddisfazione del cliente.

### NEUTRALITÀ E TRASPARENZA

La SIM di consulenza indipendente non vende prodotti. Eroga un servizio garantendo al cliente **massima imparzialità**, rafforzando anche la **credibilità dello studio legale**.

### COLLABORAZIONE SU TRUST E STRUTTURE GIURIDICHE

Nei casi di trust, **fondazioni, patti di famiglia**, la SIM di consulenza indipendente assiste nella gestione del patrimonio, nel rispetto delle finalità giuridiche definite dallo Studio legale.

### CONTINUITÀ E GESTIONE NEL TEMPO

Dopo la strutturazione legale, la SIM di consulenza indipendente può occuparsi della **gestione finanziaria continuativa**, liberando lo studio da un ambito non core e garantendo continuità al cliente.

## CONCLUSIONE

Per uno studio legale, la SIM di consulenza indipendente è un **partner complementare** che arricchisce l'offerta, tutela il cliente e rafforza la relazione fiduciaria, senza creare sovrapposizioni o conflitti d'interesse.

# Studi e Professionisti

legale, commercialista-fiscale-lavoro, notarile, etc...



## PERCHÉ UNO STUDIO DI COMMERCIALISTI E CONSULENTI DEL LAVORO TRAE VANTAGGI DA UN CONSULENTE INDIPENDENTE?

Uno studio di commercialisti trae vantaggi concreti dalla collaborazione con una SIM di consulenza indipendente soprattutto per offrire indirettamente ai clienti un **servizio più completo e strategico**. Ecco perché:

### INTEGRAZIONE FISCALE E FINANZIARIA

Il commercialista si occupa della **struttura fiscale** del patrimonio o dell'azienda; la SIM indipendente lo affianca con la **gestione finanziaria**, creando una soluzione **coerente ed efficiente** per il cliente.

---

### PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE COMPLETA

In contesti di **passaggio generazionale, holding, trust, successioni**, investimenti la SIM indipendente offre competenze che completano quelle dello studio, migliorando la qualità e l'efficacia della consulenza globale.

---

### NESSUN CONFLITTO DI INTERESSE

La SIM di consulenza **non vende prodotti**, garantendo al cliente **trasparenza e imparzialità**, ciò dà anche maggiori garanzie di professionalità garantendo la tutela anche la reputazione dello studio commercialista.

---

### MIGLIOR SERVIZIO PER IMPRENDITORI E FAMIGLIE

Per clienti con patrimoni importanti, oppure per le aziende, è cruciale una visione integrata tra gestione fiscale, societaria e finanziaria. la SIM indipendente consente di offrire soluzioni personalizzate, coordinate e orientate al lungo termine.

---

### EFFICIENZA NELLA GESTIONE DEL PATRIMONIO

Un portafoglio finanziario efficiente può **ridurre la pressione fiscale**, migliorare i flussi di cassa e supportare strategie societarie, dando allo studio strumenti in più per pianificare.

---

### FIDELIZZAZIONE DEL CLIENTE

Offrire una rete di consulenti fidati rafforza il rapporto con il cliente e **aumenta il valore percepito dello studio**, che si presenta come riferimento centrale per tutte le decisioni patrimoniali.

---

## CONCLUSIONE

Una SIM indipendente, per uno studio di commercialisti, è un **partner strategico** che aiuta ad ampliare i servizi, mantenere centralità nel rapporto col cliente e creare valore aggiunto attraverso una consulenza realmente integrata.

# Consulente Finanziario



## UN CONSULENTE FINANZIARIO NON AUTONOMO, ISCRITTO ALL'OCF (ORGANISMO CONSULENTI FINANZIARI), QUALI VANTAGGI OTTERREBBE DIVENTANDO INDIPENDENTE E COLLABORANDO CON UNA SIM INDIPENDENTE?

Un consulente finanziario iscritto all'**OCF** che matura la decisione di diventare **indipendente** (cioè **privo di legami con intermediari finanziari**), ottiene diversi vantaggi, sia professionali che in termini di relazione con i clienti. Ecco i principali:

### MAGGIORE CREDIBILITÀ E FIDUCIA

L'indipendenza elimina ogni conflitto di interesse: il consulente così come la SIM **non percepisce retrocessioni** da prodotti venduti perché non vende prodotti di terzi, ma insieme alla SIM offre un servizio a 360°.

### CONSULENZA SU MISURA E PERSONALIZZATA

Non avendo vincoli di catalogo prodotti, il consulente attraverso la collaborazione con la SIM può valutare un numero infinito di strumenti presenti sul mercato adatti ad ogni singolo cliente, con un approccio veramente **tailor made**.

### REMUNERAZIONE CHIARA E TRASPARENTE

La **parcella è pagata direttamente dal cliente**, rendendo il rapporto più etico e professionale, simile a quello di un avvocato o commercialista.

### CONCLUSIONE

Essere indipendente significa **elevare la qualità della propria professione**, operando in totale trasparenza: offrendo un servizio più completo e costruendo relazioni durature basate su fiducia, qualità e integrità ed obiettivi.

### POSIZIONAMENTO PROFESSIONALE PIÙ ALTO

Il consulente indipendente che collabora con la SIM - e che quindi gode di una struttura articolata è percepito come consulente patrimoniale, e non come un semplice venditore. Questo lo avvicina a un ruolo da **trusted advisor** per famiglie e imprenditori.

### MAGGIORE LIBERTÀ OPERATIVA

Nessun target commerciale imposto, nessuna pressione sulle vendite: il consulente può concentrarsi **sull'interesse reale del cliente** e sulla strategia a lungo termine.

### ACCESSO A NUOVI PROFILI DI CLIENTELA

Clienti con patrimoni elevati, studi legali e fiscalisti, spesso cercano **le figure indipendenti**, proprio per la loro neutralità e visione integrata.

Ovviamente, per elevare le prerogative della professione, riquilificando i contenuti dell'offerta, diventa strategico avvalersi di una SIM di consulenza indipendente, l'unica capace e abilitata di garantire tutti i requisiti ottimali di una siffatta strategia e/o partnership.

# Associazioni e Consorzi



## PERCHÉ UNA ASSOCIAZIONE POTREBBE TRARRE VANTAGGI DA UNA CONVENZIONE CON UNA SIM DI CONSULENZA INDIPENDENTE?

Un'associazione (professionale, culturale, imprenditoriale, ecc.) può trarre vantaggi concreti e strategici da una convenzione con un una SIM di consulenza indipendente, soprattutto se vuole offrire servizi di **valore ai propri associati**. Ecco perché:

### VALORE AGGIUNTO PER GLI ASSOCIATI

L'Associazione può offrire, indirettamente, ai membri un **servizio qualificato di consulenza finanziaria e patrimoniale**, neutrale e personalizzato, aumentando il valore percepito dell'adesione.

### SUPPORTO ALLA PIANIFICAZIONE PATRIMONIALE E PREVIDENZIALE

La SIM indipendente può aiutare gli associati a:

- Gestire risparmi e investimenti in modo efficiente
- Pianificare la pensione o il passaggio generazionale
- Proteggere il patrimonio familiare

### ASSENZA DI CONFLITTI DI INTERESSE

La SIM non vende prodotti, ma **offre consulenza trasparente e imparziale**, aspetto fondamentale per mantenere la fiducia tra l'associazione e i suoi membri.

### EDUCAZIONE FINANZIARIA E CULTURA PATRIMONIALE

L'associazione può organizzare con la SIM di consulenza indipendente **workshop, incontri, o webinar**, su temi finanziari rilevanti (investimenti, fiscalità, previdenza), rafforzando la formazione continua degli associati.

### SERVIZIO PERSONALIZZABILE E CONTINUATIVO SU SOLUZIONI SU MISURA

Ogni associato può accedere a un servizio su misura, con condizioni agevolate, creando un **rapporto fiduciario stabile**.

### RAFFORZAMENTO DELL'IMMAGINE DELL'ASSOCIAZIONE

Offrire consulenza indipendente distingue l'associazione come **moderna, attenta e vicina ai bisogni concreti dei propri membri**.

### CONCLUSIONE

Una convenzione con un una SIM di consulenza indipendente consente all'associazione di **allargare il perimetro ed accrescere la qualità dei servizi offerti**, migliorare il benessere finanziario degli associati, rafforzare il proprio ruolo di riferimento in modo autorevole e fiduciario.

# Il valore dell'esperienza

## CONTATTI

[www.amu-investments.com](http://www.amu-investments.com)

[info@amu-investments.com](mailto:info@amu-investments.com)

Bari - Milano - Roma