

Finanza

Educazione finanziaria

«Ecco come investire oggi per stare tranquilli domani»

La dispensa, a cura di **Salvatore Gaziano e Roberta Rossi**, è sul sito www.youfinance.it

Previdenza, successione, eredità e protezione patrimoniale i temi che aprono la terza edizione dell'iniziativa di QN Economia & Lavoro e TraderLink

di **Achille Perego**
MILANO

«Previdenza, successione, eredità, protezione patrimoniale. Come investire oggi per stare tranquilli domani? È il titolo della dispensa, a cura di Salvatore Gaziano e Roberta Rossi (nella foto), che – disponibile gratuitamente da oggi sul sito www.youfinance.it – apre la prima settimana operativa della terza edizione di YouFinance, il percorso di formazione finanziaria online organizzato da QN-Economia & Lavoro e TraderLink. «Siamo felici di partecipare anche quest'anno alla nuova edizione di YouFinance e l'argomento che abbiamo scelto di trattare quest'anno è il tema dei temi e riguarda la pianificazione patrimoniale familiare», spiegano Gaziano e Rossi. Rispettivamente amministratore e direttore investimenti (Salvatore) e (Roberta) consulente finanziario indipendente e ad di SoldiExpert SCF, un network di siti specializzati leader in Italia nella consulenza finanziaria indi-

pendente.

«C'è qualcuno seduto all'ombra oggi perché qualcun altro ha piantato un albero molto tempo fa» ha detto Warren Buffett, il capitalista saggio di Omaha e in questa frase – ricordano Gaziano e Rossi presentando la loro dispensa – c'è tutta l'essenza della buona pianificazione patrimoniale che gli anglosassoni chiamano *wealth management*. Si tratta di un argomento vastissimo, che non può esaurirsi nelle quasi 50 pagine della dispensa. Dove però si possono trovare spunti, «speriamo utili su alcuni aspetti che reputiamo importanti e spesso sottovalutati: previdenza, successione ed eredità, protezione patrimoniale e come tradurre questi aspetti in modo operativo nella gestione dei propri risparmi».

Con un linguaggio chiaro e comprensibile si parte spiegando come e perché è fondamentale pensare alla propria previdenza, investire su se stessi e costruirsi un capitale per la pensione. Muoversi tra il primo pilastro – la previdenza obbligatoria – e quella integrati-

va e/o complementare con i fondi pensione e i piani pensionistici individuali. E quindi, la domanda principale a cui rispondere: quanti soldi servono per vivere bene una volta lasciato il mondo del lavoro? Domanda che include il calcolo del Longevity risk, il rischio di essere troppo longevi.

Il secondo grande capitolo della dispensa riguarda la protezione. E quindi pensare agli scenari avversi quando si investe ma anche il rischio patrimoniale, come difendersi, gli strumenti di protezione del capitale umano e anche un approfondimento su che cosa succede in fatto di beni quando la coppia scoppia e si divorzia. La successione, e quindi pensare quando non ci saremo più ai nostri eredi, è il terzo argomen-

SOLDIEXPERT SCF

«Come consulenti indipendenti aiutiamo le persone a costruire e mantenere la propria ricchezza»



to della dispensa che si conclude con il capitolo sugli investimenti per pensare a come investire (bene) per il proprio futuro. In particolare con l'abc dei consigli di Gaziano e Rossi se si eredita o si guadagna una fortuna improvvisa.

«Roberta ed io – conclude Salvatore – abbiamo fondato SoldiExpert SCF oramai 20 anni fa e siamo stati fra i primi a credere nella consulenza finanziaria indipendente senza conflitti d'interesse. Come consulenti per gli investimenti aiutiamo

le persone (famiglie come imprenditori, professionisti, manager, impiegati) a costruire e mantenere la propria ricchezza». Quindi «un rapporto leale con il risparmiatore, piccolo o grande investitore, che riceve una consulenza chiara a partire dalla parcella che non è nascosta nel costo del prodotto o strumento finanziario». Una consulenza che non è riferita solo al 'cosa acquistare' ma anche al 'quando' e 'cosa vendere' perché «a fare la lista della spesa sono buoni tutti».

© RIPRODUZIONE RISERVATA

I mega-trend del futuro che faranno guadagnare

Il webinar organizzato da Société Générale il 24 marzo

MILANO

I possibili impatti del protrarsi di uno scenario di tassi a zero sui mercati azionari e obbligazionari e i mega-trend del futuro destinati a generare ritorni interessanti per gli investitori. Sono questi i principali temi del webinar che Société Générale ha organizzato mercoledì 24 marzo (vedi il calendario nella pagina a fianco) su YouFinance.it, con la partecipazione di Pierpaolo Scandurra di Certificati & Derivati e Andrea Zanella, consulente finanziario autonomo. L'even-

to, gratuito previa registrazione, proporrà una panoramica su titoli azionari a forte potenziale di crescita e in particolare su quelli protagonisti nei cosiddetti megatrend del futuro, come lo sviluppo delle energie pulite e la mobilità elettrica.

Sul fronte obbligazionario e valutario, particolare attenzione verrà dedicata invece all'analisi di come la pandemia ha profondamente favorito i Paesi e le valute ritenute più sicure, a scapito di quelle maggiormente legate alla crescita globale. Gli esperti di mercati non mancheranno di



spiegare l'importante rotazione che sta interessando i mercati da inizio anno con l'annuncio dell'avvio della campagna vaccinale e che vede una

forte ripresa degli asset più penalizzati durante la pandemia, come le valute dei Paesi emergenti.

«Youfinance sarà un'ottima occasione per approfondire alcuni dei principali trend che stanno guidando i mercati in questi mesi e per presentare agli investitori le ultime novità proposte da SG in Italia. In questo contesto presenteremo i nuovi certificati Cash Collect di SG su panieri Worst of tematici di azioni e la gamma di certificati Cash Collect PLUS+ su Valute Emergenti», spiega Costanza Mannocchi (nella foto), Head of Exchange Trade Products di Société Générale in Italia. Lunedì 29 marzo, invece, Société Généra-

le farà il punto insieme a Matteo Battaglia, Responsabile di The Intermonte Eye (T.I.E.) sulle possibili soluzioni di investimento e coperture tattiche per affrontare uno scenario di reflazione.

L'evento, sempre su YouFinance.it, si concentrerà sul reflation trade, ovvero gli impatti di un contestuale recupero dell'inflazione a seguito dell'attuale periodo di crisi, uno dei temi caldi in questi primi mesi del 2021 sui mercati finanziari. Il webinar sarà l'occasione per focalizzarsi sulle soluzioni di investimento che meglio si adattano a questo contesto, come i Certificati ed ETC a leva sulle commodity e gli ETN a leva fissa su BTP e Bund future per coprirsi tatticamente in tale scenario.

a. pe.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Trucchi e segreti per perdere soldi in Borsa

Il webinar in programma martedì 23 marzo

Stefano Fanton e Tony Cioli Puviani spiegano «il lato oscuro del trading»: una guida semiseria che aiuta a ritrovare la percezione del rischio

di **Achille Perego**
MILANO

In Borsa si può anche perdere. Anzi, è altamente probabile che succeda. L'importante è sapere gestire quello che Stefano Fanton definisce «il lato oscuro del trading». Fanton, socio ordinario professional SIAT, trader, formatore e scrittore sarà protagonista, come relatore insieme con il trader indipendente Tony Cioli Puviani, del webinar in programma martedì 23 marzo dalle 16 alle 17 che fa parte del programma della prima settimana della terza edizione di YouFinance.it.

Si parte dal titolo 'Come perdere soldi in Borsa' per un webinar che, all'insegna non solo dei consigli ma anche di aneddoti e curiosità, sarà, anticipano i relatori, una guida semiseria agli «insacchi inattesi, alle perdite pianificate e alla giusta predisposizione per perdere una fortuna con il trading». Si parlerà così della voglia di rivincita, della «libidine di voler cambiare il segno su uno strumento su cui stai perdendo» piuttosto che dell'andare cocciutamente contro il trend del mercato pensando di avere

un'idea vincente. Ma perdere, o predisporre per questa infuata situazione, significa anche dimenticarsi della soglia corretta di percezione del rischio convinti che la Borsa, e il proprio investimento, dovrà per forza invertire la marcia. Oppure rifugiarsi in giustificazioni come quella di chi dice che i soldi non fanno la felicità, che tanto mi rifaccio di sicuro, che l'importante è la salute o che «siccome ho guadagnato il mese scorso posso permettermi di perdere, quindi insisto!».

Se mettere in conto una perdita è fisiologico in Borsa, importante è saperla gestire. Innanzitutto a livello emotivo. Così, ricorda Fanton, è sconsigliato il trading a chi, anche se dispone di una grande liquidità, non dorme di notte o non mangia più se è sotto di mille euro. Viceversa, succede che chi ha minori disponibilità finanziarie, regga meglio lo stress degli stessi 1000 euro potenzialmente bruciati.

Ma come ci si difende dalle perdite? C'è chi consiglia, quando si compra un'azione, di mettere sempre uno stop loss, un prezzo limite inferiore a quello d'acquisto al cui raggiungimento scatta la vendita del sottostante. Ma, avverte



Fanton, non è detto che sia sempre la scelta migliore perché troppo lontano amplia la perdita e troppo vicino potrebbe concretizzare la minusvalenza perdendo l'eventuale recupero del titolo. Allo stesso modo non è detto che sia sem-

CONSIGLI

«Attenti alla voglia di rivincita: mai andare cocciutamente contro il trend del mercato pensando di avere un'idea vincente»

pre sbagliato mediare al ribasso. Per esempio può essere una strategia per investire gradualmente: se ho 100 da mettere su un asset, non li impiego subito tutti ma un terzo, per esempio, per volta, approfittando delle correzioni.

Così come, a volte, bisogna avere il coraggio di tagliare i rami secchi, per non far morire tutta la pianta, piuttosto che pensare di mettere non solo gli stop loss di prezzo ma anche di tempo, per abbandonare un investimento che non produce nulla. Ma in questa fase di mercato è più facile guadagnare o perdere? Per ora, con i

mercati che ritoccano i massimi e i minimi al rialzo il trend rimane rialzista e si compra sulle correzioni.

Del resto con la pandemia, è stato rovesciato il paradigma dei mercati. Prima l'incertezza produceva ribassi, adesso rialzi. Prodotti dalla liquidità immessa dalle generose politiche delle banche centrali e dei governi e così le Borse vanno bene con l'economia che soffre ed è possibile che, se i vaccini funzioneranno, quando ripartirà, i mercati potrebbero cambiare marcia.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Dispense e webinar: YouFinance è online

I primi appuntamenti della terza edizione

MILANO

È subito ricca di appuntamenti, dispense e webinar, la prima settimana operativa della terza edizione di YouFinance, il percorso di formazione finanziaria online pensato e organizzato da QN-Economia & Lavoro e TraderLink. Un percorso che su www.youfinance.it, dove ci si può iscrivere gratuitamente, seguire tutti gli eventi e scaricare i materiali forniti

dai relatori, durerà oltre due mesi con il tradizionale gran finale online il 25-26 e 27 maggio e onsite il 25 e 26 presso il GH Carlton di Bologna.

YouFinance 2021 è, come le prime due edizioni, aperto e adatto a tutti: investitori, trader, consulenti, promotori finanziari, studenti, pensionati e lavoratori: ciascuno troverà nel programma gli argomenti che più gli stanno a cuore e che gli sono utili. Per aiutare

nella scelta accanto a ogni dispensa o video è indicato il livello di difficoltà (Facile, Intermedio, Difficile) e il pubblico per cui è pensato: utenti finali, promotori e consulenti finanziari. E a chi vive la finanza e gli investimenti come lavoro primario sono dedicati i tre corsi Acepi, certificati Efpa, e le sessioni formative, di grande interesse anche per gli investitori avanzati o smart, con maggiore voglia di conoscere meglio il mondo dei professionisti.

Questa settimana il calendario di YouFinance.it, disponibile al link <https://www.youfinance.it/investi-bene-2021/calendario#22-marzo-2021-00-00>, prevede oggi, lunedì 22 marzo, la pubblicazione della dispensa "Previdenza, successione, eredità, protezione patrimoniale. Co-



me investire oggi per stare tranquilli domani". Ovvero come gestire in modo sostenibile e accorto (anche fiscalmente) la propria ricchezza per avere il massimo per sé e le generazioni future. Dispensa a cura di Salvatore Gaziano e Roberta Rossi, di SoldiExpert SCF. **Martedì 23 marzo** alle 16:00-17:00 è in programma invece il webinar dal titolo "Come perdere soldi in Borsa". Relatori saranno Stefano

Fanton (nella foto), socio ordinario professional SIAT, trader, formatore e scrittore, e Tony Cioli Puviani, trader indipendente. Mercoledì 24 marzo sempre alle 16:00-17:00 si svolgerà il webinar "Alla ricerca di rendimento: il boom degli investimenti tematici e il tentativo di riscossa degli emergenti", in collaborazione con Societe Generale.

Infine, giovedì 25 marzo alle 11:00-12:00 è in programma il webinar su "Borsa Italiana: una panoramica del 2020 sui mercati azionari, derivati ed Etf plus". Relatori: Elide May Gravina, Relationship Manager, BIt Equity and Derivatives Markets e Andrea Tenti, Manager, ETFs, ETPs & open end Funds, Market Development.

Achille Perego

© RIPRODUZIONE RISERVATA