



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

“La Consulenza *Personalizzata* in Materia di Investimenti”

A.M.U. INVESTMENTS SIM S.P.A. & LE BANCHE PICCOLE E MEDIE

A.M.U. Investments SIM è una società di intermediazione mobiliare sottoposta alla vigilanza di Consob & Banca d'Italia, aderente al Fondo Nazionale di Garanzia
[info: www.amu-investments.com]

...è una **IMPRESA D'INVESTIMENTO** specializzata nell'erogazione di *servizi di pura consulenza in materia di investimenti* ai sensi del Testo Unico della Finanza (TUF)

...è l'unica **SIM di PURA CONSULENZA** del Meridione, costituita nel 1996, e iscritta all'Albo nel 2009

- **A.M.U.** Investments SIM è ***indipendente*** da qualsivoglia entità bancaria o parabancaria, italiana oppure estera
- ***E' una «SIM» ma non agisce come intermediario polifunzionale,*** né come le società del risparmio gestito [SGR o SICAV]. Alla base della Sua attività non esistono accordi commerciali per la distribuzione di prodotti terzi, oppure il collocamento e l'intermediazione di strumenti finanziari preconfezionati
- **A.M.U.** Investments SIM è ***priva di conflitti di interesse*** in quanto è remunerata esclusivamente dal Cliente, sulla base di un contratto di **consulenza personalizzata in investimenti (MIFID)**
- Questa è l'***indipendenza pratica e concettuale*** che caratterizza soltanto chi non è viziato da dipendenze e conflitti di sorta



Una boutique finanziaria...

«Il servizio di consulenza in materia d'investimenti»

- Come tutte le **SIM** di «**pura consulenza**» **A.M.U.** non detiene (neanche temporaneamente) il capitale della Clientela, che resta invece residente ed operativo presso le rispettive banche depositarie
- Per ottimizzare - in modo trasparente ed economico - l'allocazione finanziaria dei patrimoni in consulenza, **A.M.U.** eroga **raccomandazioni d'investimento ponderate e personalizzate, totalmente prive di ogni potenziale conflitto d'interesse**



... per disegnare

«Consulenza Istituzionale a KM.0»

- La **rarietà** di un rapporto professionale diretto e trasparente, disponibile H24/365
- Il **valore** operativo di supporti informativi non sostitutivi
- I **benefici** fiduciari di 2 decenni di storia e 40 anni di esperienza e servizio
- Una **rigorosa ed indipendente** filosofia operativa, senza riserve e senza compromessi



... tagliare

**«A parole... tutti dicono di fare CONSULENZA,
ma pochi la concepiscono come noi...»**

- **A.M.U. raccomanda** soltanto **STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI** in mercati regolamentati (**ETF, obbligazioni, azioni, cash etc.**), quelli in natura più liquidi e trasparenti rispetto agli opachi, ed onerosi, fondi, polizze, Unit-Linked, etc.
- Per questo servizio è **REMUNERATA** esclusivamente dalla Clientela, a **PARCELLA [Fee-Only]**, piuttosto che da retrocessioni in palese conflitto d'interesse



... cucire

«L'importanza della sostanza sulla forma»

- **A.M.U. personalizza un servizio ritagliato sulle esigenze specifiche del Cliente**, che rimane sempre *l'unico titolare* del proprio patrimonio, senza delega ad operare in Sua vece
- Attraverso un tale approccio metodologico il **Cliente acquisisce una nuova crescente consapevolezza**, sui rischi, e sulle opportunità dei propri investimenti, alternativi all'*opacità tipica* dei prodotti gestiti



... soluzioni tecniche

- Le **BANCHE PICCOLE & MEDIE** hanno una profonda conoscenza del territorio, e godono di una radicata fiducia dei clienti
- Al contrario, **raramente** sono nelle condizioni di offrire, o godere internamente, di un elevato profilo di competenze finanziarie specializzate dedicate
- Le **BANCHE PICCOLE & MEDIE** hanno generalmente una incidenza molto bassa di **Raccolta Indiretta** rispetto all'onerosa **Diretta**, una anomalia di sistema peraltro sbilanciata sullo scarsamente remunerativo **Risparmio Amministrato**
- Le **BANCHE** non dispongono comunemente di servizi "Private" da offrire alla Clientela più esigente e benestante (visione di difesa & attacco).



... personalizzate

La “proposta articolata” di A.M.U. Investments SIM alle BANCHE PICCOLE & MEDIE:

- 1. Consulenza e Monitoraggio per il Portafoglio di Proprietà della banca:**
assistere lo Staff nella definizione dell'Asset Allocation del portafoglio di investimento discrezionale (**AA-Tattica e AA-Strategica**), erogando raccomandazioni di selezione, investimento, disinvestimento, arbitraggio, ribilanciamento, etc..
Fornire analisi micro-macro economiche; fornire l'uso di **piattaforme informative e di analisi volte a soddisfare l'esigenze del Cliente-Consulente**
- 2. Accordo di Distribuzione per l'erogazione del Servizio di Consulenza in Investimenti (MIFID):** tipica attività di Asset Allocation Tattica e Strategica, attiva, profilata, e ribilanciata periodicamente, per ciascun cliente «PRIVATE», in funzione dell'esperienza, età, professione, orizzonte d'investimento, tolleranza al rischio ed alla volatilità del portafoglio finanziario, nonché eventuali obiettivi strategici dichiarati, etc.
- 3. Supporto alla Direzione Generale; Formazione ed aggiornamento** per gli addetti alle suddette attività; partecipazione (su invito) a **Comitati d'Investimento**; etc.



... e risolutive

A.M.U. INVESTMENTS S.I.M. S.p.A.

... è una **boutique finanziaria** che si occupa della crescita, e della conservazione dei patrimoni, misurando, stimando, ed infine limitando rischi indesiderabili, oppure non adeguatamente remunerati, che si subiscono fisiologicamente ricercando opportunità d'investimento - il più delle volte - viziate da potenziali quanto subdoli conflitti d'interesse



Contact



www.amu-investments.com

E-mail: info@amu-investments.com

Tel.: 080/5241614 – 080/5212654