

Educazione finanziaria

Le nostre iniziative

SPECIALE CONSULENTI

TRE CORSI ACEPI PER INVESTITORI AL TOP

Su YouFinance 2021 una raccolta di iniziative pensate per chi vive la finanza e gli



investimenti come lavoro primario. I tre Corsi Acepi certificati Edfa e le sessioni formative sono di grande interesse anche per gli investitori avanzati o smart, con voglia di conoscere meglio il mondo dei professionisti.

LA DISPENSA DI PIETRO DI LORENZO

APRE LA SESTA SETTIMANA DI YOUFINANCE

di Achille Perego

INVESTIRE SUI MEGATREND IN TEMPI DI PANDEMIA

TELEMEDICINA,
E-COMMERCE,
SICUREZZA

Pietro Di Lorenzo, classe 1976, è fondatore e amministratore di un network di siti a carattere finanziario, tra cui SosTrader, Maidireborsa, Contosulconto

PARTE OGGI la sesta settimana di YouFinance, il percorso di formazione finanziaria online pensato e organizzato da QN Economia & Lavoro e Trader-Link. Un percorso che su www.youfinance.it, dove ci si può iscrivere gratuitamente, seguire tutti gli eventi e scaricare i materiali forniti dai relatori, si svolge per 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. Ad aprire la settimana, oltre ai webinar (vedi il calendario nella pagina seguente) sarà la tradizionale dispensa del lunedì. Quella di questa settimana «Investire sui megatrend in tempi di pandemia» è a cura di Pietro Di Lorenzo. Classe 1976, laureato in Economia Aziendale all'Università Parthenope di Napoli, organizzatore di Investing Napoli e Investing Roma - i più grandi eventi didattici gratuiti del Centro-Sud Italia inerenti il mondo del trading e degli investimenti - Di Lorenzo, oltre che fondatore e amministratore di un network di siti a carattere finanziario (tra cui SosTrader, Maidireborsa, Contosulconto) è socio ordinario professional di Siat (Società italiana analisi tecnica) e associato Nafop, l'associazione dei professionisti e delle società di consulenza finanziaria indipendente fee only.

La dispensa, spiega Di Lorenzo, nasce per fare scoprire le migliori opportunità presenti in un contesto di mercato totalmente cambiato a causa della pandemia. Perché, anche in un periodo così difficile per la vita di tutti e con cambiamenti che hanno riguardato anche il mondo della finanza (si pensi all'aumento del trading dal pc di casa) si presentano «grandi opportunità». L'importante è sapere anticipare e cogliere i megatrend per gli investimenti in un contesto nel quale «non potremo

IL SUGGERIMENTO

«Seguire l'onda e approfittare di opportunità che, se non colte adesso, si potrà farlo più avanti ma probabilmente a prezzi molto più elevati di quelli attuali»



più utilizzare le metriche tradizionali per affrontare i mercati e sarà indispensabile uscire dalla propria zona di comfort». La pandemia, aggiunge Di Lorenzo «ha impattato fortemente sulle abitudini di vivere, di studiare e di lavorare (basti pensare allo smart working) di tutti noi accelerando lo sviluppo di trend che erano già in corso come la digitalizzazione, la telemedicina, l'aumento dell'e-commerce, la sicurezza informatica e tanti altri». **Come**, per esempio l'attenzione alla sostenibilità e all'ambiente. E quindi, nella dispensa, si suggerisce come seguire l'onda e approfittare sul fronte degli investimenti (anche gradualmente) di opportunità che, se non colte adesso, si potrà farlo più avanti ma probabilmente a prezzi molto più elevati di quelli attuali. E Di Lorenzo crede così profondamente nel potenziale dei megatrend da aver costruito una sua personale strategia di investimento raccontata nel libro, pubblicato proprio la scorsa settimana, «Un milione per mia figlia» (www.unmilionepermiagiglia.it).

© RIPRODUZIONE RISERVATA

IL WEBINAR DI SAVERIO BERLINZANI
PREVISTO PER MERCOLEDÌ 28 APRILE

VALUTE: RISCHI E OPPORTUNITÀ

Investire nelle valute offre grandi opportunità ma anche altrettanti rischi. Soprattutto se si è neofiti del mercato dei cambi e ci si affida a formatori senza la necessaria esperienza o, peggio, a chi millanta performance prodigiose a doppia cifra al mese, un miraggio anche per i cambisti più esperti che possono ritenersi più che soddisfatti se ottengono rendimenti del 3-4%. Esperti come Saverio

TRADING
IN TEMPO
REALE

Saverio Berlinzani condividerà con i corsisti di YouFinance le conoscenze su correlazioni ed hedging, strumenti che utilizza nella sua attività di trader

Berlinzani relatore - durante la sesta settimana di Youfinance 2021 -- del webinar in programma mercoledì 28 aprile dalle 17 alle 18. Un appuntamento da non perdere dal titolo: «Trading in real-time, tra correlazioni ed hedging».

Durante una seduta di trading in tempo reale, Berlinzani condividerà con i corsisti di YouFinance le sue conoscenze su correlazioni ed hedging, strumenti che utilizza personalmente nella sua attività di trader. In particolare sulle «major» (dollaro, euro, yen e sterlina) evitando le più rischiose valute dei mercati emergenti, ricorrendo alle coperture per bilanciare le eventuali perdite prodotte da una scelta d'investimento sbagliata. Cosa che, sui mercati, capita a tutti. Cambista professionista, Berlinzani ha iniziato il suo percorso lavorativo con il Banco Lariano nel 1988, per poi iniziare la propria esperienza estera per l'Istituto San Paolo Paris e poi dal 1993 cambista per la Swiss Bank Corporation dove ha lavorato tra le sedi di Zurigo, Lugano, Ginevra e Londra fino al 1999 come Mar-

ket Maker sul desk della lira e responsabile a Londra del desk delle valute Sme, con responsabilità manageriali. Dal suo ritorno in Italia ha contribuito a creare un broker in valuta e poi dal 2009 è diventato trader indipendente. Oggi dedica la maggior parte del suo tempo all'education sul mercato dei cambi e le sue tecniche di trading vengono spiegate quotidianamente in una chat audio video che conduce e che mette a disposizione di coloro che vogliono studiare questo affascinante mercato.

La sua operatività, di tipo discrezionale e sistematico, si basa sullo swing trading e su algoritmi matematici con al centro la teoria delle correlazioni che sarà il focus operativo del webinar. Sapendo che, come tutti i mercati finanziari, anche il Forex va approcciato con l'adeguata formazione e attenzione e che l'elisir della ricchezza operando con le valute non esiste.

Achille Perego

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Educazione finanziaria

Le nostre iniziative

IL TRADER GABRIELE BELLELLI È IL PROTAGONISTA DEL WEBINAR IN PROGRAMMA MARTEDÌ 27 APRILE

di **Achille Perego**

SELEZIONARE I CERTIFICATI D'INVESTIMENTO

«**SELEZIONE** indipendente dei migliori certificati di investimento»: è il titolo del webinar in programma, all'interno della sesta settimana di YouFinance, martedì 27 aprile dalle 20.30 alle 21.30. Secondo appuntamento, in questa edizione 2021 di YouFinance, con Gabriele Bellelli e il mondo dei certificati di investimento. Trader, educatore finanziario indipendente e scrittore oltre che gestore del sito www.bellelli.biz, Bellelli opera sui mercati finanziari da oltre 20 anni, prevalentemente con ottica di breve e medio-lungo periodo su obbligazioni, azioni, Etf, derivati e certificati. Ai quali aveva dedicato già il suo primo webinar di YouFinance 2021 illustrando le caratteristiche di questo prodotto finanziario che negli ultimi anni ha registrato un vero e proprio boom tra società emittenti, reti distributive, banche e ovviamente risparmiatori (trader o investitori).

Nel suo primo appuntamento, ricorda Bellelli, «avevo illustrato le caratteristiche dei certificati, in particolari quelli definiti a capitale protetto e

EDUCATORE FINANZIARIO INDIPENDENTE

Gabriele Bellelli, trader, educatore finanziario indipendente e scrittore oltre che gestore del sito www.bellelli.biz. Opera sui mercati finanziari da oltre 20 anni

condizionatamente protetto». In questo secondo webinar «farò un intervento al cento per cento tecnico-operativo con tanti esempi di certificati sul mercato».

Certificati che oggi, sia per trading sia per investing, per Bellelli non possono mancare nei portafogli. Perché? «Innanzitutto è lo strumento principale che consente un'efficacia fiscale». Ovvero la possibilità di utilizzare perdite accumulate su altri investimenti per ridurre la tassazione del capital gain prodotto dal certificato. Inoltre i certificati, in un periodo nel quale l'obbligazionario vede tassi zero, negativi o molto contenuti sulle lunghe sca-

EFFICACIA FISCALE

«È lo strumento principale che consente la possibilità di utilizzare perdite accumulate su altri investimenti per ridurre la tassazione del capital gain»

denze, i cosiddetti orfani di Bot e Btp, quindi di un investimento «sicuro» per la garanzia dello Stato e con le cedole generose del passato, rappresentano la migliore alternativa pur sapendo che si tratta sempre di strumenti finanziari che, per loro natura, non possono mai essere privi di rischi.

Rischi che però si possono ridurre optando per i certificati di investimento a capitale protetto e condizionatamente protetto. Nel primo caso, spiega Bellelli, il capitale viene garantito (anche al 100%) al momento della scadenza mentre il rendimento (con un bonus finale o con cedole ricorrenti) è collegato all'andamento del sottostante. In questo caso, non ci sono rischi di perdere il capitale, eventualità che può verificarsi solo di fronte a un default dell'emittente. Con i certificati condizionatamente protetti, invece, si assume qualche rischio in più, collegato al verificarsi o meno dell'evento barriera, per esempio che un tal titolo o indice non scenda sotto una certa soglia. E più la barriera è lontana, minori sono i rischi.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

IL CALENDARIO DEGLI EVENTI

DI QUESTA SETTIMANA

COME DIFENDERE IL PATRIMONIO IN MODO 'LOW TAX'

IL CALENDARIO della sesta settimana di YouFinance (disponibile al link: <https://www.youfinance.it/investi-bene-2021/calendario#26-aprile-2021-00-00>) prevede oggi (lunedì 26 aprile) la pubblicazione della dispensa «Investire sui megatrend» a cura di Pietro Di Lorenzo e, dalle 17 alle 18, il webinar «La selezione dei fondi: dai RAPM allo score personalizzato» con relatore Luca Lodi. Martedì 27 aprile alle 17.30-18.30 appuntamento invece per il webinar «Analisi Intermarket e Mercati Finanziari» con Eugenio Sartorelli e a seguire, dalle 20.30 alle 21.30, l'intervento di Gabriele Bel-



lelli che approfondirà il tema «Selezione indipendente dei migliori certificati di investimento». Mercoledì 28 aprile è in programma il webinar (ore 17-18) su «Trading in realtime, tra correlazioni ed hedging» con relatore Saverio Berlinzani. Giovedì 29 aprile appuntamento (alle 17-18) con Salvatore Gaziano e Roberta Rossi (**nella foto**) che parleranno di «Settare il proprio patrimonio in modo accorto e low tax per sé e i propri eredi».

Sempre giovedì alle 11.30 ci sarà, novità dell'edizione 2021 di YouFinance, il webinar con un questionario di domande per i corsisti (<https://www.youfinance.it/investi-bene-2021/calendario#29-aprile-2021-11-30>). La settimana, infine, si chiuderà con il webinar (dalle 17.30-18.30) intitolato «How to identify trading techniques and opportunities for 2021» che vedrà come relatore d'eccezione Dan Gramza, presidente di Gramza Capital Management, Inc. e DMG Advisors, LLC. Gramza è un trader conosciuto in tutto il mondo, consulente di clienti nazionali e internazionali, advisor di hedge fund e sviluppatore di futures, Etf ed Etc.

A. Pe.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

