

# 10 COMANDAMENTI



PER INVESTIRE IN BORSA  
CON SUCCESSO

 SoldiExpert<sup>SCF</sup>





**ABBIAMO INVENTATO UN NUOVO MODO DI FORNIRE  
CONSULENZA FINANZIARIA. NEL TUO INTERESSE.**

Siamo la tua guida finanziaria per aiutarti a far fruttare nel modo più intelligente i tuoi risparmi

**Di seguito 10 consigli pratici per seguire al meglio il servizio che ha sottoscritto!**





## REPLICARE I SEGNALI SENZA SE E SENZA MA...

Quando si inizia si devono replicare i segnali anche sui titoli che sono magari già saliti molto?

Sì se si vuole rispettare la strategia occorre replicare per diverse ragioni.

Se i titoli sono ancora da comprare vuol dire che al momento sono fra quelli «forti» e potrebbero essere magari ancora per settimane o mesi nonostante il rialzo già accumulato.

Inoltre se si aspettasse di replicare solo le nuove indicazioni si rischierebbe magari di essere disinvestiti per mesi o anni...



## LA TEMPISTICA DELL'ESECUZIONE

**Entro quanto tempo dalla ricezione del messaggio devo effettuare l'ordine?**

Nell'azionario come nell'obbligazionario gli ordini possono essere eseguiti anche con qualche ora di ritardo rispetto alla ricezione dell'ordine, o addirittura l'indomani.

È possibile che **più ampio è il ritardo e maggiore è la differenza** tra il prezzo inserito nel portafoglio e il prezzo di effettiva esecuzione del Cliente.

Ma poiché **a volte il ritardo può comportare l'esecuzione a un prezzo migliore** e a volte l'esecuzione a un prezzo peggiore, all'aumentare delle operazioni effettuate queste differenze vanno tendenzialmente ad annullarsi.



## INVIAMO I CONSIGLI DA ESEGUIRE A MERCATO

Mettete degli stop loss sui titoli che consigliate?

No. Non vengono comunicati né stop loss né tantomeno take profit da inserire sui titoli in anticipo.

I nostri **sistemi di money management** calcolano naturalmente stop loss e take profit in modo dinamico in base all'andamento e alla volatilità di ciascun titolo.

E quando vengono raggiunti sono **comunicati tempestivamente al Cliente.**



## ESSERE FLESSIBILI CONVIENE...

Non sarebbe meglio un'operatività più tradizionale tipo un portafoglio con titoli selezionati da non movimentare quasi mai?

Sarebbe certo bello avere un portafoglio di titoli da non movimentare, **che salgono** (o quasi) solamente.

Ma i mercati finanziari, sempre più frequentemente, ci dicono che il futuro può essere diverso dal passato. E **non adeguarsi può costare caro**.

In termini di opportunità perse o scelte sbagliate che è meglio rivedere.





## LE PERDITE SONO UN SACRIFICIO DA METTERE IN CONTO

È possibile che in un determinato periodo i risultati siano negativi e si chiudano diverse operazioni in perdita?

Sì è possibile. Non esistono strategie sempre vincenti o che consentono solo di guadagnare in ogni fase di mercato, purtroppo.

In determinate fasi quindi è naturale ottenere risultati negativi o inferiori, ma nel tempo la **ricompensa di seguire le nostre strategie** ha dimostrato di ricompensare abbondantemente queste fasi. A patto di seguire fedelmente le strategie anche quando emotivamente è più difficile.



## TAKE PROFIT? NO, GRAZIE!

Perché non vendere un titolo al raggiungimento di un determinato guadagno (esempio il 25%) invece di attendere con il rischio magari di rivenderlo dopo con un guadagno minore quando il titolo inizia a scendere?

Sarebbe certo bello avere un portafoglio di titoli su cui non fare nulla, che salgono (o quasi) solamente. Ma i mercati finanziari, e sempre più frequentemente, ci dicono che il futuro può essere diverso dal passato. E non adeguarsi può costare caro. In termini di opportunità perse o scelte sbagliate che è meglio rivedere.



## IL TEMPO È UNA VARIABILE IMPORTANTE

**C'è un orizzonte temporale che consigiate per ogni portafoglio?**

Certo. L'andamento futuro dei mercati non dipende da noi e tutti gli studi accademici dimostrano come, in relazione al tipo di investimento, **esistono orizzonti temporali differenti** in base ai quali attendersi un ritorno positivo.

Minore è il tempo, maggiore è la possibilità di avere un rendimento negativo. Le nostre strategie hanno dimostrato nel tempo di accorciare in modo significativo (di oltre il 60%) questo tipo di problematiche ma non sono in grado di eliminarle e bisogna imparare emotivamente a convivere anche con le fasi avverse.



## LA MIGLIORE STRATEGIA IN CERTI MERCATI È NON ESSERE INVESTITI

**È normale non essere investiti al 100%?**

Sì. Fra le leve che possiamo utilizzare nelle nostre strategie vi è la selezione dei titoli (stock o fund picking) e anche l'esposizione.

**Anche non essere investiti al 100% fa parte della strategia!** Adottare un approccio attivo vuol dire scostarsi dagli indici e prendere decisioni di questo tipo. E essere disinvestiti talvolta può essere la **migliore strategia** per contenere le perdite in attesa di segnali più convincenti.



## A CIASCUNO LA SUA CONSULENZA

Le nostre strategie sono per molti, ma non per tutti perchè:

- non esistono strade solo in discesa o Borse solo in salita;
- non si conosce in anticipo il percorso, né noi abbiamo la faccia tosta di far credere di avere già la «mappa»;
- ci vuole disciplina anche e soprattutto nel seguire una strategia attiva;
- se si desidera diventare «ricchi subito» non abbiamo trovato la «formula magica»;
- per guadagnare tanto bisogna essere disposti anche a perdere poco e pure con una certa frequenza;
- se già conoscete tutte le strategie per guadagnare inutile rivolgersi a un terzo!



## LA NOSTRA RICETTA

**STRATEGIA +  
PERSEVERANZA +  
ORIZZONTE TEMPORALE =  
RISULTATI**

# CHI È SOLDIEXPERT SCF

---

Salvatore Gaziano e Roberta Rossi, marito e moglie, hanno fondato nel 2002 SoldiExpert SCF, una società di consulenza finanziaria indipendente e sono fra i pionieri in Italia del cosiddetto roboadvisoring.



Prendere il controllo del tuo destino finanziario è possibile se segui una strategia per i tuoi investimenti realmente valida nell' affrontare i profondi cambiamenti che caratterizzano sempre più le economie e i mercati finanziari di tutto il mondo.

Ma quali sono le migliori strategie per investire in Borsa e che hanno dimostrato alla prova dei risultati di far correre veramente i profitti e tagliare le perdite? Da diversi anni SoldiExpert SCF utilizza con successo una strategia originale basata sulla forza relativa. L'obiettivo è non avere di tutto in portafoglio ma solo quei titoli, settori e paesi che mostrano di avere un andamento migliore degli altri nelle fasi di rialzo dei mercati.

E se nessun titolo settore o paese incontra il favore del mercato, la strategia adottata da SoldiExpert prevede anche di stare in liquidità.

Con SoldiExpert SCF mantieni il controllo dei tuoi investimenti e non devi necessariamente cambiare banca.

"I tuoi risparmi sono in pericolo? Cambia in modo attivo il tuo modo di investire. Scegli la consulenza senza conflitti di interesse di SoldiExpert SCF"

# IL TEAM

---

Un gruppo di professionisti  
con esperienza ventennale.

Il nostro team è composto da un gruppo di esperti di lungo corso nel campo degli investimenti, della consulenza finanziaria, dell'analisi fondamentale e quantitativa oltre che nel campo dell'educazione finanziaria.



Consulenza Personalizzata  
**Roberta Rossi Gaziano**



Consulenza Personalizzata  
**Salvatore Gaziano**



Information Technology  
**Federico Ricci**



Ufficio studi  
**Francesco Pilotti**



Servizio Clienti  
**Assunta Cicchella**



Information Technology  
**Enrico Pozzobon**



# CONTATTI

---

## SoldiExpert SCF srl

### SEDE LEGALE:

Piazza Vetra, 21 - 20123 Milano

**Mail:** [info@soldiexpert.com](mailto:info@soldiexpert.com)

### SEDE OPERATIVA:

Via Roma, 47 - 19032 Lerici (SP)

**Mail:** [info@soldiexpert.com](mailto:info@soldiexpert.com)

(Si riceve solo su appuntamento)

CHIAMACI AL  
NUMERO VERDE

prenota un appuntamento con  
un esperto

 NUMERO VERDE  
800.03.15.88



# AVVERTENZE

---

Il presente documento s'intende d'interesse esclusivamente generale, non rappresenta una consulenza mirata, né offerta di servizi ed è rilasciato esclusivamente a scopo informativo e non costituisce in alcun modo un'offerta o una sollecitazione all'investimento in uno qualsiasi dei servizi di SoldiExpert SCF.



I rendimenti passati nei mercati finanziari non sono indicativi di quelli futuri. Il valore degli investimenti ed i relativi rendimenti potrebbero subire delle fluttuazioni sia al rialzo sia al ribasso e non sono garantiti e pertanto le performance passate non devono essere l'unico fattore considerato ai fini della scelta di un prodotto o servizio.

Qualsiasi investimento comporta un elemento di rischio. Le fluttuazioni potrebbero risultare particolarmente evidenti nel caso di comparti caratterizzati da una maggiore volatilità ed il valore degli investimenti potrebbe crollare improvvisamente o consistentemente.

Pertanto, il valore degli investimenti e il reddito da essi derivato può variare e l'importo inizialmente investito non può essere garantito. SoldiExpert SCF non sarà in alcun caso ritenuta responsabile per eventuali inesattezze delle informazioni contenute nel presente documento o per eventuali errori o omissioni dei suoi contenuti, a prescindere dalla causa di tali inesattezze, errori o omissioni.





SEDE LEGALE:  
Piazza Vetra, 21 - 20123  
Milano (MI)

SEDE OPERATIVA:  
Via Roma, 47 - 19032  
Lerici (SP)

NUMERO VERDE  
800.03.15.88