FLASH NOTE

07.11.2022

Qual è il momento giusto per investire?

Data di pubblicazione
7 Novembre 2022

Lunghezza
2 minuto/i di lettura

Prevedere l'andamento delle quotazioni di Borsa può essere difficile anche per i professionisti più esperti, perché i mercati finanziari obbediscono a una molteplicità di fattori (geopolitici, economici…). Tuttavia esistono dei modi per investire con serenità.

C'è un momento giusto per investire? Come possiamo essere sicuri di non farlo nel momento sbagliato? Sono domande legittime quando si progetta di investire i propri risparmi.

Anche se nessuno è al riparo dagli eventi che possono sconvolgere i mercati finanziari, come è successo recentemente con la pandemia di Covid-19 o la guerra in Ucraina, c'è un principio che sembra mettere tutti d'accordo: investire i risparmi progressivamente. Significa che si può decidere di effettuare investimenti regolari o in tranche oppure distribuire l'investimento in versamenti programmati, che consentono di investire in maniera automatica e con periodicità fissa in uno o più prodotti di risparmio.

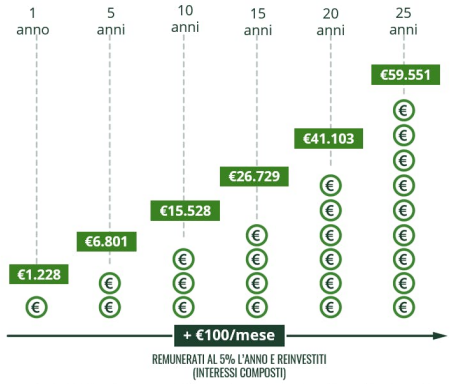
Perché è meglio investire regolarmente?

Per limitare i rischi è consigliabile investire a intervalli regolari senza preoccuparsi se è il momento ideale, che può essere valutabile solo a posteriori. È una strategia per aggirare i rischi dei mercati finanziari. In alcuni mesi l'investitore risulterà vincente, in altri no. Tuttavia la regolarità gli permetterà di distribuire in maniera più omogenea la performance dei propri investimenti.

La regolarità è molto importante anche perché permette di ridurre lo sforzo di risparmio investendo ogni mese lo stesso ammontare. Non è mai troppo presto per iniziare. Prima si inizia a risparmiare e più il capitale potrà crescere. Con il tempo al capitale si aggiungono anche gli interessi, che generano a loro volta altri interessi. È il bello degli interessi composti.

Il vantaggio degli interessi composti:

1.000 euro di capitale iniziale, al quale si aggiungono 100 euro al mese, remunerati al 5% l'anno



Il grafico non costituisce un indicatore affidabile delle performance future di un investimento. Ha unicamente lo scopo di illustrare il meccanimo di funzionamento degli interessi composti. Non tiene conto delle spese eventuali né dell'effetto dell'inflazione. Quest'ultimo può comportare una perdita di valore dell'investimento. Il valore dell'investimento può aumentare o diminuire e alcuni investimenti presentano un rischio di perdita del capitale.

Perché bisogna investire a lungo termine?

Statisticamente, investire a lungo termine può essere una strategia vincente. Negli Stati Uniti per esempio il rendimento medio annuo generato dallo S&P 500 – l'indice di borsa che raggruppa le 500 più grandi aziende americane – nel periodo dal 1965 al 2021 è pari al 10,5% in caso di reinvestimento dei dividendi versati.

Inoltre, la durata permette di distribuire la volatilità dei mercati finanziari. Statisticamente, maggiore è la durata dell'investimento e meno frequenti sono le perdite. Secondo uno studio dell'AMF (l'autorità francese dei mercati finanziari) che ha coperto il periodo 1950-2020, la speranza di profitto annuo medio può essere anche del 36% se si detengono azioni francesi per tre anni, ma con una perdita potenziale superiore al 18%. Se invece queste stesse azioni si detengono per 20 anni, il profitto potenziale è del 13,6% per un rischio di perdita ridotto al 3%.

Inoltre, investire a lungo termine permette di contribuire all'economia, per esempio perché si finanziano infrastrutture e progetti innovativi o si partecipa allo sviluppo di nuove aziende. A questa virtù si aggiunge una forte dimensione sociale poiché il tempo permette anche di sostenere le aziende nel loro percorso di miglioramento della governance, dell'impronta di CO2 e della soddisfazione dei dipendenti.

Tuttavia, **sono innanzitutto gli obiettivi individuali a guidare l'investitore nella scelta degli investimenti.**Per esempio, se punta ad avere una base per l'acquisto della prima casa, privilegierà investimenti a breve e medio termine. Se invece intende finanziare gli anni della pensione, preferirà un investimento a lungo termine.

[1]Un indice di Borsa raggruppa azioni che permettono di valutare la performance di un mercato o di un settore. È uno strumento essenziale di gestione degli asset e serve spesso da punto di riferimento per misurare la performance dei gestori di portafogli.

Scopri tutte le nostre strategie di investimento

Consulta la pagina del Fondo

Comunicazione di marketing. Nel caso di interesse in un Fondo della gamma Carmignac si prega di prendere contatto con il proprio Consulente e di consultare il KID/prospetto prima di prendere una decisione finale di investimento.

La presente pagina web non può essere riprodotta, totalmente o parzialmente, senza la previa autorizzazione della Società di gestione. Le informazioni ivi contenute non costituiscono né un'offerta di sottoscrizione né una consulenza di investimento. Esso non intende fornire consulenza fiscale, giuridica o contabile e non deve essere utilizzato in tal senso. Il presente documento viene fornito unicamente a scopo informativo e non deve essere utilizzato per valutare la convenienza di un investimento in titoli o partecipazioni in esso illustrati né per qualsivoglia altra finalità. Le informazioni contenute nel presente documento possono essere parziali e possono essere modificate senza preavviso. Esse sono aggiornate alle data di redazione del presente documento e sono tratte da fonti proprietarie e non proprietarie ritenute affidabili da Carmignac. Non sono necessariamente esaustive o accurate. Di conseguenza, Carmignac, i suoi dirigenti, dipendenti o agenti non ne garantiscono l'accuratezza o l'affidabilità e declinano ogni responsabilità in caso di errori e omissioni (compresa la responsabilità verso terzi in caso di negligenza).

Le performance passate non sono un'indicazione delle performance future. Le performance sono calcolate al netto delle spese (escluse eventuali commissioni di ingresso applicate dal distributore). Il rendimento può aumentare o diminuire a causa di oscillazioni valutarie per le quote senza copertura valutaria.

La decisione di investire in detto fondo dovrebbe tenere conto di tutti i suoi obiettivi e le sue caratteristiche descritte nel relativo prospetto. Il riferimento a titoli o strumenti finanziari specifici è riportato a titolo meramente esemplificativo per illustrare titoli attualmente o precedentemente presenti nei portafogli dei Fondi della gamma Carmignac. Tale riferimento non è volto pertanto a promuovere l'investimento diretto in detti strumenti né costituisce una consulenza di investimento. La Società di Gestione ha la facoltà di effettuare transazioni con tali strumenti prima della pubblicazione della comunicazione. I portafogli dei Fondi Carmignac possono essere modificati in qualsiasi momento. Il riferimento a titoli o strumenti finanziari specifici è riportato a titolo meramente esemplificativo per illustrare titoli attualmente o precedentemente presenti nei portafogli dei Fondi della gamma Carmignac. Tale riferimento non è volto pertanto a promuovere l'investimento diretto in detti strumenti né costituisce una consulenza di investimento. La Società di Gestione ha la facoltà di effettuare transazioni con tali strumenti prima della pubblicazione della comunicazione. I portafogli dei Fondi Carmignac possono essere modificati in qualsiasi momento. Scala di Rischio del KIID (Informazioni chiave per gli investitori). Il rischio 1 non significa che l'investimento sia privo di rischio. Questo indicatore può evolvere nel tempo. L'orizzonte di investimento raccomandato si intende come periodo minimo e non è una raccomandazione a vendere allo scadere di tale periodo.

Morningstar Rating™ : © Morningstar, Inc. Tutti i diritti riservati. Le informazioni contenute nel presente documento sono di proprietà esclusiva di Morningstar e/o dei suoi fornitori di contenuti, non possono essere copiate né distribuite e non se ne garantisce l'accuratezza, la completezza o l'attualità. Morningstar e i suoi fornitori di contenuti non sono responsabili di eventuali danni o perdite derivanti dall'uso di tali informazioni. Alcuni soggetti o paesi potrebbero subire restrizioni di accesso ai Fondi.

Il presente documento non è rivolto a soggetti in giurisdizioni dove (a causa della nazionalità, residenza o altro di tale soggetto) il documento o la disponibilità di tale documento sono vietati. I soggetti ai quali si applicano tali divieti non devono avere accesso al presente documento. L'imposizione fiscale dipende dalla situazione del singolo investitore. I Fondi della gamma Carmignac non sono registrati per la distribuzione al dettaglio in Asia, Giappone, Nordamerica e Sudamerica. I Fondi Carmignac sono registrati a Singapore nel quadro del regime estero limitato (rivolto esclusivamente a clienti professionali). I Fondi non sono registrati ai sensi del Securities Act statunitense del 1933. I Fondi non possono essere offerti o venduti, in maniera diretta o indiretta, a beneficio o per conto di una "U.S. Person" secondo la definizione della normativa statunitense Regulation S e FATCA. I rischi, le commissioni e le spese applicate ai Fondi della gamma Carmignac sono descritti nel KID (documento contenente le informazioni chiave) e nei prospetti. Il KID deve essere consegnato al sottoscrittore prima della sottoscrizione. Leggere il KID prima della sottoscrizione. I Fondi non sono a capitale garantito e gli investitori possono perdere parte o tutto il loro capitale. I Fondi presentano un rischio di perdita di capitale.

Carmignac Portfolio fa riferimento ai comparti Carmignac Portfolio SICAV, una società di investimento di diritto lussemburghese e conforme alla Direttiva UCITS. I Fondi sono fondi comuni di investimento disciplinati dalla legge francese (FCP) conformi alla Direttiva UCITS o AIFM. La Società di gestione può interrompere la promozione nel Suo paese in qualsiasi momento.

Italia: I prospetti, KID e rapporti di gestione annuali del Fondo sono disponibili sul sito www.carmignac.it o su semplice richiesta alla Società di Gestione. Gli investitori possono accedere a un riepilogo dei loro diritti in italiano al seguente link sezione 6.
In Svizzera, i prospetti, il KID e i rapporti di gestione annui sono disponibili sul sito internet www.carmignac.ch e presso il nostro rappresentante di gestionein Svizzera, CACEIS (Switzerland), S.A., Route de Signy 35, CH-1260 Nyon. Il soggetto incaricato dei pagamenti è CACEIS Bank, Montrouge, succursale a Nyon / Svizzera, Route de Signy 35, 1260 Nyon. Gli investitori possono accedere a un riepilogo dei loro diritti in italiano al seguente link sezione 6.

CARMIGNAC GESTION 24, place Vendôme - F - 75001 Paris Tél : (+33) 01 42 86 53 35 Società di gestione di portafogli autorizzata dall'AMF S.A. con capitale di 15000 000 € - R.C. di Parigi B 349 501 676

CARMIGNAC GESTION LUXEMBOURG City Link - 7, rue de la Chapelle - L - 1325 Luxembourg Tel : (+352) 46 70 60 1 Filiale di Carmignac Gestion - Investment fund management company approved by the CSSF S.A. con capitale di 23 000 000 € - R.C. Lussemburgo B 67 549