

Educazione finanziaria

Le nostre iniziative

IL SITO

Iscrizione gratuita
su www.youfinance.it

Sul sito www.youfinance.it è possibile iscriversi gratuitamente e frequentare le

lezioni online, fare domande direttamente agli esperti, consultare le dispense, rivedere le video-registrazioni degli incontri. Sul sito si troveranno anche le lezioni didattiche e formative di base delle edizioni precedenti,

sempre validissime. Una biblioteca ricchissima, per chi vuole iniziare a capirne davvero di più sull'andamento dei mercati finanziari e sul modo di approcciarsi e operare sia come trader sia come investitore.

YOUFINANCE 2022

WEBINAR, DISPENSE, INCONTRI LIVE: IL PROGRAMMA DELLA QUARTA SETTIMANA

LA QUARTA settimana di YouFinance Main Edition 2022 (il calendario è disponibile al link: <https://www.youfinance.it/investi-bene-2022/calendario>) parte oggi, lunedì 7 marzo, con la pubblicazione della tradizionale dispensa settimanale. Quella di questa settimana ha come titolo «Indicatori di Sentimenti dei mercati» ed è stata realizzata da Eugenio Sartorelli, socio ordinario Siat e fondatore del sito di analisi e trading www.investmentvincenti.it e di quello di software operativi ciclici www.tradingnavigator.it. Domani, martedì 8, dalle 17.30 alle 18.30 è in programma invece il webinar «Tracker e Strategic Certificate di Vontobel: mosse tattiche per il tuo portafoglio». Un appuntamento in collaborazione con Vontobel e con relatori Jacopo Fiaschini e Gabriele Bellelli.

Il **calendario** della quarta settimana prosegue giovedì 10 marzo con il webinar, dalle 17 alle 18 e in collaborazione con UniCredit che avrà come argomento «Idee operative per un trading di breve e medio periodo - azioni e indici da tenere monitorati». Insieme a Pietro di Lorenzo, fondatore di SOS Trader, si farà un focus sul trading di breve e medio periodo utilizzando i prodotti Turbo Open End, dotati di leva variabile. A differenza dei Certificati a leva fissa infatti i Turbo Open End non soffrono dell'effetto compounding e quindi la posizione non deve essere rivista su base giornaliera e può essere mantenuta nel breve e medio termine. Durante il webinar verranno inoltre mostrati titoli e strategie operative. Ampio spazio verrà dedicato anche a prodotti di investimento, come Airbag Cash Collect, Cash Collect Step Down, Fixed Cash Collect e Bonus Certificate. Infine, la settimana si chiuderà venerdì 11 marzo con il webinar, sempre dalle 17 alle 18, con tema «3 semplici regole per seguire il trend e gestire il rischio nei mercati azionari». Relatore: Lorenzo Sentino.

A. Pe.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



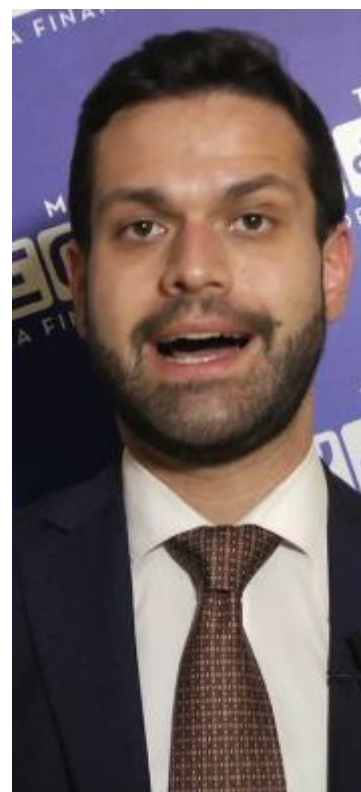
Il trader Gabriele Bellelli illustra il tema del suo webinar in programma domani, dalle 17.30 alle 18.30, in collaborazione con Vontobel

di Achille Perego

Certificati tracker per diversificare il portafoglio titoli

«**TRACKER** e Strategic Certificate di Vontobel: mosse tattiche per il tuo portafoglio». È il titolo del webinar in collaborazione con Vontobel in programma domani, martedì 8 marzo, dalle 17.30 alle 18.30, all'interno del calendario della quarta settimana di YouFinance Investi Bene. Una grande occasione di formazione e informazione, organizzata da QN Economia & Lavoro e Traderlink, aperta a chi vuole investire e/o operare sui mercati - sia già esperto o neofita del trading online - o più semplicemente conoscere e capire le regole dell'economia e della finanza. Relatori dell'incontro online saranno Jacopo Fiaschini (nella foto sotto) e Gabriele Bellelli (nella foto sopra). Fiaschini, responsabile Flow Products Distribution Italia di Vontobel spiegherà come le classiche strategie patrimoniali non sono più considerate garanzia di successo per un investimento.

In aggiunta, le strategie di investimento tradizionali non prendono spesso in considerazione i trend più innovativi e «disruptive», che si sviluppano nei diversi mercati e settori. Ciò potrebbe mettere a repentaglio eventuali rendimenti futuri, esponendo l'investitore a rischi aggiuntivi non desiderati. Tracker e Strategic Certificate sono invece strumenti finanziari dinamici e flessibili, che permettono di investire efficientemente su un tema o un trend di mercato in una sola transazione.



Strumenti non nuovissimi, «ma che nell'ultimo periodo hanno visto una sempre maggiore adesione da parte degli investitori» sottolinea Bellelli. 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 i suoi webinar e le dispense delle passate edizioni di YouFinance illustrando le caratteristiche di questo prodotto finanziario che negli ultimi anni ha registrato un vero e proprio boom.

Bellelli, qual è la caratteristica dei certificati tracker?

«Si tratta di prodotti finanziari della grande famiglia dei certificati, in particolare di quella a capitale non protetto che hanno la caratteristica di replicare il sottostante rappresentato generalmente da investimenti nell'azionario così come avviene per gli Etf e i fondi».

A che cosa è dovuto il loro successo e che cosa li differenzia da Etf e fondi?

«Premesso che si tratta di prodotti dal punto di vista del prezzo meno competitivi rispetto agli Etf e più competitivi rispetto ai fondi presentano due importanti vantaggi. Il primo è di natura fiscale perché come tutti i certificati, anche le plusvalenze di prezzo dei tracker generano reddito diverso e possono essere utilizzate per recuperare minusvalenze contenute nello zainetto fiscale. Il secondo vantaggio invece è rappresentato dal fatto che le società emittenti sono state capaci negli ultimi due-tre anni di coprire trend del mercato non presidiati da Etf e fondi. Per esempio il tema dell'uranio e, indipendentemente dall'essere favorevoli o meno, del nucleare evitando la difficoltà di dover selezionare da soli singole aziende e titoli. Ma anche trend come quelli collegati alla riduzione delle emissioni di Co2, al nuovo mondo del metaverso, all'intelligenza artificiale e ai social media».

Gli strategic certificate invece che cosa sono?

«Strumenti simili ai tracker ma che si differenziano nel fatto che sono a gestione attiva e replicano i cosiddetti indici di proprietà, cioè panieri di azioni che non fanno parte dei classici indici azionari mondiali ma creati da singole società e quindi anche in questo caso capaci di interpretare e seguire i trend».

Quanto questi prodotti sono consigliati all'interno del portafoglio di un investitore?

«Nello specifico i certificati tracker hanno sotto-stanti prevalentemente azionari per cui possono essere utilizzati per comporre la parte azionaria del portafoglio in alternativa oppure a complemento di Etf o fondi oppure sommandoli anche a certificati che presentano meno rischi. Inoltre avendo una soglia d'ingresso alla portata di tutti, possono essere utilizzati per la composizione e diversificazione di un portafoglio dalle ridotte dimensioni monetarie».

Quali sono?

«I certificati di investimento a capitale protetto e condizionatamente protetto. Nel primo caso 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 dall'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

Educazione finanziaria

Le nostre iniziative

L'EDIZIONE 2022

Appuntamenti online
fino alla metà di aprile

La quarta edizione di YouFinance continuerà fino a metà aprile. Come per le altre

tre edizioni di successo il programma, ricco di appuntamenti online, sarà presentato e raccontato settimana dopo settimana da QN Economia & Lavoro, anche con interviste ai protagonisti dell'evento. Per gli

amanti del trading, o per chi vuole mettersi alla prova senza correre rischi, sarà possibile usare il nuovo simulatore di trading, provando ad operare in Borsa, su dati veri e veri titoli azionari, bond, materie prime, valute e criptovalute.

Nel webinar in programma venerdì 11 marzo dalle 17 alle 18, il trader Lorenzo Sentino spiega quanto investire e come evitare di esporsi troppo su un singolo titolo o un settore

Tre regole base per imparare a gestire il rischio sui mercati



ESPERTO
DI GOLD
E NASDAQ

Lorenzo Sentino (a sinistra) ha partecipato a vari progetti nel mondo del trading online e collabora con altri professionisti per la creazione di sistemi di trading

SERVONO sempre e mai come in una fase di mercato difficile come questa con l'altissima volatilità e i ribassi, dall'Europa a Wall Street alle piazze asiatiche provocata prima dalla corsa dell'inflazione e quindi dalla svolta sul fronte dei tassi e della liquidità annunciata dalle banche centrali e poi dalla guerra in Ucraina. A servire sono le «3 semplici regole per seguire il trend e gestire il rischio nei mercati azionari», che fanno da titolo al webinar che, dalle 17 alle 18 di venerdì 11 marzo, concluderanno la quarta settimana di YouFinance. Relatore sarà Lorenzo Sentino, trader indipendente che studia i mercati finanziari e condivide le proprie analisi e idee di trading su We-Trading.eu fin dal 2007.

Quale sarà il contenuto della sua lezione di venerdì prossimo?

«La prima regola che approfondirò riguarda il controllo del rischio nei mercati. Quindi concetti base su come gestire il capitale, quanto investire in ogni occasione, come eventualmente evitare di esporsi troppo su un titolo o un settore rispetto a un altro».

Dunque, mai concentrare il rischio?

«Immaginando di avere 100 o 1.000 di capitale la regola è di dividerlo per dieci e diversificare le quote su titoli e/o settori. Ma anche, sempre fatto 100, di non investire tutto subito e mai più del 70% lasciando uno spazio temporale, di ore, giorni o settimane, a seconda che si tratti di trading o investimento, per capire se si è fatta una buona scelta e mantenere un salvadanaio da utilizzare per cogliere le opportunità create dai ribassi come quello che si sono verificati da inizio gennaio a oggi. Chi avesse per esempio investito 100 due mesi fa oggi accuserebbe perdite significative in un mercato che, dopo due-tre anni di rialzi, salvo il crollo da Covid della primavera del 2020, ha premiato tutti e fatto pensare sempre a tutti di essere bravi a operare in Borsa. In questa fase invece siamo di fronte a un mercato volatile, difficile dove è consigliato limitare il fai-da-te senza un'adeguata preparazione tecnica e l'allenamento necessario per assimilare informazioni utili».



Veniamo alla seconda regola. Qual è?

«Riguarda, come spiegherò nel webinar, i metodi per vedere dove sono i settori più attraenti per gli investitori. Capire se lo siano il settore tecnologico o quello finanziario, le energie rinnovabili, la robotica, il blockchain. E per capirlo è importante analizzare gli andamenti, i rialzi, i ribassi, i volumi degli scambi».

Arriviamo quindi alla terza regola.

«Quella di approfondire e passare alla vera e propria analisi grafica e allo screening dei singoli settori prendendo in considerazione parametri che riguardano l'andamento sul mercato, i supporti di prezzo e le resistenze, le medie mobili. Insomma una serie di analisi che, per esempio, tra dieci aziende del settore tecnologico permettano di individuare qual è quella sulla quale conviene investire».

Achille Perego

© RIPRODUZIONE RISERVATA

42esima edizione
Tirrenoct
Ospitalità Italia

23esima edizione
Balnearia
La spiaggia del futuro

DAL 4 AL 7
MARZO 2022

Salone Professionale delle Attrezzature e Forniture per: Alberghi, Ristoranti, Bar, Gelaterie, Pasticcerie, Panifici, Pizzerie, Arredamento Contract, Stabilimenti Balneari, Outdoor Design Piscine e Benessere

COMPLESSO FIERISTICO DI CARRARA

Ingresso 3 Viale Colombo – Ingresso 5 Via Maestri del Marmo

Tel. 0585 791770 | www.tirrenotrade.it | info@tirrenotrade.it