



Investire il capitale

Investire come parte della previdenza: una tematica attuale in ogni fase della vita. Per avere successo negli investimenti vi occorre una strategia d'investimento ottimale, a prescindere dalla vostra situazione finanziaria.

Strategia d'investimento individuale

Qual è la strategia opportuna per affrontare – ben equipaggiati – la situazione personale presente e futura? Si tratta di un investimento che corrisponde appieno alle vostre esigenze personali di rendimento, sicurezza e disponibilità. Fate anzitutto chiarezza sul vostro profilo d'investitore individuale – perché una decisione in materia d'investimento dev'essere ben ponderata. Vi serviranno da supporto le seguenti domande e le rispettive delucidazioni.

Come si presenta il mio profilo d'investimento di rischio personale?

Prima di scegliere una strategia d'investimento dovrete definire il vostro profilo di rischio personale. Lo otterrete grazie a una valutazione della capacità di rischio e della propensione al rischio.

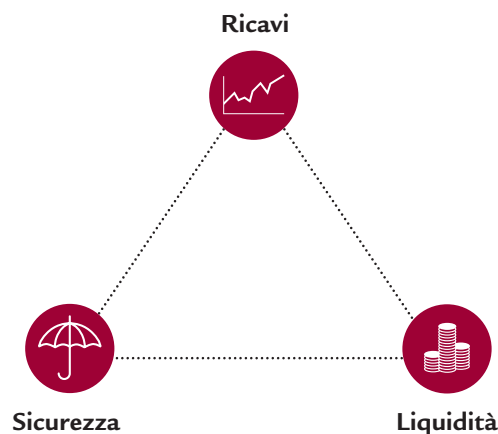
Qual è la mia capacità di rischio?

- La vostra capacità di rischio è bassa se disponete di un patrimonio esiguo che vi servirà fra cinque – dieci anni. In tal caso scegliete investimenti a più basso rendimento, ma con una sicurezza più elevata.
- La vostra capacità di rischio è elevata se disponete di un patrimonio cospicuo che non vi servirà per i prossimi dieci anni o più. In tal caso potete scegliere investimenti con prospettive di rendimento più elevate, che tuttavia offrono una minore sicurezza. Un orizzonte d'investimento lungo di norma compensa le perdite.

Come si presenta la mia propensione al rischio?

- La vostra propensione al rischio è bassa se vi inquietano anche le piccole perdite. Allora scegliete investimenti a più basso rendimento, ma con una sicurezza più elevata.
- La vostra propensione al rischio è elevata se mantenete la calma anche in caso di perdite importanti. Orientiamo la strategia d'investimento a seconda del limite che potete tollerare.

Il triangolo dell'investimento



Le vostre risposte alle domande su capacità di rischio e propensione al rischio definiscono la vostra posizione nel triangolo dell'investimento. Questo punto determina la vostra strategia d'investimento personale da seguire.

Riassumendo

Quanto più alti sono orizzonte d'investimento, capacità di rischio e propensione al rischio, tanto più la strategia d'investimento può tendere verso un rischio medio o elevato. In altre parole, verso opportunità di rendimento con un rischio di perdita più elevato. Dopo aver fatto chiarezza su tutte le domande succitate, si tratta di scegliere la vostra strategia d'investimento e di applicarla sistematicamente.

Cos'altro occorre tener presente?

Dovreste considerare anche l'onere amministrativo legato ai vostri investimenti e le vostre conoscenze in materia. Pertanto, è opportuno rispondere anche alle seguenti domande:

- Quali sono le mie nozioni sugli investimenti?
- Cosa desidero sapere?
- Ho tempo da dedicare agli investimenti?
- Oppure preferisco affidare a professionisti le mie decisioni e la responsabilità dei miei investimenti?

La scelta del prodotto d'investimento dipende da ulteriori esigenze. È possibile investire con pure soluzioni d'investimento oppure in combinazione con una soluzione assicurativa. Le due varianti presentano vantaggi e svantaggi. Parlatene con il vostro consulente.

Parola chiave «fondi d'investimento»

Un fondo raggruppa il denaro di numerosi investitori. Per attutire eventuali rischi il denaro viene investito in un'ampia gamma di valori individuali.

Un fondo d'investimento offre agli investitori la possibilità di partecipare in modo semplice a un cospicuo patrimonio comune.

L'offerta di fondi è notevole: obbligazioni, azioni, materie prime, metalli preziosi, immobili, singoli settori o Paesi. I fondi strategici o portfolio investono conformemente a una determinata strategia d'investimento. I fondi possono essere conservativi, equilibrati come pure estremamente speculativi. La loro qualità si evince dai raffronti tra rendimenti e dai rating.

Desiderate saperne di più?

Siete interessati a ricevere una consulenza finanziaria personale di Swiss Life? La vostra richiesta d'investimento verrà esaminata nel dettaglio e commisurata alla vostra situazione individuale. Chiamateci; vi aspettiamo.