

LE 3 REGOLE +1

per investire in modo semplice,
sicuro e con alti rendimenti
nel 2022



***PORTAFOGLIO
PERFETTO***

1) *DIVERSIFICAZIONE*

Possedere il mercato mondiale

Come possiamo creare un portafoglio adatto a ridurre il rischio che una crisi finanziaria comprometta in modo drammatico i nostri capitali?

La risposta chiara e semplice è quella di distribuire gli investimenti **in tutto il globo**, in modo da ridurre in maniera decisiva il rischio.



**PORTAFOGLIO
PERFETTO**



Questo risponde anche al saggio consiglio di non mettere tutte le uova nello stesso paniere, suggerimento riportato in tutti i testi di analisi finanziaria.

In sostanza si dice che, essendo il mercato imprevedibile, se si investe in un solo mercato, o peggio, in un unico strumento finanziario, in caso di crollo, il paniere rimarrebbe senza uova, cioè il nostro patrimonio, sarebbe evaporato.



**PORTAFOGLIO
PERFETTO**

2) SCEGLIERE STRUMENTI ECONOMICI

Il valore del low cost non è mai sufficientemente apprezzato, invece è un componente essenziale dell'investire efficiente.

I costi dei prodotti finanziari si sono sempre dimostrati piuttosto attornati da una coltre di nebbia. Finalmente **è entrata in vigore la MifidII in tutta Europa.** Nonostante sia una normativa perfettibile, con molti pregi e diversi difetti, uno dei principali obiettivi è la trasparenza, soprattutto nel rendere espliciti i costi dei prodotti finanziari e dei servizi di investimento offerti.

Il cliente finale, per decenni, è stato tenuto, spesso, all'oscuro dei costi reali che



**PORTAFOGLIO
PERFETTO**



sosteneva con l'acquisto di un fondo, di una polizza assicurativa o di qualunque altro strumento finanziario.

Oggi la **Mifid impone agli intermediari di esplicitare**, in modo chiaro e comprensibile per il cliente, i costi presenti negli strumenti collocati.



**PORTAFOGLIO
PERFETTO**

3) **NON FARTI INFLUENZARE DALLE NOTIZIE DEL MOMENTO**

Darsi un tempo adeguato

Che il tempo sia un fattore essenziale per costruire la ricchezza lo ha ben capito l'investitore più conosciuto e apprezzato nella storia finanziaria mondiale:

Warren E. Buffett, che con un efficace aforisma descrive il tempo più opportuno per un investimento finanziario:

Il mio holding period preferito è ... sempre!

Una presa di posizione importante ed impegnativa. Applicando tale metodo è riuscito a realizzare uno delle più cospicui patrimoni del mondo. È chiaro che il tempo non basta a far fruttare un investimento se la scelta dei titoli non è accurata.



**PORTAFOGLIO
PERFETTO**

3+1) UN ESPERTO ACCANTO

Il valore di avere sempre un esperto consulente che ti assiste nei rapporti con la tua banca ti consente di ottenere condizioni più favorevoli con costi ridotti nelle transazioni e nella tenuta del conto. I consulenti interni alla banca spesso sono soggetti a **conflitti di interesse notevoli** (basta pensare da chi sono pagati per capire se fanno realmente i tuoi interessi). Sono, inoltre, un supporto indispensabile nei momenti di euforia e/o di panico del mercato.



**PORTAFOGLIO
PERFETTO**



Questo è quanto insegna l'analisi di duecento anni di storia delle Borse. Chi si ostina nella ricerca di battere il mercato nel 90% dei casi fallisce distruggendo ricchezza. Ora con strumenti semplici, diversificati ed economici (come gli ETF) è possibile raggiungere **risultati strabilianti.**



**PORTAFOGLIO
PERFETTO**

SEGUI LA REGOLA DELLE 3 L:

- LARGE BASKET;
- LOW COST;
- LONG TERM.



***PORTAFOGLIO
PERFETTO***