

INVESTIMENTI

Sembra essere terminato il periodo d'oro delle obbligazioni, mentre le azioni possono capitalizzare al meglio le prospettive di crescita grazie a pianificazione e diversificazione

Alla ricerca di nuove opportunità sui mercati

Lo scenario economico attuale e la complessità dei mercati finanziari pongono i risparmiatori italiani di fronte a nuove scelte d'investimento. Osservando le mutate condizioni dei mercati diventa necessaria una riflessione sul proprio portafoglio di investimenti per adottare scelte consapevoli, senza lasciarsi guidare dall'emotività, ma mantenendo fede al proprio profilo di rischio e agli obiettivi personali. È proprio in questi momenti che, attraverso una ragionata pianificazione finanziaria, si possono cogliere le nuove opportunità che si affacciano sullo scenario economico mondiale. Fondamentale è inoltre affidarsi alla solidità e all'esperienza di un grande gruppo, come Mediobanca, in grado di offrire ai clienti soluzioni efficaci e studiate con l'obiettivo di conseguire risultati nel lungo termine.

Sui mercati obbligazionari sembra essere terminato un ciclo trentennale di investimenti che ha permesso ai risparmiatori di tutto il mondo di ottenere risultati stabili e soddisfacenti. Negli ultimi anni le obbligazioni, pur in presenza di una certa dose di volatilità, hanno rappresentato una scelta d'investimento in grado di combinare sicurezza, tranquillità e rendimenti. Ed è proprio questa visione che ha orientato gli investimenti delle famiglie italiane interessate a garantirsi un adeguato tenore di vita. La bassa inflazione ha però portato i tassi d'interesse ai minimi storici e quindi le prospettive di rendimento del mercato obbligazionario difficilmente potranno essere quelle del passato, anche nel caso di un rialzo moderato dei tassi. Infatti, anche ipotizzando un aumento del costo del denaro da parte di alcune Banche centrali, diventerà sempre più complesso realizzare capital gain grazie alle obbligazioni. Per il risparmiatore italiano si pone quindi l'esigenza di valutare una nuova strada per i suoi investimenti e le risposte si possono trovare nei trend dell'economia mondiale, che generano sempre nuove opportunità. In questo inizio di

2015, con prospettive di crescita migliori rispetto a quelle degli ultimi anni, i mercati finanziari che possono maggiormente capitalizzare questa crescita sono quelli azionari perché investono nell'economia reale. Gli investimenti nell'azionario presentano due vantaggi: in primis permettono di beneficiare dell'eventuale apprezzamento del capitale nel lungo termine perché riflettono le dinamiche di crescita dell'economia globale; in secondo luogo offrono la possibilità di ottenere un rendimento periodico tramite gli eventuali dividendi distribuiti dalle società quotate. È doveroso sottolineare che l'investimento in azioni è molto rischioso e, per questo motivo, è importante ridurre i rischi seguendo alcune semplici regole fondamentali. Il primo consiglio per l'investitore è

quello di non agire da solo, ma affidarsi sempre al proprio Family Banker, il professionista che segue e assiste ogni cliente, con alle spalle una realtà

solida come Banca Mediobanca. Inoltre bisogna tenere in mente che è meglio investire in un portafoglio di titoli attraverso i fondi comuni piuttosto che in singoli titoli, avere un orizzonte temporale di lungo termine e investire in modo diversificato in tutti i Paesi e i settori a livello globale. Seguendo questo approccio anche l'investitore più prudente può considerare l'opportunità di allocare almeno una parte del proprio patrimonio nel segmento azionario, per le necessità di investimento nel medio-lungo termine.

Proprio la diversificazione finanziaria è alla base della strategia d'investimento di Banca Mediobanca, che guida il cliente nella composizione del suo portafoglio attraverso le 5D: Diversificazione temporale, Diversificazione tra titoli, Diversificazione geografica, Diversificazione per potenziale di crescita e Diversificazione per strumenti finanziari. Una corretta strategia di diversificazione permette anche di cogliere le migliori opportunità persino nei momenti di correzione del mercato, quando fuggire dagli investimenti può danneggiare i rendimenti di lungo termine anche in modo significativo. Banca Mediobanca è al fianco del cliente nelle sue scelte d'investimento grazie a una consulenza personalizzata. Il Family Banker ha infatti il compito di individuare le strategie e le soluzioni d'investimento più in linea con le necessità e gli obiettivi del cliente:

A). CERCARE LA CRESCITA DI CAPITALE

È la scelta di chi investe nei fondi azionari e cre-

de nella crescita economica globale. Grazie alla flessibilità di un percorso graduale di entrata nei mercati mondiali, permette di destinare la liquidità immediata o una quota costante dei risparmi in prodotti che hanno l'obiettivo di accomunare rendimento e investimento.

B). OTTENERE UN REDDITO PERIODICO

È la strategia di chi si pone l'obiettivo di ricevere un provento ricorrente e, allo stesso tempo, ricercare una potenzialità di apprezzamento del capitale nel lungo termine collegata all'andamento dei mercati azionari globali. La sua modularità permette di scegliere fra varie tipologie di fondi selezionati anche tra rinomate case d'investimento mondiali.

C). CONTENERE LA VOLATILITÀ DEL PORTAFOGLIO

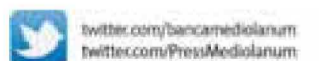
Dedicata a chi desidera un maggior controllo del rischio. Investe in fondi multiasset e fondi convertibili, due tipologie ac-

comunate dalla gestione attiva del patrimonio, con un giusto equilibrio tra rendimento e volatilità.

Messaggio con finalità promozionali del Gruppo Mediobanca che riflette le analisi, effettuate da Banca Mediobanca, sulla base dell'attuale andamento dei mercati finanziari il cui contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per gli investimenti.

Per ogni decisione d'investimento consulta il tuo Family Banker e leggi il materiale informativo disponibile anche sul sito www.bancamediolanum.it.

Seguici su:



Questa è una pagina di informazione aziendale con finalità promozionali. Il suo contenuto non rappresenta una forma di consulenza né un suggerimento per investimenti.