Investire per un futuro migliore

5 consigli per utilizzare al meglio i propri risparmi

05

04

03

02

01

EFAMA

Risparmiare significa…

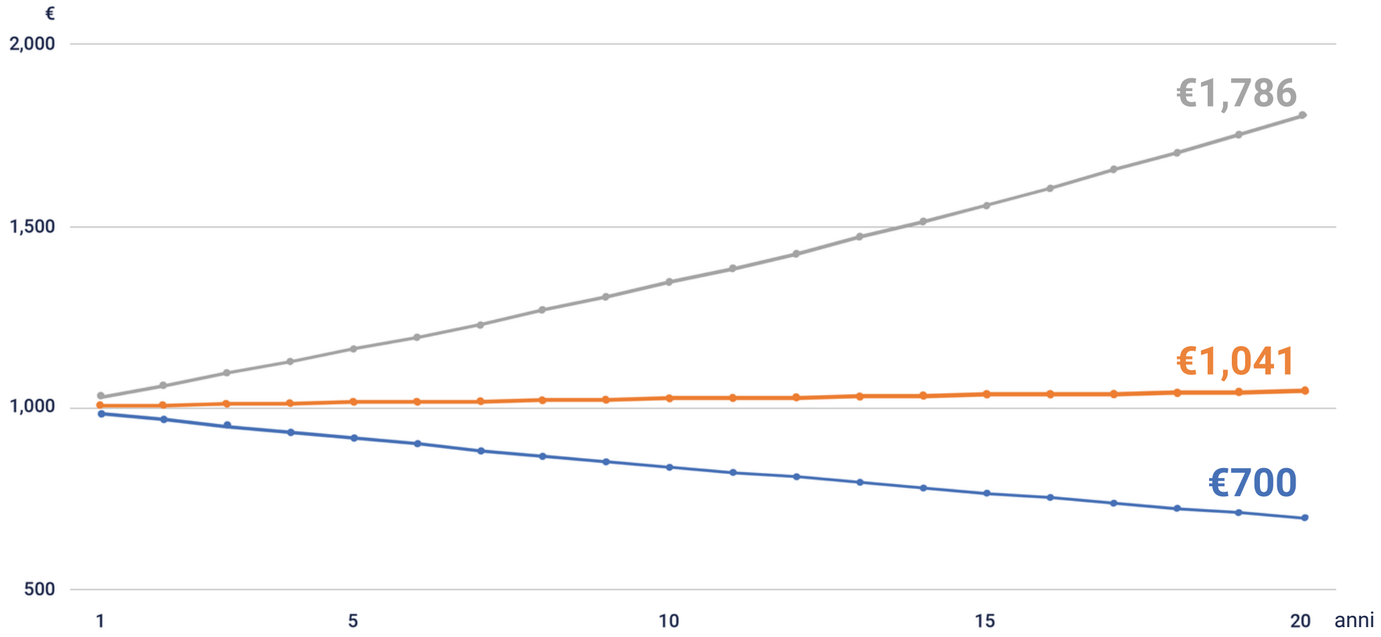
mettere da parte il proprio denaro

Investire significa…

intercettare le opportunità del mercato con l’obbiettivo di far crescere il proprio denaro

I risparmi parcheggiati in conti bancari, al giorno d'oggi, possono comportare una perdita di valore

Si riporta, a titolo di esempio, l'effetto che l'inflazione potrebbe avere sui risparmi detenuti su un conto corrente:



- 1000 euro detenuti sul conto corrente generano interessi pari a circa 2 euro (0,2%) all'anno.
- Lasciando i 1000 euro sul medesimo conto, dopo 20 anni potremmo prelevarli interamente, ma i 1000 euro avrebbero un valore di 700 euro a causa dell'inflazione superiore agli interessi generati dal conto corrente.
- A causa dell'inflazione, i nostri soldi valgono meno ogni anno.
- Investendo invece 1000 euro per 20 anni in un prodotto d'investimento si potrebbe generare un rendimento del 3% in termini reali, di conseguenza alla fine del periodo il valore dell'investimento risulterebbe pari a 1.786 euro.

- 1000 euro detenuti sul conto corrente generano interessi pari a circa 2 euro (0,2%) all'anno.
- Lasciando i 1000 euro sul medesimo conto, dopo 20 anni potremmo prelevarli interamente, ma i 1000 euro avrebbero un valore di 700 euro a causa dell'inflazione superiore agli interessi generati dal conto corrente. A causa dell'inflazione, i nostri soldi valgono meno ogni anno.
- Investendo invece 1000 euro per 20 anni in un prodotto d'investimento si potrebbe generare un rendimento del 3% in termini reali, di conseguenza alla fine del periodo il valore dell'investimento risulterebbe pari a 1.786 euro

L’idea di investire può incutere qualche timore, ma non è così complicato quanto si possa pensare

Seguendo delle semplici linee guida, è possibile diventare un investitore

Ecco come fare

Consiglio n. 1

Stabilisci un budget

Consiglio n. 2

Investire anche piccole somme

Consiglio n. 3

Impara a valutare il rischio

Consiglio n. 4

Non mettere tutte le uova nello stesso paniere

Consiglio n. 5

Comincia!

Consiglio

N.1

Stabilisci un budget

Per prima cosa, calcola quanto puoi risparmiare idealmente ogni mese

Consiglio

N.1

Stabilisci un budget

Inizia col calcolare quanto potresti risparmiare, idealmente ogni mese

Prendi in considerazione:

- Il tuo **reddito**: stipendio
- Le tue **spese essenziali**, quali affitto/mutuo, gas ed elettricità, cibo, assicurazioni, mantenimento dei figli, tasse, eventuali rimborsi, che sono difficili da cambiare
- Le tue **spese non essenziali**, quali le attività nel tempo libero, vacanze, abbigliamento e uscite, che sono più facili da cambiare

REDDITO − SPESE = POTENZIALE RISPARMIO (BUDGET)

Per stabilire un budget da investire, è una buona idea considerare per prima cosa **3 diversi tipi di risparmio**:

#1
Per imprevisti

Sicuro/di facile accesso per fronteggiare imprevisti, quali ad esempio la perdita del lavoro o riparazioni urgenti per la casa
+/- 3-6 mesi di stipendio

#2
Per obiettivi

Per finanziare eventi e obiettivi nel corso della vita: casa, istruzione dei figli, automobile, la vacanza dei sogni

#3
Pensionamento

Integrare la futura pensione statale

Sono, quindi, i tuoi "risparmi per obiettivi" che puoi investire con il fine di far rendere i tuoi soldi

Consiglio

N.2

Investire anche piccole somme

"C’è qualcuno seduto all’ombra oggi perché qualcun altro ha piantato un albero molto tempo fa.”

-Warren Buffet-

Consiglio

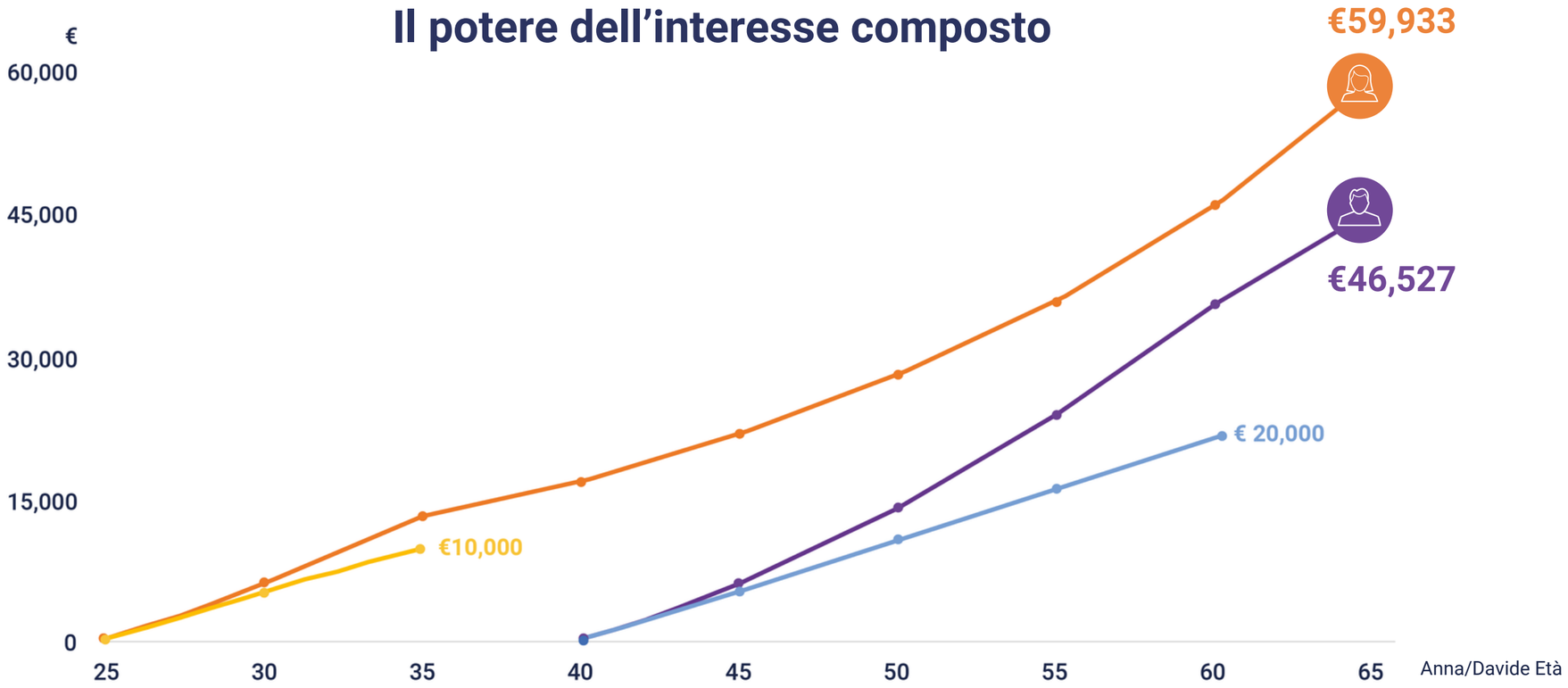
N.2

Investire anche piccole somme

Cominciare a investire presto nel corso della vita, e farlo regolarmente, può aiutare l’investimento a crescere nel lungo periodo

- Prima cominci, maggiore è il potenziale dell’investimento
- Nel far fruttare il tuo denaro, **il tempo conta più della somma investita**, grazie anche ai benefici derivanti **dall’interesse composto**
- L’interesse composto ti permette di guadagnare due volte: sulla somma investita, ma anche sugli interessi che produce
- Cominciare presto ti permette inoltre di migliorare la tua conoscenza dei mercati finanziari e dei prodotti di investimento
- Puoi scegliere prodotti di investimento che hanno un impatto positivo sulla società e/o sull’ambiente
- Se non hai ancora cominciato a investire, non ti preoccupare: non è mai troppo tardi

Il potere dell'interesse composto



Assumendo un rendimento nominale medio dell'investimento di 5% all'anno

Evoluzione del patrimonio di Anna

Evoluzione dell'investimento totale di Anna

Evoluzione del patrimonio di Davide

Evoluzione dell'investimento totale di Davide

Secondo uno studio pubblicato dal Credit Suisse Research Institute in collaborazione con la London Business School, la generazione Baby Boomer ha beneficiato di un rendimento reale anualizzato di 6,4% generato da un portafoglio misto (70% azioni, 30% obbligazioni). Il tasso di rendimento atteso da questo tipo di portafoglio è previsto in calo a circa 3% nei prossimi decenni, ossia a circa 5% in termini nominali

ANNA

- Investe 1.000 euro ogni anno per un periodo di 10 anni
- Comincia a 25 anni
- Si ritrova con 59.933 euro a 65 anni

DAVIDE

- Investe 1.000 euro ogni anno per un periodo di 20 anni
- Comincia a 40 anni
- Si ritrova con 46.527 euro a 65 anni

Anna comincia a investire prima, investe meno in totale, ma guadagna più di Davide

N.3

Impara a valutare il rischio

“Il rischio più grande è non prendere rischi”

-Mark Zuckerberg-

Consiglio

N.3

Impara a valutare il rischio

Ci sono alcuni importanti principi da rispettare…

- **Più è lungo l'orizzonte di investimento, più rischio si può assumere.** Se sei giovane e stai investendo per l'età della pensione, puoi assumerti più rischio
- **Trova un equilibrio tra investimenti in attività rischiose (alto rendimento) e sicure (rendimento più basso)** in coerenza con il tuo orizzonte temporale d'investimento
- **Non perdere la calma quando i mercati crollano.** L'esperienza insegna che conviene tenere i nervi saldi e mantenere gli investimenti, in attesa di un rialzo dei mercati
- **NON** tentare di prevedere i movimenti dei mercati azionari
- **Concentrati invece su strategie di lungo periodo**

Consiglio

N.4

Non mettere tutte le uova nello stesso paniere

Consiglio

N.4

Non mettere tutte le uova nello stesso paniere

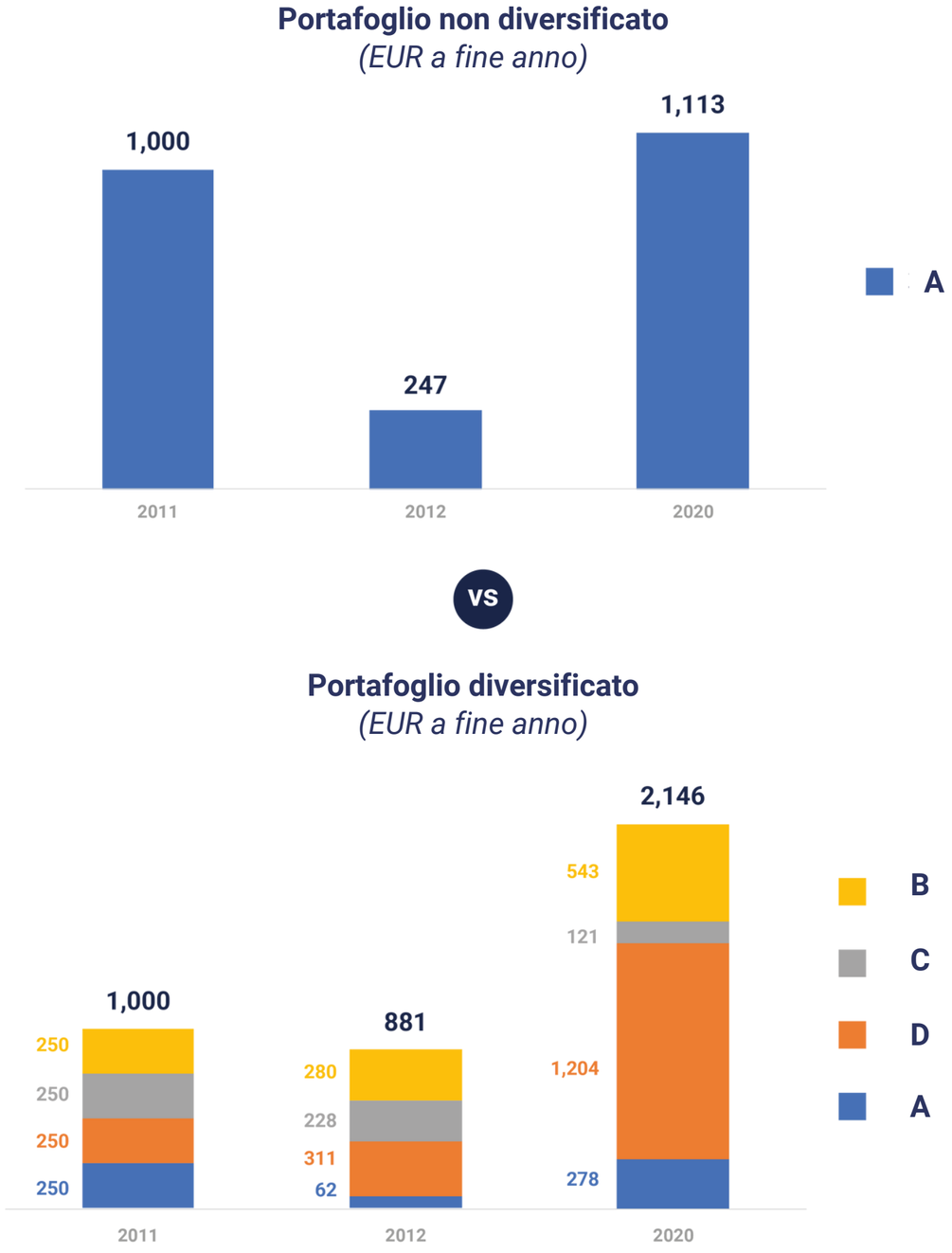
- **Suddividi il rischio** in diversi tipi di investimenti
- **Diversifica i tuoi investimenti** per prodotto, società, settore, paese…
- **Pensa all'investimento in un fondo comune**, anche con una piccola somma
- I **fondi d'investimento** raccolgono e mettono insieme denaro da migliaia di risparmiatori e lo investono in prodotti che spalmano il rischio per te. Sono gestiti da **gestori di investimenti specializzati** che mirano a produrre valore per gli investitori

I benefici della diversificazione

- Chi ha investito 1000 euro in azioni dell'Azienda A (blu) nel dicembre del 2011, si è ritrovato con 247 euro alla fine del 2012, subendo una perdita del 75%

- Coloro che hanno diversificato l'investimento acquistando quattro titoli (per esempio dell'Azienda A, dell'Azienda B, dell'Azienda C, dell'Azienda D) hanno invece perso solo il 12%

- A fine 2020, le azioni dell'Azienda A valevano l'11% in più che nel 2011, mentre il portafoglio diversificato mostrava un rendimento complessivo rendimento del 115%, nonostante le perdite enormi determinate dal titolo dell'Azienda C



Consiglio

N.5

Comincia!

Consiglio

N.5

Comincia!

Una volta deciso quanto investire e quanto rischio sei disposto ad assumere, hai diverse opzioni per cominciare:

- **Aprire un conto presso una piattaforma di investimenti online.** Queste piattaforme offrono strumenti per acquistare e vendere azioni, obbligazioni e fondi, e alcune offrono un servizio di consulenza automatizzato
- **Trova un consulente finanziario** per uno scambio personale (per discutere della tua situazione, dei tuoi obiettivi etici e/o di altro tipo, delle performance dei vari prodotti di investimento, ecc.)
- **Visita la tua banca** o **il tuo assicuratore,** o i loro siti web
- Approfitta dei social e dei podcast per seguire **esperti di investimenti/finanza**
- **Preparati** bene per eventuali incontri e assicurati di **fare molte domande**

Domande importanti da porre prima di investire…

Obiettivi: questo investimento è coerente con i miei obiettivi finanziari ed etici/di sostenibilità?

Rischio: quanto potrei perdere?

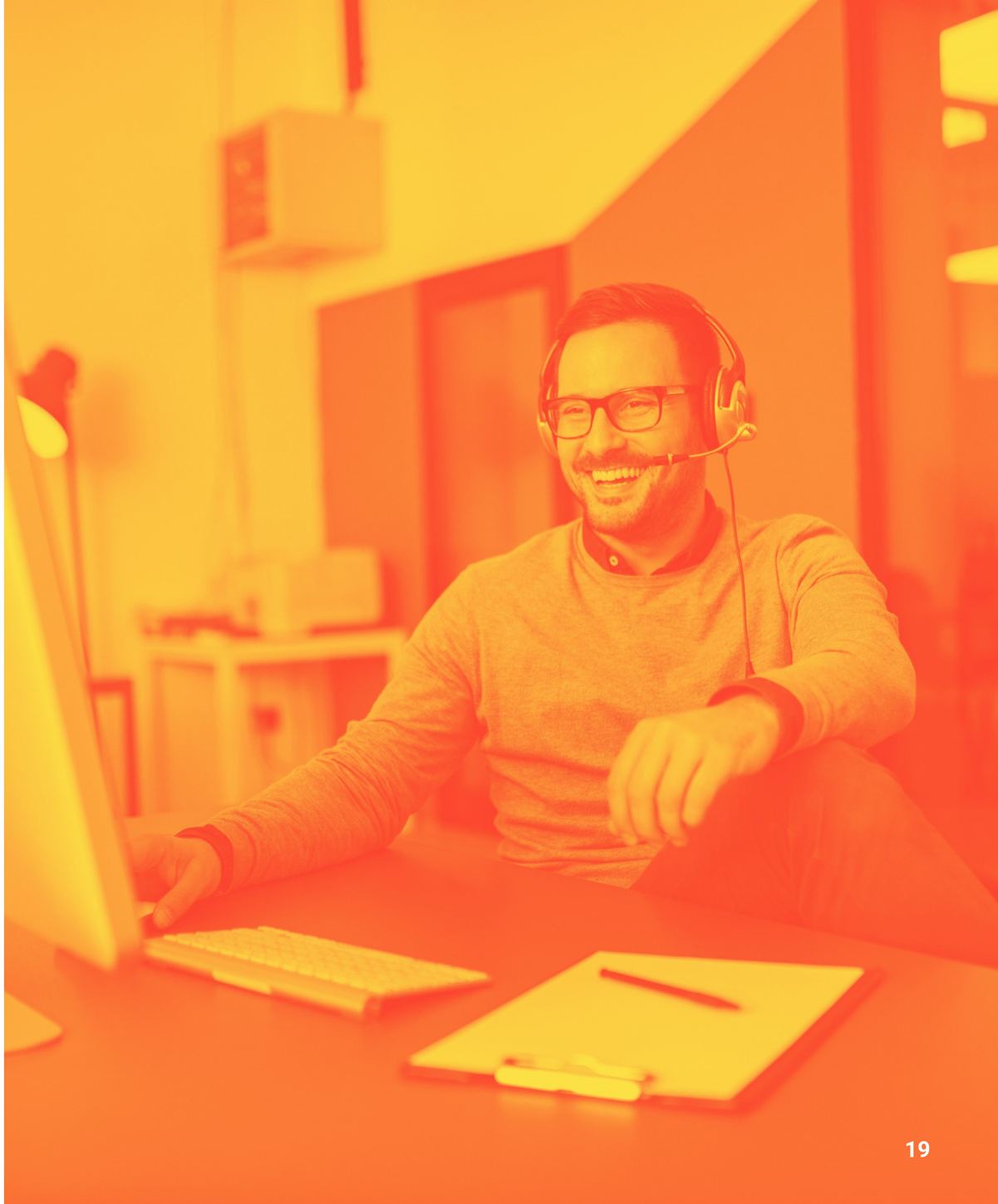
Rendimento: che performance ha avuto nel tempo questo prodotto?

Costi: quanto mi costerà acquistare, tenere e vendere questo prodotto finanziario?

Orizzonte temporale: per quanto tempo intendi investire i tuoi risparmi coerentemente con i tuoi obiettivi di investimento?

Informazioni: dove posso reperire maggiori informazioni su questo investimento?

Alternative: quali altri investimenti avete da propormi?



Ora tocca a te!

Potresti essere sorpreso di scoprire che l’idea di investire non fa poi così tanta paura.

Link utili

- Inflation (inflazione)
- Compound interest (interesse composto)
- Diversification (diversificazione)
- UCITS (OICVM - fondi europei di investimento)
- Investment club (club di investimento)
- I principi della finanza

Versione originale

EFAMA

Versione tradotta

EURIZON ASSET MANAGEMENT

CONTATTI:

https://www.eurizoncapital.com

febbraio 2022