



## Assistenza per la tutela del risparmio

MAG2 Finance opera a favore dei propri soci in un regime mutualistico e nel rispetto del dettato del suo Statuto:

*ART. 5 (Oggetto) ...c)*

*Assistere i soci nelle loro operazioni finanziarie e patrimoniali sia per la ricerca di risorse sia per il migliore impiego delle stesse.*

L'attività di Assistenza relativa agli investimenti in strumenti finanziari si attua:

- fornendo al socio tutte le cognizioni necessarie per le scelte di investimento;
- fornendo al socio tutta la conoscenza necessaria a evitare investimenti in prodotti non rispettosi dell'ambiente, della società e dei dipendenti;
- consigliando le operazioni più adeguate, in relazione alla situazione economica e agli obiettivi del socio;
- prospettando tutti i rischi connessi a prodotti offerti dal mercato tradizionale (banche, assicurazioni, finanziarie) che espongono a perdite di valore dei risparmi.

Caratteristiche dell'Assistenza

- esistenza di un rapporto bilaterale personalizzato MAG2-socio, che si crea sulla conoscenza degli obiettivi di investimento e della situazione finanziaria del socio stesso;
- completa e strutturale indipendenza di MAG2 dagli intermediari per quanto concerne i consigli di investimento;
- assenza di mandati di MAG2 riguardo agli investimenti da consigliare;
- remunerazione di MAG2 derivante direttamente e unicamente dal socio, nel cui interesse il servizio è prestato.

### Il ruolo di MAG2

Il ruolo è completamente diverso rispetto a quello di agenti di vendita, o preposti alla vendita, come i promotori finanziari, i dipendenti bancari o gli agenti assicurativi, che ricevono provvigioni e/o incentivi sul prodotto venduto, in genere esclusivamente quello della rete per cui operano.

Invece MAG2 si impegna per ottimizzare l'intera situazione patrimoniale, finanziaria e previdenziale del socio. Inoltre:

- accompagna il socio nel processo di pianificazione e raggiungimento dei propri obiettivi;
- tutela il socio da consigli "viziati" da conflitto di interesse;
- non riceve provvigioni dalla vendita: il suo utile è legato solamente al compenso (non necessariamente monetario) dal socio per la propria prestazione professionale;
- consiglia il socio e lo guida nelle decisioni di carattere finanziario;
- garantisce la massima serietà, competenza e riservatezza.

L'Assistenza di MAG2 è personalizzata e indirizzata a ottenere risultati:

- il nostro servizio di Assistenza è privo di conflitti di interesse;
- poniamo al centro la scelta di strumenti di investimento coi minori impatti ambientali e sociali;
- perché il socio sia soddisfatto, è nostro obiettivo trovare le soluzioni che meglio coprono le sue esigenze, per permettergli di risparmiare e raggiungere gli scopi che si è prefisso;
- vogliamo creare con il socio un rapporto di collaborazione continuativo fornendo professionalità e disponibilità ogni qualvolta si presentino problemi o nuove opportunità inaspettate.

### A chi ci rivolgiamo

Siamo innanzitutto convinti che il sistema (organismi nazionali e sovranazionali, banche, assicurazioni, agenzie di rating solo per citarne alcuni) abbia avuto negli ultimi decenni un atteggiamento quantomeno lacunoso nella tutela degli interessi di imprese, risparmiatori e persino enti locali.

---

#### MAG 2 Finance soc. coop.

Via Angera 3 - 20125 Milano - tel. 02/66.96.355

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di iscrizione Registro Imprese di Milano: 06739160155

REA CCIAA MI 1128083 - UIC 15563 - Iscrizione ALBO COOP.M.P. n. A140292

Elenco ex art. 111 TUB matricola 7 codice meccanografico 31339

e-mail: info@mag2.it - sito internet: www.mag2.it - PEC: mag2finance@legalmail.it



La presenza di esperti terzi non in conflitto di interesse avrebbe potuto almeno limitare i danni subiti a causa di bolle speculative, crac finanziari, crisi sistemiche ...

Il risparmio personale è spesso frutto di lavoro, sacrifici, salari e pensioni accumulate negli anni ed è la garanzia per fare fronte ad un futuro sereno anche in seguito ad imprevisti.

Ci rivolgiamo quindi ai soci risparmiatori per guidarli nel perseguimento degli obiettivi di reddito nel tempo e per la valutazione del loro portafoglio, del mutuo, della previdenza ...

Anche i non soci possono accedere ai servizi della nostra Cooperativa, aderendo con una minima quota sociale.

### **Le attività dell'Assistenza per il socio risparmiatore**

- individuazione degli obiettivi di reddito e pianificazione finanziaria;
- valutazione degli investimenti in portafoglio sia dal punto di vista etico che finanziario e ribilanciamento in funzione sia dell'eticità che del rischio e rendimento attesi;
- valutazione della struttura del debito (mutui, prestiti) e ricerca di migliori condizioni, rinegoziazione, surroga etc.;
- assistenza nei rapporti con le banche;
- valutazione dei prodotti assicurativi e previdenziali e ottimizzazione.

---

#### **MAG 2 Finance soc. coop.**

Via Angera 3 - 20125 Milano - tel. 02/66.96.355

Codice Fiscale, Partita Iva e Numero di iscrizione Registro Imprese di Milano: 06739160155

REA CCIAA MI 1128083 - UIC 15563 – Iscrizione ALBO COOP.M.P. n. A140292

Elenco ex art. 111 TUB matricola 7 codice meccanografico 31339

e-mail: info@mag2.it - sito internet: www.mag2.it - PEC: mag2finance@legalmail.it