

La valigetta del Financial Planner



KNOW THE RULES!



ATTREZZO N° 1 - L'analisi dei bisogni



Entrate



Uscite



Orizzonte temporale

Breve, medio, lungo

ATTREZZO N° 2 – Asset Allocation



La composizione di un portafoglio di investimento è articolata in classi di strumenti finanziari (asset) differenti: azioni, obbligazioni, materie prime, derivati etc. Essa è il risultato della scelta di una o più classi nelle quali investire il proprio denaro. Oltre che per classi di strumento, la scelta di allocazione può essere effettuata sulla base di aree geografiche, settori merceologici, rating. Si procede poi nello scegliere gli strumenti specifici nei quali investire, ad esempio l'azione della società «A», o l'obbligazione della società «B».

Fonte: ebook «Le Parole della Finanza» – Museo del Risparmio



=

SCEGLIERE un insieme di strumenti che **MASSIMIZZI IL RENDIMENTO** dato un certo livello di **TOLLERANZA AL RISCHIO** e dati gli **OBIETTIVI** di spesa che ci siamo dati.

ATTREZZO N° 2 – Asset Allocation



E' fondamentale stabilire



Orizzonte temporale:
*Quanto a lungo posso tenere
il mio denaro investito?*

Propensione al rischio
*Quanto posso sopportare di
perdere del capitale investito?*



ATTREZZO N° 2 – Asset Allocation



Facciamo degli esempi

Piero ha 30 anni, sta per sposarsi e entro 6 mesi intende acquistare un appartamento in cui vivere con la futura moglie. L'acquisto della casa assorbirà tutti i suoi risparmi.



Marta ha 55 anni e ha un calcolato che andrà in pensione tra 10 anni. Vuole investire per mettere da parte un gruzzoletto aggiuntivo alla pensione, che le permetta di trascorrere una vecchiaia serena. Ha già due case di proprietà e ulteriori risparmi.

ATTREZZO N° 3 – Regole dell'investimento



RISCHIO e **RENDIMENTO** sono direttamente **PROPORZIONALI**

IL RISCHIO in finanza **NON** si può mai **ELIMINARE** del tutto

IL RISCHIO può essere **MITIGATO** attraverso la **DIVERSIFICAZIONE**

**KNOW THE
RULES!**

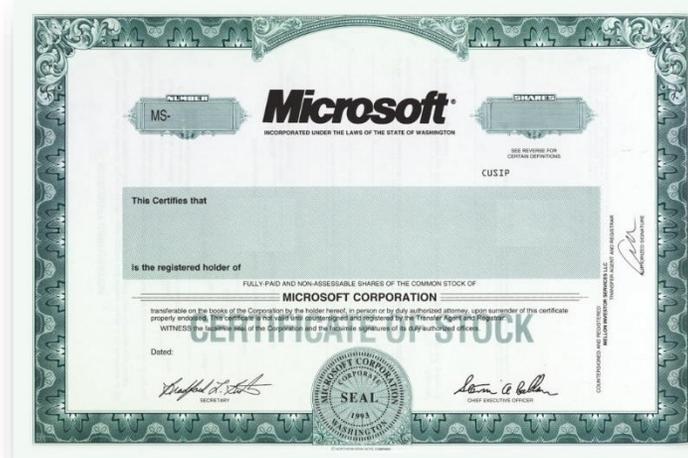


ATTREZZO N° 4 – Tipologie di strumenti finanziari



Liquidità

Azioni



Obbligazioni

La valigetta del Financial Planner



Financial Planner

vs

Tutor

MdR Trust Company

Bank of MdR

JP MdR & Co

MdR Financial Group