

9 gennaio 2012

[Home](#) » [Notizie](#) » [Economia Politica](#) » "Come Salvare Il Proprio Portafoglio Nell'era Dell'incertezza". Un Doppio Appuntamento Per I Risparmiatori

"Come salvare il proprio portafoglio nell'era dell'incertezza". Un doppio appuntamento per i risparmiatori

di Mauro Introzzi

Il 21 gennaio e il 18 febbraio a Milano due conferenze dedicate ai risparmiatori per fare il punto sui mercati e sulle migliori (e peggiori) strategie di investimento **con gli esperti e gli analisti indipendenti di BorsaExpert.it e di MoneyExpert.it** in collaborazione con IwBank.

A vedere l'andamento di Piazza Affari dei primi giorni dell'anno nuovo, complice l'accoglienza da panic selling all'aumento di capitale di Unicredit, il 2012 **non sembra prefigurarsi come un anno all'insegna di una ritrovata serenità** dopo la pesante débâcle che lo scorso anno ha colpito i listini europei. E non solo, alla luce anche dell'andamento dei listini di molti Paesi cosiddetti emergenti..

Ma oltre 10 anni di ribassi dei mercati azionari dovrebbero avere insegnato a molti risparmiatori le "nuove regole del gioco".

Ovvero:

- 1) mantenere un titolo, un fondo o un portafoglio in posizione solo perché è sotto il prezzo di carico e non si vuole vendere in perdita **è quasi sempre un clamoroso autogol;**
- 2) i migliori investimenti del passato **non è assolutamente detto che lo siano anche in futuro**, anzi...;
- 3) non accettare **mai consigli dagli sconosciuti**. E nemmeno dai "conosciuti". Soprattutto se non sapete con quale logica e strategia forniscono i loro consigli, quali sono stati i loro risultati passati e se magari tengono il piede in due scarpe...;
- 4) i mercati, come il mondo, non sono statici ma **cambiano incessantemente**.

Per questo la strategia di un investitore intelligente deve sapersi adeguare al cambiamento dei tempi ed essere flessibile.

Questi saranno alcuni dei temi delle due conferenze che il team di BorsaExpert.it (Società di consulenza e di ricerca) e Roberta Rossi, titolare dello studio di consulenza finanziaria indipendente MoneyExpert.it, terranno **a Milano presso la sede di IwBank (Via Cavriana, 20) sabato 21 gennaio e sabato 18 febbraio dalle ore 9,30 alle ore 13**, con accesso gratuito previa iscrizione sul sito di MoneyReport.it nella sezione Eventi (www.moneyreport.it/eventicorsi) oppure direttamente su quello di IwBank nella sezione Alta Formazione.

Sarà un'utile occasione anche per esaminare l'attuale situazione dei mercati azionari e obbligazionari e rispondere alle domande più calde del momento con un approccio non scontato. Ma soprattutto operativo e per nulla teorico.

"Nell'ultimo anno - spiega Salvatore Gaziano, Direttore di BorsaExpert.it - **abbiamo investito tantissimo in ricerca** e questi due eventi ci consentiranno di presentare moltissime novità sui nostri portafogli consigliati e sulle strategie più performanti in tempo di crisi, dedicate non a un pubblico di trader ma a investitori 'tranquilli'. Dalle valute all'obbligazionario, dai fondi agli ETF, dalle azioni alle materie prime. Un focus indispensabile anche per fare comprendere come funziona la logica dei nostri portafogli consigliati (e basati in misura rilevante su metodologie matematiche) e perché in questo decennio a fronte di un mercato in discesa di oltre il 50% i nostri clienti sono riusciti, invece, nello stesso periodo a raddoppiare il proprio capitale, riducendo spesso anche a zero la componente azionaria dei propri investimenti".

"Si parla sempre più spesso di consulenza indipendente - prosegue Roberta Rossi, Consulente Finanziario con un patrimonio under advisory superiore ai 50 milioni di euro e sedi a Milano e a Lerici (SP) - **ma non basta solo il requisito dell'indipendenza per curare al meglio gli interessi della propria clientela**. E' soprattutto importante avere una strategia di entrata e, soprattutto, di uscita sui mercati. Sull'azionario come sull'obbligazionario, sui fondi come sugli ETF. E non assecondare, invece, il risparmiatore nelle trappole psicologiche più comuni, come quella di volere mantenere spesso del tutto irrazionalmente le posizioni in perdita. O passare da un'illusione all'altra, suggerendo al cliente solo quello che vuole sentirsi dire e proponendogli i prodotti finanziari del giorno precedente. In queste conferenze cercherò, quindi, di dimostrare con casi concreti come fra i peggiori nemici dei risparmiatori non ci siano spesso solo i cattivi consiglieri ma anche talvolta il loro ego eccessivo. E come un bravo professionista in questo settore possa aiutare a ristrutturare un portafoglio stando dalla parte del risparmiatore e consigliando una gestione a vero valore aggiunto e autenticamente attiva".