



Chi siamo

CHI SIAMO

INVESTIRE LIBERI

Società di Intermediazione Mobiliare **indipendente** da gruppi bancari ed assicurativi.

Fondata nel **1999**.

Soluzioni personalizzate di **investimento finanziario ed assicurativo**.

Struttura piatta: no rete piramidale, no pressioni commerciali, remunerazione ai vertici del mercato.

Supporto metodologico del **Comitato Investimenti Indipendente**.

Dall'agosto 2019 quotata su Euronext di Borsa Italiana.

LA STORIA

IL FUTURO NEGLI OCCHI

Nel 1999, un gruppo di Consulenti Finanziari, già attivi in altre reti e con la volontà di creare una realtà centrata sulla **libertà del singolo**, fondò Copernico SIM. Tuttavia, la vera nascita della società risale a molti anni prima, quando il fondatore, Saverio Scelzo, si trovava negli Stati Uniti per lavoro. Fu in quel contesto che Scelzo scoprì una nuova professione: quella del **Consulente Finanziario Indipendente**, un professionista che lavorava per i suoi Clienti, con i Clienti stessi come suoi datori di lavoro. Questi Consulenti non avevano l'aria del dipendente o del classico bancario, ma si presentavano come professionisti.

Accanto a Scelzo, contribuì significativamente alla creazione di Copernico anche Furio Impellizzeri, insieme ad un gruppo di altri Consulenti Finanziari che condivisero una visione innovativa. Negli anni '90, in Italia, la maggior parte dei Consulenti Finanziari vendeva prodotti per conto delle istituzioni, più come esecutori di un sistema che come veri professionisti autonomi. La visione del gruppo dei fondatori storici era radicalmente diversa: immaginava una realtà dove i Consulenti Finanziari non vendessero più per conto dell'azienda, ma **comprassero per conto del Cliente**. Questa rivoluzione richiedeva una gamma ampia di società e prodotti, permettendo di creare soluzioni davvero mirate e personalizzate per ogni Cliente.

Così nacque Copernico SIM, una delle prime realtà in Italia, se non la prima, a lavorare con il **multibrand**. Mentre oggi molte società adottano il modello multibrand, Copernico può ancora vantarsi di essere un "multibrand puro", essendo totalmente indipendente da gruppi bancari e assicurativi. Non possedendo fondi propri, Copernico permette di investire in maniera libera, senza pressioni commerciali o budget imposti. Con il passare degli anni, il mercato e le esigenze dei clienti sono cambiati, e Copernico ha continuato ad evolversi. La società è entrata con determinazione nel mercato del risparmio amministrato, offrendo soluzioni sempre più personalizzate e una metodologia unica in Italia. Oggi, Copernico SIM continua a crescere, mantenendo fede alla sua missione originale: **lavorare per il Cliente, garantendo una consulenza finanziaria libera, trasparente e personalizzata**.

IL NOME

PERCHE' COPERNICO

Copernico SIM ha scelto di adottare il nome di Niccolò Copernico per rappresentare la sua filosofia aziendale e i suoi valori fondamentali.

INNOVAZIONE E RIVOLUZIONE

INDIPENDENZA E LIBERTA' DI PENSIERO

PROFESSIONALITA' E SERIETA'

VISIONE A LUNGO TERMINE

IDEA DI UNA MONETA UNICA



COSA OFFRIAMO



Protezione della persona, degli affetti e del patrimonio



Investimenti su misura per Clienti privati



Gestione degli investimenti per Clienti istituzionali



Piani di accumulo e previdenza per il futuro



Analisi e ottimizzazione del portafoglio



Pianificazione successoria e tutela del patrimonio

I SERVIZI

COSA POSSIAMO FARE PER TE

Analisi di Portafoglio

Consulenza Spot

Consulenza Patrimoniale

Consulenza abbinata al Collocamento

Consulenza Personalizzata

Consulenza a Salvaguardia Patrimoniale



ANALISI DI PORTAFOGLIO

Il servizio di Analisi di Portafoglio prevede un'analisi completa degli strumenti finanziari che detieni presso qualsiasi intermediario.

Ti verrà proposto un **report di analisi** rappresentativa della tua asset allocation, evidenziando la scomposizione per categorie, l'analisi dei singoli strumenti e gli scenari di rischio.

Il servizio si caratterizza per essere fornito una tantum, non comprende ulteriori attività di monitoraggio del portafoglio e non sono previste raccomandazioni.

Mostraci il tuo
portafoglio

Lo analizziamo nei
dettagli

Scopri dove
migliorarlo



ANALISI DI PORTAFOGLIO

Perché usufruire del servizio

Descrizione del portafoglio

- Composizione attuale del portafoglio con dettagli sugli asset detenuti (azioni, obbligazioni, fondi, ecc.).
- Percentuali di allocazione per ciascuna classe di asset, con identificazione di eventuali concentrazioni eccessive in specifici settori.

Analisi della performance

- Rendimenti storici del portafoglio su diversi orizzonti temporali (mensile, trimestrale, annuale).
- Confronto con benchmark rilevanti per valutare la performance relativa.

Valutazione del rischio

- Analisi dei rischi associati agli investimenti nel portafoglio (volatilità, rischio di mercato, rischio di credito, ecc.).
- Misure di rischio, come deviazione standard, beta e valore a rischio.

Certificazione

- Dichiarazione di certificazione, attestando che il report è stato preparato secondo le migliori pratiche e standard professionali.
- Data di preparazione del report e validità della certificazione.

CONSULENZA SPOT

Il servizio di Consulenza Spot prevede un'analisi completa degli strumenti finanziari che detieni presso qualsiasi intermediario. Ti proponiamo un report di analisi rappresentativa dell'asset allocation, evidenziando la scomposizione per categorie l'analisi dei singoli strumenti e gli scenari di rischio.

Il servizio viene fornito una tantum e comprende sia l'attività di analisi del portafoglio sia l'**erogazione di una raccomandazione dedicata** nella quale verranno dettagliatamente specificate le operazioni da effettuare al fine di migliorare l'asset allocation del tuo portafoglio con l'esplicitazione degli strumenti da vendere o acquistare.

Mostraci il tuo
portafoglio

Lo analizziamo nei
dettagli

Ti diciamo come
migliorarlo



CONSULENZA SPOT

Perché usufruire del servizio

Analisi personalizzata del portafoglio

- Valutazione e revisione delle performance storiche e confronto tra rendimenti, benchmark di riferimento e obiettivi.
- Composizione attuale del portafoglio con dettagli sugli asset detenuti (azioni, obbligazioni, fondi, ecc.).
- Analisi dei rischi associati agli investimenti nel portafoglio (volatilità, rischio di mercato, rischio di credito, ecc.).

Raccomandazioni specifiche

- Suggerimenti di ribilanciamento per allineare l'allocazione target con i cambiamenti personali o di mercato.
- Sviluppo di un piano di investimento personalizzato che riflette il profilo di rischio e gli obiettivi.
- Ottimizzazione fiscale.

Raggiungimento obiettivi finanziari

- Creazione di un portafoglio in linea con gli obiettivi personali, familiari e finanziari.
- Mitigazione del rischio, protezione del capitale da eventi avversi e mantenimento della stabilità del portafoglio nel tempo.
- Ottimizzazione della strategia per ottenere il massimo rendimento in funzione del rischio.

CONSULENZA PATRIMONIALE

Il servizio di Consulenza Patrimoniale si sostanzia in un'analisi del tuo patrimonio nel suo complesso al fine di identificare eventuali inefficienze nonché elaborare una **strategia di gestione patrimoniale o successoria** adeguata alle tue particolari esigenze.

Tale servizio viene fornito con il supporto di un team di professionisti specializzati in analisi patrimoniale, tributaria e successoria.



Parlaci di te, di quello
che hai e che vuoi

Analizziamo la tua
situazione

Ti guidiamo verso i
tuo i obiettivi

CONSULENZA PATRIMONIALE

Perché usufruire del servizio

Analisi del patrimonio

- Valutazione dettagliata di tutti i beni, inclusi investimenti finanziari, immobili, partecipazioni aziendali e altri asset.
- Creazione di un bilancio che mostra la situazione finanziaria e patrimoniale.

Pianificazione finanziaria

- Definizione degli obiettivi finanziari a breve, medio e lungo termine.
- Sviluppo di un piano di investimento personalizzato che riflette il profilo di rischio e gli obiettivi.

Ottimizzazione fiscale

- Consulenza per minimizzare il carico fiscale attraverso strategie legali e ottimizzazioni fiscali.
- Allineamento in termini di compliance e di normative fiscali vigenti.

Pianificazione successoria

- Consulenza su come trasferire il patrimonio alle future generazioni in modo efficiente.
- Assistenza nella redazione di testamenti e nella creazione di trust per proteggere e gestire il patrimonio.

Protezione del patrimonio e gestione del rischio

- Assicurazioni e strategie di difesa
- Diversificazione e monitoraggio continuo

CONSULENZA ABBINATA AL COLLOCAMENTO

La Consulenza Base prevede il collocamento di prodotti di **risparmio gestito costituiti da fondi e da prodotti di investimento finanziari e assicurativi**.

Gli accordi siglati con oltre 30 società d'investimento di livello mondiale e l'assenza di prodotti di casa, ci permettendo di operare nel tuo interesse grazie alla possibilità di scegliere tra migliaia di strumenti.

Parlaci di te e dei tuoi
obiettivi

Investiamo nei migliori
strumenti per te

Ti portiamo noi alla
meta



CONSULENZA ABBINATA AL COLLOCAMENTO

Perché usufruire del servizio

Analisi e pianificazione finanziaria

- Analisi dettagliata del profilo finanziario, come i tuoi obiettivi e la tolleranza al rischio.
- Creazione di un piano personalizzato che tiene conto delle esigenze specifiche e mira a ottimizzare i rendimenti.
- Monitoraggio e aggiornamento periodico del piano che riflettere i cambiamenti personali e di mercato.

Accesso a prodotti di investimento diversificati

- Ampia gamma di strumenti, fondi comuni, SICAV, obbligazioni, azioni e strumenti derivati, selezionati tra i migliori gestori globali.
- Assenza di conflitti di interesse legati alla promozione di prodotti proprietari.
- Ottimizzazione del portafoglio e costruzione di un portafoglio ben diversificato che ottimizzi il rapporto rischio/rendimento.

Collocamento e gestione del portafoglio

- Collocamento diretto dei prodotti finanziari, gestione di tutte le fasi dell'acquisto e della vendita.
- Monitoraggio continuo delle performance del portafoglio, con reportistica trasparente e periodica.
- Ribilanciamenti periodici per mantenere il portafoglio in linea con la strategia di investimento definita.

CONSULENZA ABBINATA AL COLLOCAMENTO

I nostri partner



EURORISPARMIO
FONDO PENSIONE APERTO



Flossbach von Storch

Sella
SGR



Schroders

BlackRock



Vontobel



**Asset
Management**



E molti altri

CONSULENZA PERSONALIZZATA

Il servizio di Consulenza Personalizzata ti offre una consulenza finanziaria moderna, caratterizzata da una metodologia di costruzione del portafoglio solida ed efficiente.

Acquistiamo per te singoli titoli, azioni, obbligazioni, etp, costruendo un'**asset allocation altamente personalizzata e specializzata**.

Questo servizio è caratterizzato da strumenti con costi ridotti e dalla remunerazione a parcella, trasparente e senza costi aggiunti.

Parlaci di te e dei tuoi
obiettivi

Creiamo insieme il tuo
portafoglio

Ti guidiamo verso i
tuo i obiettivi



CONSULENZA A SALVAGUARDIA PATRIMONIALE

Il servizio di Consulenza a Salvaguardia Patrimoniale offre una consulenza finanziaria progettata per **proteggere il capitale** e gestire in modo efficace il rischio.

Intermediamo per il Cliente Obbligazioni singole ed ETP, costruendo un **asset allocation altamente personalizzata e specializzata**, oltre a garantire **un monitoraggio continuo del portafoglio**.

Questo servizio è caratterizzato da strumenti con costi ridotti e dalla remunerazione a parcella, trasparente e senza costi aggiunti.

Parlaci di te e dei tuoi
obiettivi

Creiamo insieme il tuo
portafoglio

Ti guidiamo verso i
tuo i obiettivi



CONSULENZA PERSONALIZZATA E A SALVAGUARDIA

Perché usufruire del servizio

Accesso diretto al risparmio amministrato

Ti offriamo l'accesso diretto al risparmio amministrato, il che significa che i tuoi investimenti sono gestiti in maniera efficiente e trasparente, senza l'intermediazione di soggetti terzi che possano aggiungere costi o ridurre il controllo sul tuo portafoglio. Questa gestione diretta permette un monitoraggio continuo e un'ottimizzazione costante delle tue risorse finanziarie.

Solida infrastruttura a supporto

La consulenza personalizzata è supportata da una solida infrastruttura tecnologica e operativa che garantisce sicurezza, affidabilità e una gestione tempestiva di ogni operazione finanziaria.

Zero inducements, zero conflitti

Questo servizio è completamente slegato da logiche di inducement, ovvero da commissioni legate alla vendita di prodotti finanziari. Questo approccio elimina qualsiasi conflitto di interesse, garantendo che le raccomandazioni fornite siano basate unicamente sulle tue esigenze e obiettivi, senza pressioni commerciali esterne.

LA NOSTRA MISSION

PERCHÉ ESISTIAMO

I punti chiave che descrivono la nostra mission sono:

Indipendenza: Operiamo senza pressioni commerciali o legami con gruppi bancari e assicurativi, garantendo così la massima libertà nella scelta degli strumenti finanziari.

Personalizzazione: Creiamo soluzioni di investimento su misura, ascoltando le esigenze e gli obiettivi dei Clienti, per offrire strategie altamente personalizzate.

Trasparenza: Comunichiamo in modo chiaro e trasparente, mantenendo i Clienti sempre informati sulle scelte di investimento e sui risultati ottenuti, costruendo un rapporto di fiducia duraturo.

Innovazione: Adottiamo un approccio innovativo nella consulenza finanziaria per offrire soluzioni all'avanguardia e adatte alle mutevoli condizioni di mercato.

Professionalità: Garantiamo un servizio di alta qualità, grazie a un team di Consulenti e professionisti esperti e qualificati, impegnati a fornire consulenza finanziaria competente e responsabile.

La mission di Copernico SIM è quella di trasformare il modo in cui viene fornita la consulenza finanziaria, mettendo al primo posto l'interesse del cliente attraverso un approccio **indipendente, personalizzato e trasparente**.



LA NOSTRA VISION

DOVE VOGLIAMO ANDARE

I punti chiave della vision sono:

Eccellenza nella consulenza: Aspiriamo ad essere riconosciuti come leader nel settore della consulenza finanziaria, offrendo soluzioni all'avanguardia e servizi di qualità.

Condivisione: Condividiamo con i nostri Consulenti e i nostri Clienti un progetto di vita, valorizzando competenze e professionalità che mirano agli obiettivi di vita più importanti per ognuno.

Innovazione continua: Investiamo nello sviluppo dei servizi per migliorare l'efficienza e l'efficacia delle soluzioni offerte, anticipando le tendenze di mercato e le nuove esigenze dei Clienti.

Espansione e crescita: Stiamo espandendo la nostra presenza sul mercato nazionale, collaborando con i migliori professionisti del settore, creando partnership strategiche che arricchiscono l'offerta di servizi.

La vision di Copernico SIM è quella di diventare sempre più un punto di riferimento per la consulenza finanziaria, impegnandosi a migliorare continuamente per offrire ai Clienti le migliori soluzioni di investimento.



I VALORI

I NOSTRI PILASTRI

LIBERTA'

INDIPENDENZA

TRASPARENZA



L'IMPATTO DEI VALORI SUL CLIENTE

Libertà - Soluzioni flessibili e personalizzate

- La libertà significa che come Cliente hai accesso a una vasta gamma di soluzioni di investimento e servizi che possono essere completamente personalizzati per rispondere alle tue specifiche esigenze e obiettivi finanziari.
- La libertà di Copernico SIM ci consente di adattare il tuo portafoglio alle circostanze che cambiano nel tempo, offrendo flessibilità nelle scelte di investimento senza vincoli imposti da prodotti preconfezionati.

Indipendenza - Consulenza pura e non influenzata

- L'approccio indipendente di Copernico SIM garantisce che le raccomandazioni che ricevi non siano influenzate da interessi di parte o commissioni nascoste. Ogni consiglio è dato esclusivamente in base a ciò che è meglio per te e il tuo patrimonio.
- I nostri Consulenti si concentrano esclusivamente sui tuoi obiettivi e necessità, senza pressioni esterne per vendere prodotti specifici.

Trasparenza - chiarezza e fiducia

- La trasparenza significa che come Cliente avrai sempre una chiara comprensione delle strategie di investimento, delle commissioni e dei risultati attesi. Non ci sono costi nascosti o sorprese.
- Con Copernico SIM, sai esattamente cosa stai pagando e per cosa. Questo crea un rapporto di fiducia in cui puoi sentirti sicuro delle scelte che fai e delle raccomandazioni che ricevi.

PERCHE' DIVENTARE CLIENTE

SCEGLI LA LIBERTA'.

**Più di 10 mila persone hanno scelto di affidarsi
a un Consulente di Copernico SIM.**

Ti offriamo una consulenza finanziaria personalizzata e libera.

Ti diamo l'accesso a soluzioni di investimento esclusive.

Ti offriamo un supporto continuo e ci occupiamo noi dell'operatività.



SCEGLI CHI LAVORA PER TE.

Consulenza finanziaria personalizzata e libera

- **Approccio su misura:** Iniziamo con un'analisi dettagliata delle tue esigenze finanziarie e del tuo profilo di rischio. Creiamo una consulenza personalizzata che si adatta perfettamente ai tuoi obiettivi e alla tua situazione.
- **Libertà:** Lavoriamo esclusivamente per il tuo interesse. Non siamo vincolati a vendere prodotti specifici, quindi le nostre raccomandazioni sono sempre orientate a trovare le migliori soluzioni per te.
- **Massima trasparenza:** Il nostro modello ti garantisce un servizio chiaro e diretto.

Accesso a soluzioni di investimento esclusive

- **Ampia gamma di prodotti:** Avrai accesso a una selezione esclusiva di strumenti finanziari, scelti tra i migliori gestori globali. Diversifichiamo così il tuo portafoglio con la possibilità di scegliere tra migliaia di strumenti.
- **Monitoraggio:** Il tuo portafoglio sarà costantemente monitorato e aggiornato per assicurare che resti allineato con le tue esigenze e le condizioni di mercato. Il nostro obiettivo è ottimizzare le performance e cogliere le migliori opportunità.

Riduzione dello stress finanziario e supporto continuo

- **Tranquillità:** Ti forniamo report periodici e dettagliati, permettendoti di vedere chiaramente i progressi verso i tuoi obiettivi finanziari. Con noi, avrai sempre una visione chiara della tua situazione.
- **Raggiungimento degli obiettivi:** Ogni strategia che sviluppiamo è progettata per aiutarti a raggiungere i tuoi obiettivi, che si tratti di pianificare la pensione, acquistare una casa, o proteggere il tuo patrimonio.
- **Riduzione dello stress:** La nostra gestione proattiva e il nostro supporto continuo ti aiutano a ridurre le preoccupazioni finanziarie. Puoi avere la tranquillità di sapere che il tuo patrimonio è in mani esperte, pronto per affrontare il futuro.

GLI ULTIMI RICONOSCIMENTI

PUNTIAMO ALL'ECCELLENZA

bluerating

Bluerating Awards

2022

- **Consulente Junior dell'anno**
- **Premio Sostenibilità**

2023

- **Best Work Place**
- **Consulente Senior dell'anno**

2024

- **Top Entry**

CITYWIRE

Italia Wealth Awards

2024

- **Consulente Finanziario dell'anno**
- **Consulente Veterano dell'anno**

2025

- **Consulente Finanziario Lombardia**



DICONO DI NOI

LA VOCE DEI NOSTRI CLIENTI



Seri professionisti, hanno ascoltato le mie necessità e mi hanno aiutato a costruire un portafoglio realistico ed efficace. Li raccomando!



Luca



Sono cliente Copernico Sim da diversi anni e devo dire che la professionalità del team di consulenti é davvero straordinaria, dimostrando competenza e capacità che vanno ben oltre le aspettative. Si distinguono per attenzione e cura del cliente.



Claudio



DICONO DI NOI

LA VOCE DEI NOSTRI CLIENTI

“*Consulenti disponibili e attenti che sanno offrirti una consulenza adatta alle tue esigenze e al tuo stile di vita. Soddisfatta di aver investito in questa nuova esperienza.*”

Vanessa

“*Serietà, disponibilità e coerenza.*”

Antonio



CONTATTI



0432 229835



info@copernicosim.com



www.copernicosim.it



**Via Cavour 20, Udine
Foro Bonaparte 59, Milano**

