



LUCA ZANATA

Consulente Finanziario Indipendente

Finanza reale, scelte consapevoli:

**il ruolo del consulente indipendente
nell'era dei PIR e dei Minibond**

Minibond

1. Finanza alternativa per PMI sane

I minibond rappresentano una risposta concreta alla stretta creditizia bancaria. Offrono capitale alle PMI senza dover cedere quote o subire segnalazioni. Sono uno strumento di libertà finanziaria per chi crea valore nel Paese.

2. Rendimento interessante, ma serve consapevolezza

Cedole medie tra il 5 e l'8% netto, orizzonti brevi. Ma attenzione: non è un "obbligazionario facile". Il rischio emittente è reale e la liquidità può essere ridotta. Serve rigore, non superficialità.



Minibond

3. Opportunità per diversificare con impatto

L'investitore può allocare capitali anche con piccoli importi, entrando in contatto diretto con l'economia reale. È un modo concreto per decorrelare il portafoglio e generare valore nel tessuto produttivo italiano.

4. Ruolo chiave della consulenza indipendente

Il consulente indipendente non vende strumenti: li filtra, li seleziona e li inserisce **in un progetto di portafoglio coerente**, valutando solidità aziendale, garanzie e compatibilità con gli obiettivi del cliente



PIR Alternativi

1. Fiscalità agevolata, ma non basta

Esenzione da imposte su redditi di capitale, plusvalenze e successione. Ma il vero valore non è il vantaggio fiscale: è la strategia che impone.

2. Regole che educano alla strategia

70% in strumenti qualificati, max 20% per asset, 5 anni di holding period, sono vincoli virtuosi: impongono visione, disciplina e pianificazione.



PIR Alternativi

3. Contenitore dinamico per obiettivi evoluti

Strumento flessibile per costruire rendite, trasmissioni patrimoniali o integrare asset privati. **Non è uno schema rigido: è una cornice intelligente per dare forma ai tuoi obiettivi patrimoniali.**

4. Fiduciaria come alleato, non ostacolo

Il PIR richiede una fiduciaria: monitora i vincoli, gestisce la fiscalità, tutela l'investitore. Se competente, è valore aggiunto, non complicazione.



LUCA ZANATA

Consulente Finanziario Indipendente

Il Consulente Finanziario Indipendente

1. Nessun prodotto da collocare, solo responsabilità

Non c'è budget da raggiungere, nessuna pressione commerciale. Il solo obiettivo è: **essere utile agli assistiti**. Sempre.

2. Ogni portafoglio è unico, il valore nasce dall'analisi e dalla coerenza.

Il portafoglio nasce da ciò che conta: situazione familiare, tolleranza al rischio, orizzonte, obiettivi. Non da una lista di prodotti.



Il Consulente Finanziario Indipendente

3. Analisi rigorosa, selezione su misura

Minibond? Valuto emittente, garanzie, coerenza. PIR? Verifico costi, flessibilità, rispetto dei vincoli. Ogni scelta ha una logica, mai una spinta.

4. Educazione continua: spiegare, tradurre, guidare

Nessuno dovrebbe investire in ciò che non capisce. Il mio compito è **rendere comprensibile ciò che è complesso**, con rispetto e visione.



Conclusioni

1. Ogni scelta finanziaria è un atto identitario

Il portafoglio non è solo numeri. È una narrazione. Racconta **chi siamo, cosa proteggiamo, cosa vogliamo costruire.**

2. Minibond = sostegno concreto all'impresa italiana

Investire in minibond significa credere nella crescita reale, scegliere l'Italia produttiva, finanziare senza speculare.



Conclusioni

3. PIR = visione strategica, cura per il futuro

Scegliere un PIR significa accettare una disciplina e abbracciare il lungo termine. Significa **pensare con profondità**.

4. Il mio ruolo è di guida, non spinta

Costruisco soluzioni. Accompagno verso scelte di senso.

Con etica, indipendenza e rispetto per chi ci affida la propria storia.

“Un portafoglio ben costruito è come una buona vita: parte da scelte consapevoli, evolve con disciplina, e lascia tracce.” – *Luca Zanata*



LUCA ZANATA
Consulente Finanziario Indipendente



Contatti:
www.lucazanata.it
info@lucazanata.it
Numero Verde: 800.771.638



LUCA ZANATA
Consulente Finanziario Indipendente