

# CONSULENZA FINANZIARIA PUNTI CHIAVE



# L'IMPORTANZA DI INVESTIRE

Investendo i risparmi, le famiglie possono realizzare i propri obiettivi patrimoniali evitando di lasciare il denaro su un conto che verrebbe eroso dall'inflazione. **La qualità degli investimenti diventa strategica** in un'ottica di efficientamento del proprio portafoglio.

Appena si entra nella vita attiva, decidere di investire regolarmente una somma di denaro su prodotti finanziari che corrispondono ai propri obiettivi di investimento permette di ripartire lo sforzo di risparmio nel tempo.

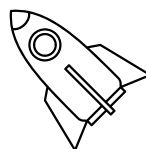
Inoltre, prima si comincia e minore è lo sforzo. Questo concetto si riconduce ai cosiddetti **interessi composti**, ossia la produzione di interessi a partire non soltanto dal capitale investito inizialmente, ma anche dagli interessi generati anno dopo anno e che si è deciso di lasciare investiti.

Non esiste un **portafoglio di investimento** valido per tutti gli investitori e per tutte le occasioni, le persone hanno infatti bisogni diverse, obiettivi diversi e una diversa propensione al rischio.

**La regola d'oro** è quella di avere sempre bene a mente il proprio obiettivo, il proprio orizzonte temporale e il livello di rischio. E soprattutto **diversificare**, per poter affrontare con serenità anche i momenti di mare in tempesta.



*Investire per la crescita del capitale*



*Investire per pianificare il futuro*



*Partecipare alla crescita delle aziende*



*Investire per battere l'inflazione*



*Diversificare il proprio Portafoglio*



*Investire per creare una rendita passiva*

# LA RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Per investire è importante conoscere quali sono gli strumenti più adatti ai tuoi obiettivi. Ne esistono di diversi tipi: azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento, etf, beni rifugio, prodotti di investimento assicurativi (polizze ecc.). Ognuno di questi ha le proprie caratteristiche.

È quindi fondamentale capire in cosa e come stai investendo, come? Rivolgendoti a chi ti può dare validi consigli in modo **INDIPENDENTE** in base alla sua esperienza e professionalità. Grazie ad alcune domande che ti sottoporremo sarà possibile indagare e capire il tuo livello di conoscenza, e quali strumenti sono maggiormente appropriati e adeguati al tuo profilo.

Qui sotto potrai vedere l'andamento di alcuni **indici** confrontati con l'**inflazione** media globale. Lasciando i risparmi sul conto potresti perdere importanti opportunità di crescita del capitale, perdendo dunque, negli anni, il potere d'acquisto del tuo denaro.

Grafico dei 3 andamenti degli indici di portafoglio con diverse ponderazioni degli strumenti e in ordine di rischiosità



# L'IMPORTANZA DELLA DIVERSIFICAZIONE

Diversificando il portafoglio attraverso la combinazione di asset privi di correlazione, potrai ridurre la tua esposizione ai rischi specifici di determinati asset e attenuare le fluttuazioni del portafoglio nel suo complesso.

Questa strategia consente di ridurre alcuni rischi, e di generare potenzialmente una performance più regolare e più stabile. Ad esempio, è possibile combinare azioni corporate con obbligazioni sovrane (Titoli di Stato), poiché si ritiene che queste due asset class presentino tra loro una correlazione bassa oppure addirittura negativa, come è stato ampiamente dimostrato negli ultimi vent'anni.

## DIVERSIFICAZIONE PER AREA GEOGRAFICA

Assicurandoti che i tuoi investimenti siano ripartiti tra asset su scala globale, potrai evitare che i tuoi risparmi dipendano dalle sorti di una regione o di un Paese in particolare.

Dopo tutto, il destino dell'economia globale non verrà determinato unicamente in Europa, o in Italia.

Anche i diversi settori dell'economia globale si muovono a velocità diverse. Per loro natura, i mercati emergenti possono offrire interessanti opportunità di investimento che sono rare, o forse nemmeno realizzabili, in mercati sviluppati come l'Europa occidentale.

L'aspetto demografico rappresenta un importante fattore strutturale: mentre le popolazioni europee starino invecchiando rapidamente, molti mercati emergenti sono caratterizzati da popolazioni più giovani, che giocano a favore della crescita economica.



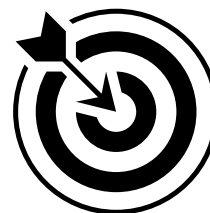
## DIVERSIFICAZIONE PER ASSET CLASS

Storicamente, asset class distinte hanno avuto la tendenza a comportarsi in modo diverso nelle stesse circostanze.

I risultati passati non vanno visti come una guida per i risultati futuri, ma le azioni societarie hanno spesso generato buoni guadagni quando i mercati obbligazionari hanno perso terreno, e viceversa.

Combinando una serie di asset, gli investitori possono normalmente aspettarsi di veder fluttuare il valore dei loro investimenti in modo meno impreveduto rispetto all'andamento di portafogli maggiormente concentrati.

Una minore esposizione ai fattori trainanti delle asset class e ai rischi specifici di ciascuna di esse dovrebbe darti maggiori possibilità di raggiungere i tuoi obiettivi a lungo termine e offrirti prospettive più ampie nel lungo periodo.



# COME FUNZIONA LA CONSULENZA



	<b>LA NOSTRA CONSULENZA</b>	<b>CONSULENZA BANCARIA</b>	
	<b>INVESTIMENTI PERSONALIZZATI SULL'INVESTITORE</b>	<b>STRUMENTI PRECONFEZIONATI</b>	
	<b>NESSUN CONFLITTO DI INTERESSE</b>	<b>IL GUADAGNO DERIVA DA STRUMENTI COSTOSI</b>	
	<b>SCELTA DEGLI STRUMENTI PIÙ EFFICIENTI</b>	<b>SCELTA DEGLI STRUMENTI PIÙ REMUNERATIVI PER L'INTERMEDIARIO</b>	
	<b>COMPRATORI PER IL CLIENTE</b>	<b>VENDITORI PER LA BANCA</b>	

*Dal 2013 è partner di Copernico SIM, società di Consulenza Finanziaria quotata su Borsa Italiana. Approda a soli 27 anni, negli studi televisivi di SKY Class CNBC Milano Finanza in qualità di commentatore. Ospite di rilievo su Caffè Affari, Cuore e Denari su Radio24, SKY Tg24 e Mediaset TgCom24.*

*Dal 2017 è ospite fisso della trasmissione OMNIBUS su LA7. Numerose sono le conferenze e le collaborazioni tenute all'interno del corso di laurea in Economia e Gestione Finanziaria delle Imprese Multinazionali, presso l'Università degli studi di Torino.*

**Dott. Pietro Calì**  
[www.pietrocali.it](http://www.pietrocali.it)



Vincitore Bluerating Awards 2017  
Miglior Consulente Finanziario Under40



Vincitore CityWire Awards 2022  
Miglior Consulente Finanziario Under40

