



**TEKTA** S.C.F.

INVESTI NEI TUOI OBIETTIVI



Chi siamo .....	4
I nostri servizi .....	5
Indipendenza .....	6
La nostra filosofia .....	8
Asset Allocation .....	10
Finanza Trasparente .....	12
Progetto di Vita .....	14
Finanza Agevolata .....	16



# TEKTA SCF - LA CONSULENZA INTEGRATA

Una squadra composta da consulenti finanziari indipendenti, dottori commercialisti, esperti di finanza agevolata, consulenti legali e patrimoniali.

Tekta SCF garantisce sempre la capacità e l'esperienza dell'intero Team.



**Alessandro Pedone**  
Consulente finanziario indipendente



**Filippo Sgherri**  
Consulente finanziario indipendente



**Gianpaolo Canale**  
Dottore Commercialista



**Valentina Vanni**  
Dottore Commercialista



**Barbara Auricchio**  
Consulente di finanza agevolata



**Marianna D'Alessandro**  
Consulente di finanza agevolata

# PER LE PERSONE

## CONSULENZA FINANZIARIA INDIPENDENTE

Ascoltiamo le necessità finanziarie dell'investitore, lo guidiamo nelle decisioni e forniamo raccomandazioni imparziali.

L'obiettivo è agire nel migliore interesse del cliente, mantenendo un elevato livello di trasparenza e indipendenza dalle influenze esterne di banche, società di investimento o altri enti finanziari.

# PER LE IMPRESE

## FINANZA AGEVOLATA

Supportiamo le imprese nella realizzazione di investimenti per la crescita tecnologica, ambientale, commerciale, produttiva;

Individuiamo le linee di intervento;

Progettiamo la partecipazione a bandi regionali, nazionali e comunitari, per accedere a:

- Finanziamenti a fondo perduto
- Prestiti a tasso agevolato
- Crediti di imposta

# NELL'ESCLUSIVO INTERESSE DEL CLIENTE

PIONIERI DELLA CONSULENZA FINANZIARIA

## Da oltre 20 anni consulenti finanziari indipendenti

Oggi la maggioranza degli investitori si affida ancora alle banche, senza conoscere i vantaggi della consulenza finanziaria indipendente:

- nessun legame con prodotti finanziari
- una scelta più ampia e senza vincoli
- l'esclusivo interesse del Cliente



## Tekta SCF assicura:

- la riduzione dei costi di consulenza
- un approccio che sceglie gli investimenti più adatti alle varie fasi dei mercati
- l'utilizzo di ricerche scientifiche ed evidenze accademiche nel campo della finanza
- la progettazione di un investimento fondato sugli obiettivi di vita dell'investitore

# INDIPENDENZA SIGNIFICA LIBERTÀ DI FARE I TUOI INTERESSI



## CONSULENTI BANCARI

Costi **nascosti**

Remunerati dalla **banca**

Interessi della **banca**

Utilizzi **limitati** di prodotti finanziari

Approcci **standardizzati**

Obbligo di creare **nuovi conti correnti**

**Gestiscono** i tuoi conti correnti



## CONSULENTI INDIPENDENTI

Costi **trasparenti**

Remunerati dal **cliente**

Interessi del **cliente**

Utilizzi **totali** di prodotti finanziari

Approcci **personalizzati**

**Nessun obbligo**

**Non toccano** i tuoi soldi

COSTRUIRE, GESTIRE, PROTEGGERE

## LA PROMESSA DI TEKTA SCF

Aiutiamo le persone a costruire, gestire e proteggere il proprio patrimonio, fornendo loro gli strumenti e le informazioni di cui hanno bisogno per prendere decisioni finanziarie consapevoli.

Per i nostri Clienti vogliamo essere un riferimento e una guida, un elemento di certezza e un valido sostegno per perseguire i propri obiettivi di vita.

## CONSAPEVOLEZZA FINANZIARIA E SEMPLIFICAZIONE

Un rapporto guidato dalla consapevolezza finanziaria. Consideriamo la relazione con il Cliente un valore che supera la stretta attività di consulenza finanziaria, una base di reciproca fiducia e affidabilità, che si realizzi nella definizione del rapporto che le persone hanno con il proprio patrimonio.

Crediamo in un concetto differente di denaro, che non sia un fine, ma un mezzo per il raggiungimento dei propri obiettivi di vita. L'aumento della consapevolezza finanziaria, accompagnata dalla semplificazione che definisce il nostro metodo di lavoro, è un principio fondamentale di evoluzione della nostra società.

I MERCATI SONO INCERTI PER DEFINIZIONE, COME IL MARE

## Navigatori dei mercati finanziari

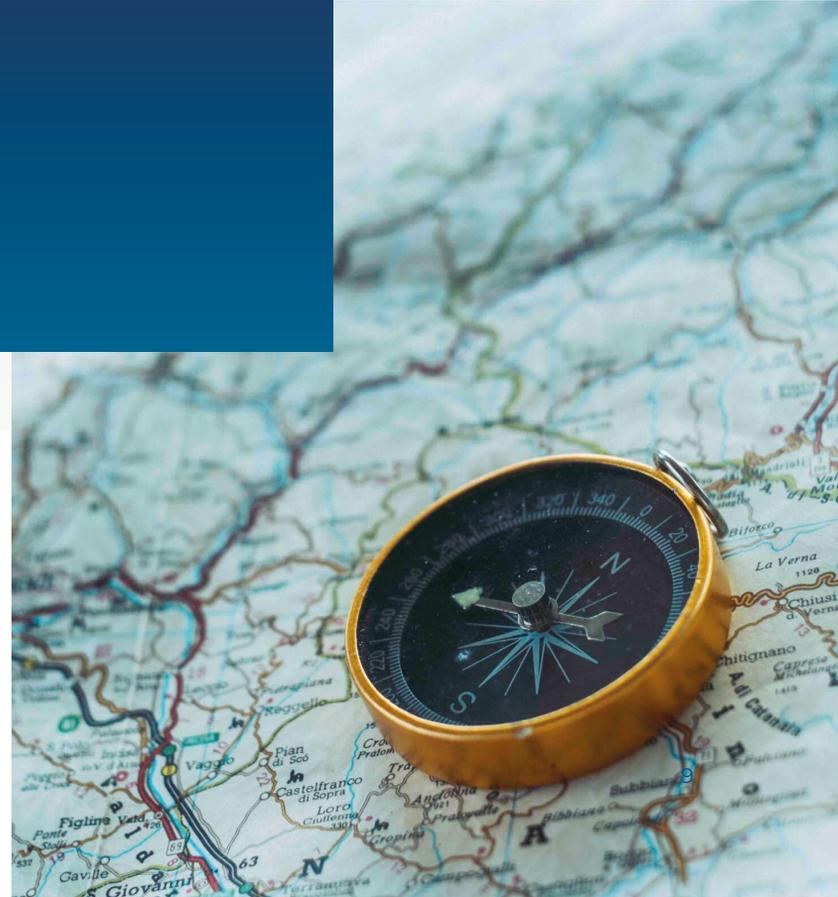
L'incertezza dei mercati finanziari è una costante per tutti ed esserne consapevoli è necessario per gestire al meglio i fattori di rischio.

Come il mare, i mercati finanziari attraversano momenti di tempesta, di calma piatta e di vento a favore. Tekta SCF non fa mai impossibili previsioni, ma sa cosa fare in ognuno di questi scenari.

Il nostro obiettivo è portare l'investitore al suo obiettivo.

## Gli investitori seguiti dai consulenti di Tekta SCF:

- Sono formati per navigare nell'inaspettato
- Conoscono rischi e opportunità
- Sono guidati dall'esperienza dei consulenti
- Sanno che in finanza la semplicità batte la complessità
- Identificano i loro bisogni di vita collegati al denaro



# I 4 PILASTRI DELLA NOSTRA CONSULENZA

## La consulenza finanziaria interdisciplinare

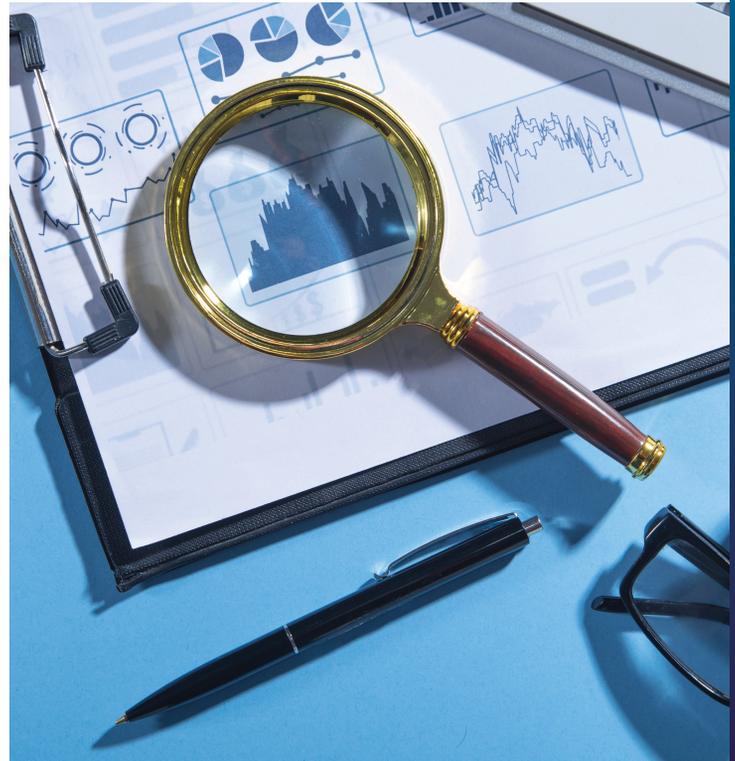
LE COMPETENZE NECESSARIE PER UN SERVIZIO DI VALORE

**Economia e Finanza.** Conosciamo le evidenze accademiche e le teorie che nel corso degli ultimi settant'anni sono state sviluppate dai migliori economisti del mondo.

**Psicologia.** Conosciamo l'importanza delle emozioni, positive e negative, che le persone provano di fronte alle decisioni che hanno conseguenze finanziarie.

**Buon senso/Euristiche.** Conosciamo gli stratagemmi e le scorciatoie mentali per avere successo in ambienti incerti come quello economico-finanziario.

**Comunicazione strategica.** Conosciamo le tecniche di dialogo utili ad aiutare le persone a definire i loro problemi e obiettivi finanziari e a mettere in pratica i piani finanziari che elaboriamo per i clienti.



# LA RIVOLUZIONE DELL'ASSET ALLOCATION

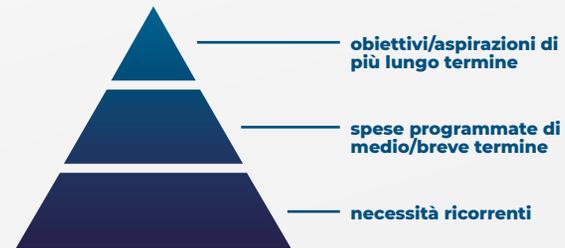
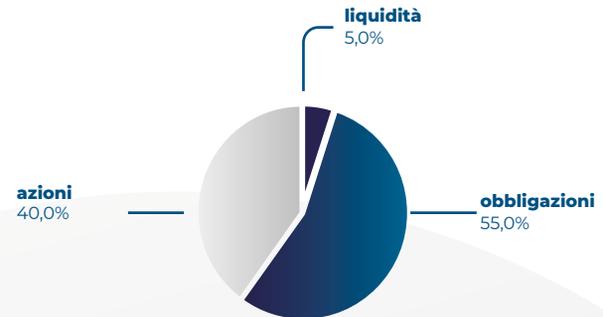
## Portafoglio classico VS Portafoglio piramidale

A differenza degli approcci tradizionali, il nostro modello di asset allocation si fonda sulle specifiche esigenze, obiettivi e aspirazioni di vita dei Clienti che hanno conseguenze finanziarie.

Ognuno di questi bisogni, affrontati in maniera gerarchica, porta a investire in una specifica categoria di strumenti finanziari:

1. **ricchezza precauzionale** (necessità ricorrenti - utilizzo della liquidità)
2. **ricchezza finalizzata** (spese programmate di breve/medio termine - utilizzo di obbligazioni)
3. **ricchezza aspirazionale** (obiettivi/aspirazioni di più lungo termine - utilizzo di azioni).

Non più percentuali standard di allocazione delle risorse, ma quote centrate sulle necessità del Cliente. Un modello più sostenibile nel tempo.



# FINANZA TRASPARENTE

**Finanza Trasparente** è il servizio di consulenza agli investimenti personalizzati di Tekta SCF pensato per assistere gli investitori nelle scelte di acquisto o vendita di specifici strumenti finanziari.

Il portafoglio di investimento che viene proposto ai Clienti si basa sul modello a piramide e il livello di rischio finanziario a cui sarà soggetta la ricchezza finanziaria investita avrà come vincolo il profilo di rischio del Cliente rilevato tramite un questionario di profilazione MiFID.

Per coloro che arrivano a investire in azioni, una strategia dinamica viene utilizzata per scegliere di volta in volta gli strumenti migliori per la fase di Borsa probabilmente in atto.

## Vantaggi immediati

- Semplificazione del portafoglio
- Zero commissioni di vendita
- Zero conflitti di interesse
- Massima libertà operativa
- Costi trasparenti
- Consulenza su misura



## Quanto costa il tuo attuale consulente finanziario?

Con Tekta SCF saprai sempre esattamente quanto costa il nostro servizio e quanto incide sul tuo portafoglio finanziario.

### La prima trasparenza è nei costi...

fino a 200.000€

**0,75%**

dell'investimento  
a inizio anno

fino a 500.000€

**0,65%**

dell'investimento  
a inizio anno

fino a 1.000.000€

**0,55%**

dell'investimento  
a inizio anno

Oltre 1.000.000€

**0,45%**

dell'investimento  
a inizio anno

### Il servizio di consulenza finanziaria include

- Raccomandazioni specifiche per investire
- Monitoraggio del portafoglio
- Linea diretta con il consulente
- Report periodici
- Incontri periodici per analizzare l'andamento del portafoglio e verificare che il profilo MiFID sia rimasto invariato
- Servizio di analisi e monitoraggio del portafoglio familiare aggregato

# PROGETTO DI VITA

**Progetto di Vita** è un servizio di consulenza finanziaria integrata volto a realizzare un progetto d'investimento ancora più personalizzato rispetto a quello di "Finanza Trasparente".

Il servizio si articola in quattro passaggi, dall'intervista strutturata per la definizione del progetto, fino all'esecuzione del progetto.

Si rivolge a chi desidera una personalizzazione ancora maggiore del progetto d'investimento e una formazione che lo renda in grado di investire in un progetto più articolato.



## Vantaggi

- Tutti i vantaggi della "Finanza Trasparente"
- Possibilità di seguire percorsi di formazione in ambito finanziario
- Affiancamento di un consulente senior
- Definizione degli obiettivi finanziari individuali e famigliari
- Consulenza su misura
- Fino a 4 riunioni l'anno per monitorare il progetto d'investimento
- Servizio di analisi e monitoraggio del portafoglio familiare aggregato

## Un preventivo da fare insieme...

stessi costi di **"Finanza Trasparente"**

+

una quota fissa annua da preventivare sulla base del tipo di progetto da realizzare



1

## **Destinazione**

È il momento della definizione degli obiettivi, attraverso un'intervista strutturata con il consulente.

2

## **Informazioni**

Per prendere decisioni consapevoli, Tekta SCF ti aiuta a conoscere e ad affrontare i mercati finanziari.

3

## **Itinerario**

È la fase di creazione del progetto, con obiettivi chiari e una rotta tracciata per raggiungerli.

4

## **Viaggio**

È il momento in cui il progetto diventa esecutivo e il consulente finanziario il tuo timoniere.

# CONSULENZA DI FINANZA AGEVOLATA

SIAMO AL FIANCO DI IMPRESE E LIBERI PROFESSIONISTI  
PER L'ASSISTENZA NELL'ACCESSO AI FONDI PUBBLICI

Attraverso regolari aggiornamenti sui bandi in corso di pubblicazione, ci assicuriamo che il Cliente sia informato sulle nuove opportunità.

Identifichiamo la soluzione più adatta alle sue esigenze e lo supportiamo nella presentazione e gestione della richiesta di soluzione, fino all'erogazione del contributo.

## Ti accompagniamo nel tuo progetto di crescita aziendale

Con il supporto di Tekta SCF avrai accesso a incentivi nella forma di:

- **contributi** a fondo perduto
- **finanziamenti** agevolati
- **facilitazioni** nell'accesso al credito

Per realizzare investimenti produttivi, conseguire una certificazione, rafforzare la posizione sui mercati internazionali, pianificare un progetto di ricerca e sviluppo.



IL NOSTRO SERVIZIO DI FINANZA AGEVOLATA TI ACCOMPAGNA E SUPPORTA NELL'ACCESSO AI BENEFICI DEI BANDI PUBBLICI, ATTRAVERSO UN PERCORSO ARTICOLATO IN CINQUE FASI:

## 1 ANALISI

Verifica degli strumenti di agevolazione, degli investimenti previsti e dei criteri di ammissibilità.

## 2 PROGETTO

Raccolta dei documenti, redazione del progetto e presentazione della domanda.

## 3 ISTRUTTORIA

Gestione degli stati di avanzamento e presentazione delle eventuali varianti.

## 4 RENDICONTO

Raccolta della documentazione necessaria alla richiesta di erogazione del contributo.

## 5 EROGAZIONE

Il contributo diventa effettivo, ma il monitoraggio è ancora necessario.

*al fianco della tua impresa*



## Parlaci dei tuoi progetti , ti aiuteremo a realizzarli

Mettiamo la nostra **esperienza** e **conoscenza** al servizio delle aziende, affinché possano realizzare i loro progetti di investimento mediante gli strumenti di finanza agevolata.

**560**

CLIENTI CHE SI SONO  
AFFIDATI A NOI

**1500+**

RICHIESTE DI  
AGEVOLAZIONI GESTITE

**11**

ANNI DI ESPERIENZA

**10.000+**

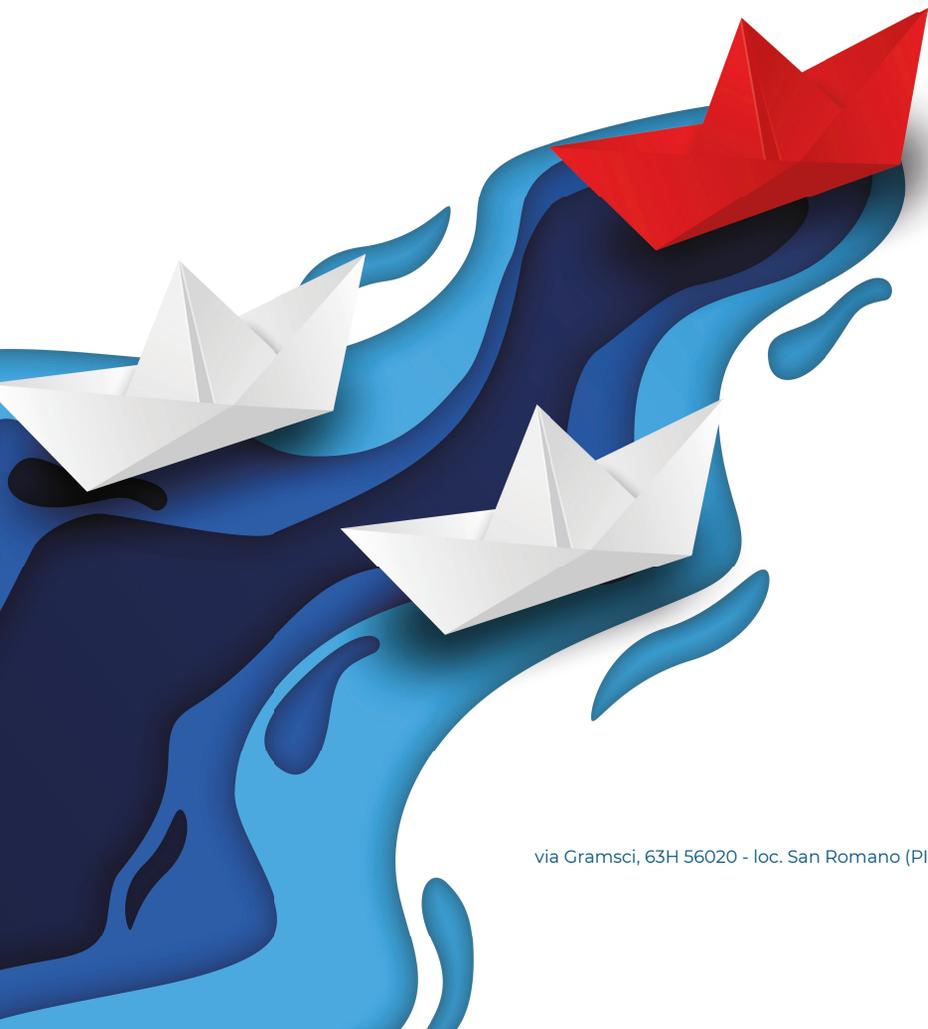
AZIENDE ISCRITTE  
ALLA NOSTRA NEWSLETTER

### La newsletter di Finanza Agevolata

Forniamo alle imprese un'informativa completa GRATUITA sui bandi in essere e di prossima pubblicazione.

L'aggiornamento tempestivo è essenziale per non perdere le opportunità messe in campo dal legislatore.





**NON NAVIGARE SOLO  
IN QUESTO MARE  
DI OPPORTUNITÀ**

