

WEALTH MANAGEMENT

LIFE COACHING CON PASSIONE

Scm Sim, il multifamily office milanese ha messo a punto un nuovo approccio di consulenza finanziaria per imprenditori. F ha raccolto le loro testimonianze

DI MASSIMILIANO VOLPE

C'è family office e family office. Le esigenze finanziarie degli imprenditori sono sempre più complesse e per essere soddisfatte è necessario che i consulenti introducano nuove modalità operative, realizzate su misura per ogni singola situazione. E proprio in questa direzione si sta muovendo la divisione wealth management di Scm Sim che ha adottato una nuova filosofia operativa nella gestione finanziaria integrata degli aspetti personali e aziendali dell'imprenditore. "Ci siamo accorti che negli ultimi anni, soprattutto numerosi giovani imprenditori, si sono trovati per le mani qualcosa di molto importante e potenzialmente ricco per il futuro. Allo stesso tempo si trovano però a gestire troppi input, molte informazioni da elaborare e richieste di investimento da parte di investitori terzi. Non hanno un soggetto con il quale confrontarsi. Commercialisti, avvocati, o notai, non sono in grado di avere una visione a 360 gradi sulle loro reali necessità" chiarisce **Lorenzo Guidotti**, partner e responsabile area wealth management di Scm Sim. "Questi professionisti sono focalizzati sui singoli aspetti e non sono in grado di fornire tutte le risposte di cui gli imprenditori hanno bisogno. Serve qualcuno che stia al loro fianco, che li guidi nel capire cosa c'è all'esterno della loro azienda, e che in qualche modo li possa proiettare nel futuro anticipando i problemi che di lì a poco si troveranno ad affrontare" prosegue Guidotti. "Il nostro

**LORENZO GUIDOTTI**

Partner e responsabile wealth management di Scm Sim

è un approccio innovativo nella gestione dei clienti imprenditori, che unisce sotto un unico tetto le esigenze dell'impresa e quelle del patrimonio personale dell'imprenditore. Oltre a gestire gli aspetti legati agli investimenti, noi accompagniamo gli imprenditori nei confronti di tutti i consulenti esterni. Alcuni di questi sono giovani imprenditori già affermati nel loro campo e che di colpo si trovano ad affrontare molti problemi e hanno bisogno di condividere questo percorso con qualcuno. Vogliamo essere realmente a valore aggiunto, con un approccio che potremmo definire di life coaching finanziario. I clienti hanno bisogno di un regista che li segua come il vecchio ragioniere di famiglia che adesso non esiste più", sottolinea Guidotti. Questa modalità operativa sta dando soddisfazioni a Scm Sim tanto che la struttura di wealth

management è cresciuta ed ora è composta da otto professionisti. “Abbiamo sotto consulenza asset per 650 milioni di euro, suddivisi tra 40 gruppi familiari, che seguiamo in modo trasversale – precisa Guidotti, che prosegue - "vista la quantità di richieste di consulenza che abbiamo ricevuto cerchiamo di selezionare molto bene i clienti e condividere con loro se possiamo essere realmente di valore aggiunto. Poi scegliamo

con loro la modalità della nostra remunerazione, in questo approccio la fee è l'ultimo degli aspetti a cui pensare”. L'attività di Scm Sim non si vuole limitare alla consulenza finanziaria tanto che per completare l'offerta di assistenza agli imprenditori la società milanese ha richiesto alla Consob l'autorizzazione al collocamento per supportare i clienti anche nelle operazioni più complesse di raccolta di capitali. **F**

THE BLONDE SALADE

NON SOLO FASHION BLOGGER

"Con i banker di Scm Sim abbiamo instaurato da subito un rapporto professionale che va al là della semplice consulenza finanziaria" chiarisce a F Magazine Riccardo Pozzoli, fondatore insieme a Chiara Ferragni, di uno dei più noti blog di moda "The Blonde Salad", presente online dall'ottobre del 2009. "Ci siamo conosciuti casualmente un anno fa e ora ci sentiamo ogni settimana per un paio di ore per condividere e approfondire gli aspetti finanziari non solo legati alla mie iniziative imprenditoriali", prosegue Pozzoli. Ad un certo punto mi ero reso conto che mi

serviva qualcuno in grado di aiutarmi per approfondire gli aspetti finanziari del business. Siamo partiti da un blog ed ora ci siamo trasformati in una vera e propria media company. Si può dire che ho incontrato Scm Sim nel momento giusto. "In una prima fase mi hanno fatto presente che avevo bisogno di un supporto fiscale e mi hanno messo in contatto con uno studio specializzato. Ora condivido con loro aspetti più complessi come la pianificazione finanziaria di medio lungo termine o la realizzazione di business plan". "Quello che mi è piaciuto subito del loro modo di lavorare è che, anche prima di stipulare un contratto di consulenza, hanno passato molto tempo con me per capire gli aspetti del mio business in maniera disinteressata senza pretendere alcunché come invece succede con altre categorie professionali", prosegue Pozzoli. Ritengo che la nostra collaborazione possa proseguire visti gli elevati tassi di crescita che hanno le aziende TBS Crew e Chiara Ferragni Collection.

