

# 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 paniere 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



Propensione al rischio



## 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. Non può prendersi rischi, perché l'acquisto della casa assorbirà tutti i suoi risparmi.



Marta ha 55 anni e ha 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 in relazione **DIRETTA**

**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



**BUON LAVORO!!!**