

8 step per approcciarsi al mondo degli investimenti

1 Qual è il mio budget?

2 Che valore hanno le piccole somme?

3 Come valuto il rischio?

4 Come posso diversificare?

5 Qual è il significato di ESG?

6 Come posso gestire la mia emotività?

7 Come seleziono le fonti di informazione?

8 Qual è il prossimo passo?



Qual è il mio budget?

Stabilisci il tuo budget! Inizia a calcolare quanto potresti risparmiare ogni mese.

$$\text{BUDGET} = \text{REDDITO} - \text{SPESE}$$

Tipologie di Risparmio

Risparmio per
emergenze



Risparmio per
la pensione



Risparmio per
obiettivi



Risparmio per Emergenze



Accantonamenti utili per fronteggiare imprevisti come la perdita del lavoro, spese sanitarie o interventi per la casa.

Risparmio per la Pensione

Quota di risparmio destinata a integrare la pensione statale futura



1 Qual è il mio budget?

Risparmio per Obiettivi

Ognuno di noi ha alcuni **obiettivi specifici** da raggiungere durante l'arco della propria vita: l'acquisto della casa, l'università dei figli, un viaggio...



Identificare obiettivi chiari e realistici è la base di partenza per qualsiasi pianificazione finanziaria di successo.

**Il tempo conta
più della somma
investita!**



Prima si inizia ad accumulare denaro per raggiungere un obiettivo futuro, meno determinante risulta l'importo accantonato periodicamente.

Che valore hanno le piccole somme?

Più è lungo l'orizzonte temporale e più il denaro cresce per effetto della **capitalizzazione composta**, che fa guadagnare sulla somma investita, ma anche sugli interessi che produce.



Capitalizzazione semplice

Gli interessi maturano in ogni intervallo di tempo esclusivamente sul capitale iniziale

Capitalizzazione composta

Gli interessi prodotti in ogni singolo periodo si considerano a loro volta fruttiferi di interessi nei periodi successivi (qualora gli interessi vengano reinvestiti)

3 Come valuto il rischio?

Occorre considerare che nei mercati finanziari maggiori rendimenti sono connessi a maggiori rischi.

4 consigli per aiutarti a valutare i rischi e prendere decisioni di investimento consapevoli



3 Come valuto il rischio?

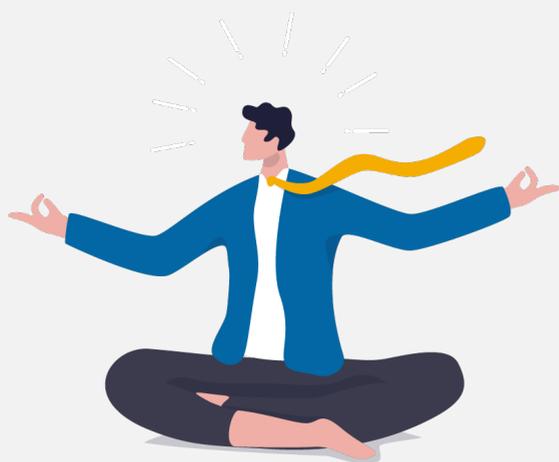
I Più lungo è il tuo **orizzonte temporale di investimento**, maggiore è il rischio che puoi assumere



II Sempre tenendo presente il tuo **orizzonte d'investimento**, cerca di trovare un **equilibrio** tra investimenti in **attività più rischiose** (maggiore rendimento potenziale) e attività **meno rischiose** (solitamente connesse a rendimenti più bassi)



3 Come valuto il rischio?



III

Non perdere la calma e non farti prendere dal panico quando i mercati non vanno bene. Concentrati su **strategie di lungo periodo**

IV

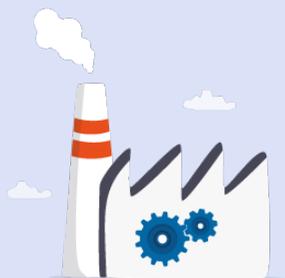
Informati e **dedica tempo all'educazione finanziaria**: maggiore è la tua conoscenza, migliori saranno le tue decisioni finanziarie.



Parola d'ordine **DIVERSIFICARE!**

Suddividi il rischio in diversi tipi di investimenti e **diversifica per:**

Emittente



Prodotto



Settore



Paese



Come posso diversificare?

Non esistono strumenti finanziari o asset class ideali per tutte le situazioni di mercato.

La diversificazione può ridurre il rischio soprattutto quando si investe in strumenti finanziari tra loro **poco** o **negativamente correlati**, ovvero strumenti che hanno andamenti di mercato diversi o opposti.



Qual è il significato di ESG?

Sempre più persone utilizzano come **fattore determinante per la scelta dell'investimento** non solo criteri finanziari, ma anche **criteri ESG**, acronimo di:

Environmental

tutela dell'ambiente e delle sue risorse come aria, acqua e biodiversità



Social

Governance

Qual è il significato di ESG?

Sempre più persone utilizzano come **fattore determinante per la scelta dell'investimento** non solo criteri finanziari, ma anche **criteri ESG**, acronimo di:

Environmental

Social

si riferisce alle politiche sociali come le pari opportunità, lo sviluppo socio economico, la salute e sicurezza



Governance

Qual è il significato di ESG?

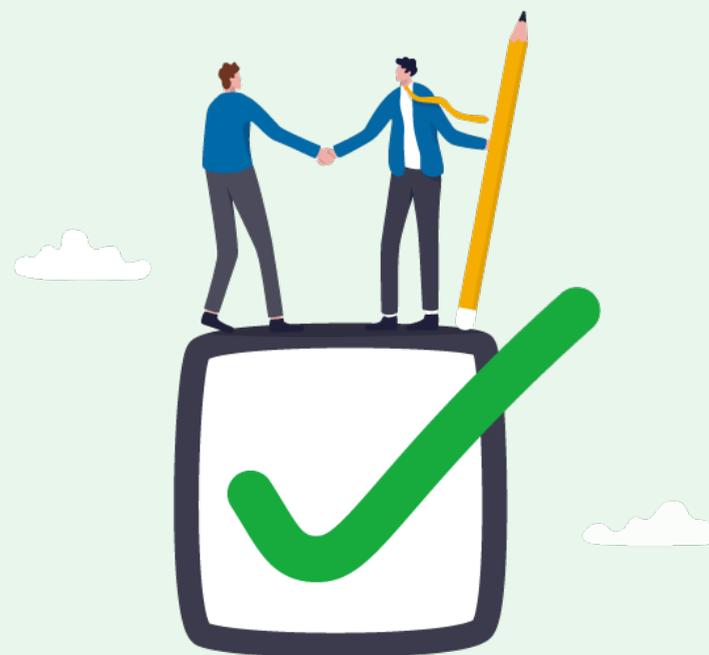
Sempre più persone utilizzano come **fattore determinante per la scelta dell'investimento** non solo criteri finanziari, ma anche **criteri ESG**, acronimo di:

Environmental

Social

Governance

le buone pratiche di governo societarie come ad esempio la presenza di strutture di gestione solide e l'assenza di criticità a livello di relazioni con il personale



Come posso gestire la mia emotività?

Quando si parla di decisioni d'investimento è facile cadere in trappole comportamentali: **emozioni, pregiudizi e abitudini** possono indurre l'investitore a **commettere errori di valutazione**.



Come posso gestire la mia emotività?

A fronte di **tante informazioni da elaborare**, la mente cerca delle scorciatoie, così da riuscire a prendere le decisioni più rapidamente.

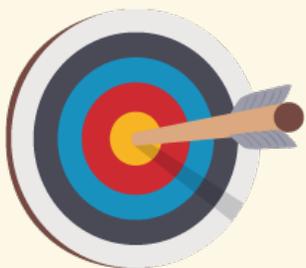


Se da un lato questo processo sembra agevolare l'investitore, dall'altro può condurre a «**errori di valutazione**» che in psicologia vengono definiti «**bias cognitivi**».

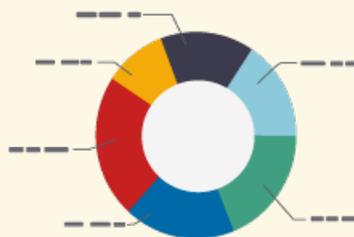
Come posso gestire la mia emotività?

Il coinvolgimento emotivo e psicologico è comprensibile, ma può essere mitigato applicando una **strategia di investimento in funzione dei reali bisogni** - tenendo presente le priorità, **pianificando** quindi **per obiettivi** - rispettando le scelte di investimento e l'orizzonte temporale definito.

Pianificare
per obiettivi



Rispettare
le scelte di
investimento



Rispettare
l'orizzonte
temporale



Oggi siamo in presenza di un eccesso di notizie (**infodemia**), che rende difficile orientarsi.

i

Cos'è l'**infodemia**?

- Diffusione della comunicazione via web e social media
- Flusso continuo di informazioni che arrivano da molteplici canali

I rischi

Asimmetria informativa

Una delle parti dispone di informazioni insufficienti per prendere decisioni corrette

Fake news

Informazioni false o fuorvianti che possono essere divulgate attraverso qualsiasi media



Suggerimenti per esaminare le informazioni

Ascolta/leggi la notizia
con **attenzione**

Verifica la **fonte**

Verifica i **dati** e, in caso di
dubbio, confrontati e
chiedi consiglio

In presenza di concetti o
parole che non conosci,
fermarti per **approfondire**



Qual è il prossimo passo?

Una volta stabilito il **budget** (quanto investire), l'**orizzonte temporale** e il **rischio** che sei disposto ad assumere puoi cominciare ad investire!



Verifica le informazioni, le fonti e approfondisci la conoscenza degli strumenti

Affidati ai professionisti del risparmio e non al “fai da te”

Fai pianificazione finanziaria con il tuo consulente



Capire il risparmio
e metterlo in pratica:

Eurizon per l'**educazione
finanziaria** - Termini, contenuti e
strumenti per comprendere il
mondo del **risparmio gestito**



www.eurizoncapital.com/it-IT/educazione-finanziaria

Ascolta i nostri podcast su

 amazon music

 Ascolta su
Apple Podcasts

 Spotify®

 Spreaker★
From iHeart

Continua a seguirci su

 LinkedIn®

 YouTube

 EURIZON
ASSET MANAGEMENT



Eurizon Capital Educazione Finanziaria

I contenuti di questo documento sono predisposti da Eurizon Capital SGR S.p.A., le informazioni e le opinioni espresse sono riferite alla data di redazione e si basano su fonti ritenute affidabili e in buona fede, tuttavia nessuna dichiarazione o garanzia è fornita dalle Società relativamente alla loro accuratezza, completezza, affidabilità e correttezza. Non vi è alcuna garanzia che i risultati o qualsiasi altro evento futuro saranno coerenti con quanto qui contenuto.

Nulla del contenuto del presente documento deve essere inteso come ricerca in materia di investimenti o comunicazione di marketing né come raccomandazione o suggerimento, rispetto ad una strategia di investimento né come sollecitazione o offerta, o consulenza in materia di investimenti, legale, fiscale o di altra natura. Qualsiasi informazione contenuta nel presente documento potrà, successivamente alla data di redazione dello stesso, essere oggetto di modifica o aggiornamento da parte di Eurizon Capital SGR S.p.A., senza alcun obbligo di comunicare tali modifiche o aggiornamenti.

Il presente documento non è rivolto a persone in giurisdizioni in cui l'offerta al pubblico di prodotti o servizi non sia autorizzata.

Eurizon Capital SGR S.p.A. e i propri dipendenti non sono responsabili né per qualsiasi eventuale danno derivante dall'affidamento fatto sulle informazioni del presente documento né per qualsiasi errore e/o omissione ivi contenuti.

I presenti contenuti non potranno essere riprodotti, ridistribuiti a terzi o pubblicati, in tutto o in parte, senza il preventivo consenso scritto da parte di Eurizon Capital SGR S.p.A..

Edizione ottobre 2024

Sede Legale
Via Melchiorre Gioia, 22
20124 Milano - Italia

Eurizon Capital SGR S.p.A.
Capitale Sociale € 99.000.000,00 i.v. • Codice Fiscale e n. Iscrizione Registro Imprese di Milano 04550250015 Società partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo", Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) • Iscritta all'Albo delle SGR, al n. 3 nella Sezione Gestori di OICVM e al n. 2 nella Sezione Gestori di FIA • Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo S.p.A. ed appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Socio Unico: Intesa Sanpaolo S.p.A. • Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

 **EURIZON**
ASSET MANAGEMENT