

CASE HISTORY/1

Uno Capital, la stella del Sud con tante competenze in un'unica squadra

— di Rosaria Barrile —

alla sintesi di diverse competenze e storie professionali, ha preso forma nel 2023 **Uno Capital**, la prima Scf nata nel sud Italia (la sede principale è a Caserta). Si tratta di una società di consulenza finanziaria caratterizzata da una struttura organizzativa di tipo aziendale che si avvale di analisi proprietarie sviluppate dall'Ufficio Studi interno. A guidarla sono i tre soci provenienti da percorsi diversi, **Andrea Palumbo** (nella foto a destra), presidente, senior partner per l'Area Centro e Sud, **Sebastiano Parillo** (nella foto al centro), amministratore delegato, responsabile Ufficio Studi e **Giorgio Saretto** (nella foto a sinistra), vice presidente, senior partner per l'Area Nord. «Noi operiamo non come un'associazione di professionisti, ma come una realtà aziendale dotata di un ufficio studi centrale», precisa Palumbo. «Abbiamo scelto questo assetto perché secondo noi è il più funzionale al servizio che andiamo a proporre dato che il confronto tra consulente e ufficio studi è infatti continuo. Ogni settimana con i nostri cinque partner (**Andrea Arcidiacono, Massimiliano Mazzuoccolo, Andrea Leonardi, Alessio Coscia, Antonio Oriolo** a cui si aggiunge l'analista corporate **Stefano Mercaldo**), che provengono da ambiti diversi e che sono iscritti all'Albo dei consulenti autonomi, ci confrontiamo su un caso pratico dialogando e mettendo a fattor comune le esperienze pregresse. Proprio come avviene in un'azienda, o in una squadra, il risultato è frutto di un lavoro comune».

L'obiettivo principale di Uno Capital per il 2025 è quello di far conoscere

la consulenza autonoma e ampliare la base servita attraverso la democratizzazione del servizio.

«Al termine di indipendenza, preferiamo quello di "autonomia" intesa come quella forma di consulenza totalmente svincolata dagli istituti bancari e che viene remunerata solo ed unicamente da una parcella concordata con il cliente. Riteniamo il nostro modello in grado di attrarre su scala nazionale professionisti già maturi e giovani talenti. Tenendo infatti conto del ricambio generazionale anche nella professione, siamo in procinto di aggiungere all'attuale team tre giovani in tre regioni italiane inserendoli fin da subito nell'operatività aziendale», aggiunge Parillo. Tra le prime Scf paperless in Italia e abilitate al servizio tramite Spid, Uno Capital intende servire sia clienti con patrimoni elevati e imprenditori, sia investitori con disponibilità più contenute, mantenendo una parcella più bassa rispetto alla media di sistema. «Democratizzare la consulenza finanziaria non significa "volgarizzarla", ma consentirne l'accesso, per quanto semplificato, anche ai giovani e a chi ha un patrimonio che sta crescendo», precisa Saretto. «Con il servizio "Uno XTutti", indipendentemente dall'entità del patrimonio, siamo in grado

di offrire consulenza online con l'assistenza di un interlocutore reale, preparato e qualificato, abilitato alla professione. Non eroghiamo servizi in consulenza generica, ma solo sotto Mifid: solo dopo attenta analisi possono essere proposti al cliente, attraverso videocall, piani di accumulo, suggerimenti in termini di asset allocation e nella scelta del fondo pensione».

