Finalmente investire

Partire con il piede giusto



Molti pensano che per **investire** si debba essere esperti. In realtà è un pregiudizio. Infatti chiunque può investire, anche voi. Scoprite che cosa dissuade i risparmiatori da ottenere di più dai propri soldi e com'è possibile superare questi ostacoli.

Raiffeisen vi affianca con una consulenza personalizzata, solide competenze e un'ampia gamma di soluzioni d'investimento e previdenziali. Il vostro consulente personale vi aiuterà a definire la vostra strategia d'investimento e a scegliere la soluzione più adatta a voi.

Investire conviene



Il grafico illustra l'effetto degli investimenti monetari sulla costituzione del patrimonio: mentre dal 2000 all'inizio del 2021 un portafoglio conservativo (50% azioni/50% obbligazioni) ha conseguito un rendimento medio del 3.9% annuo, il conto di risparmio ha ottenuto uno 0.4% annuo. La performance storica non costituisce un indicatore della performance attuale o futura.

Chi investe, vince

Gli investimenti e la salute hanno una cosa in comune: si viene ripagati velocemente già con un impegno marginale. Spesso, però, non si va al di là delle buone intenzioni.

Molte cose nella vita richiedono un certo sforzo. Chi vorrebbe fare sport più spesso o cambiare le proprie abitudini alimentari, sa bene di cosa si tratta. Si sa di doverlo fare. ma non lo si fa comunque. Questo comportamento radicato nella natura dell'uomo ha un nome: procrastinazione, detta anche «rimandite». Molte persone lo fanno anche con gli investimenti, lasciando i soldi sul conto di risparmio, sebbene praticamente non si ricevano interessi. La maggior parte di loro sa che con una soluzione d'investimento il capitale potrebbe rendere di più. Eppure diversi ostacoli li portano a dissuadere. Oltre a pigrizia e timori, anche i pregiudizi rivestono un ruolo importante.

Rinviare costa caro

Il prezzo del «non fare niente» è alto. In economia si parla di costi opportunità: se si rifiuta un'opzione a favore di un'altra che offre però un vantaggio inferiore, ci si lascia sfuggire un certo provento. Se non si investe, i costi opportunità sono enormi, proprio come mostra il grafico della pagina precedente: negli ultimi 20 anni i non investitori con un capitale iniziale di 10'000 franchi hanno perso un provento aggiuntivo di oltre 10'000 franchi.

Fare il primo passo è facile

Conviene quindi superare gli ostacoli. Il primo passo è più facile di quanto sembri. Un fondo d'investimento è semplice e una consulenza agli investimenti personalizzata fornisce le conoscenze necessarie. Tra l'altro non si deve puntare tutto su una sola carta e neanche investire tutti i risparmi.

Sono già i piccoli investimenti a ripagare: chi versa ogni mese 100 franchi in un piano di risparmio in fondi, si accorge della differenza rispetto al conto di risparmio già dopo pochi anni. E non conta la somma versata: i fondi investiti si moltiplicano con lo stesso rendimento alla stessa velocità. Infatti l'utile percentuale non dipende dall'entità dell'importo investito.

Nello sport vale il principio secondo cui chi si allena un po' con regolarità, ottiene risultati rapidamente. Lo stesso vale anche per gli investimenti. E l'utilità marginale del «principiante» supera quella del professionista che investe molto. Chi raddoppia un piccolo capitale, trae più beneficio di chi da un milione ne ricava due.

Che cosa ci dissuade dall'investire

I cinque ostacoli più grandi e perché conviene superarli.

1. Avversione alla perdita

OSTACOLO – L'economia comportamentale mostra che, in media, per la maggior parte delle persone una perdita abbia una rilevanza quasi due volte maggiore rispetto a un utile. In pratica la rabbia di chi perde 1'000 franchi supera di molto la gioia di chi invece ne guadagna 1'000. È questo timore irrazionale di conseguire perdite a impedire a molte persone di investire.

CONSIGLIO – I numeri sono inequivocabili: sul lungo periodo la probabilità di ottenere utili sui mercati finanziari supera di molto il rischio di perdite. Per questo motivo le buone strategie d'investimento sono orientate a lungo termine e diversificano i rischi. Chi punta su un lungo orizzonte d'investimento e resta sistematicamente fedele alla propria strategia, si fa turbare meno da battute d'arresto a breve termine.

2. Praticità

OSTACOLO – Per natura l'uomo tende alla praticità e a confermarlo è la storia evolutiva: il corpo e la mente sono fatti per preservare le risorse ai fini della sopravvivenza. Rispetto al risparmio, investire comporta oneri aggiuntivi che molti evitano.

CONSIGLIO – Anche per gli investimenti esistono prodotti all'insegna della praticità, ad esempio soluzioni d'investimento gestite, quali piani di risparmio in fondi, fondi strategici o un mandato di gestione patrimoniale: gli esperti in materia della banca si occupano quindi della gestione degli investimenti, monitorano l'andamento del mercato e, laddove necessario, ottimizzano il portafoglio.

3. Paura dell'impatto

OSTACOLO – Spesso l'andamento del mercato finanziario sembra molto complesso per chi osserva dall'esterno e alcune persone vengono intimidite dai tanti termini tecnici. Ed è per questo che, per paura di sbagliare, si rinuncia a investire.

CONSIGLIO – Investire non è così difficile come sembra. Molte soluzioni d'investimento sono concepite in modo tale che non servano grandi conoscenze di base sui mercati finanziari. Inoltre la banca è tenuta a informare ampiamente i propri clienti e a illustrare loro rischi e opportunità. I buoni consulenti bancari non si nascondono dietro termini tecnici e sono in grado di spiegare facilmente il mondo degli investimenti.

4. Pregiudizi

OSTACOLO – Circolano molti pregiudizi sul mondo degli investimenti. Ad esempio è diffusa l'opinione che la borsa sia un casinò o che per investire serva molto capitale e che i soldi, una volta investiti, possano essere recuperati solo difficilmente. CONSIGLIO – Contrariamente al casinò, in borsa non vi è un banco che fa soldi con chi perde. Visto che, a lungo termine, l'economia cresce continuamente, sui mercati finanziari tutti possono vincere. Molti prodotti d'investimento richiedono solo pochi investimenti minimi e ritirarsi è possibile in qualsiasi momento.

5. Opportunità sottovalutate

OSTACOLO – Le opportunità offerte dagli investimenti vengono facilmente sottovalutate. Ad esempio molti non sono a conoscenza dell'impatto esponenziale dell'effetto dell'interesse composto: il capitale cresce in misura più che proporzionale se i proventi degli investimenti vengono reinvestiti su base continuativa. Con il passare del tempo quest'effetto si fa sempre più efficace, contribuendo notevolmente alla costituzione del patrimonio a lungo termine.

consiglio – Molti prodotti d'investimento sono concepiti, in modo da approfittare automaticamente dell'effetto dell'interesse composto. Questo esempio mostra in che misura possono beneficiarne gli investitori: se alla fine dell'anno gli interessi e i dividendi vengono di volta in volta reinvestiti, con un rendimento del 4%, il capitale iniziale raddoppierà nel giro di circa 18 anni. Invece, senza reinvestire i proventi, ne serviranno 25.

Investire non è nulla di trascendentale

Pregiudizi e timori impediscono a molti risparmiatori di investire. Tashi Gumbatshang, psicologo dell'economia, spiega come muovere con successo il primo passo.



Tashi GumbatshangDocente di psicologia economica ed esperto finanziario presso Raiffeisen Svizzera

Ogni inizio è difficile. È così anche per gli investimenti?

Obiettivamente parlando: no. Investire non è niente di trascendentale. Tuttavia molti investitori temono questo passo. In realtà, però, conviene superare le barriere mentali e sottrarsi alle proprie inibizioni ed emozioni.

E come si può fare?

Così come nello sport o nella dieta: preparando un piano a lungo termine con regole semplici e chiare e poi organizzandosi in modo tale da evitare, per quanto possibile, di infrangerle.

Può farci un esempio?

I Piani di risparmio in fondi con versamenti regolari sono una buona possibilità di accesso. La scelta del fondo e l'importo dei versamenti definiscono in tal caso il «piano di allenamento»: così investire diventa velocemente un'abitudine e i primi successi arrivano rapidamente. Per farlo non servono né ingenti somme di denaro né conoscenze di base approfondite e non ci si deve neanche occupare continuamente dei mercati finanziari.

Quindi i «principianti» non dovrebbero acquistare singoli titoli?

No. Chi crede di diventare ricco con gli investimenti dall'oggi al domani, si sbaglia. Infatti investire non significa speculare. I «principianti» non dovrebbero neanche cercare di acquistare singole azioni a un prezzo favorevole e venderle poi a un prezzo più alto. Al contrario, dovrebbero puntare su una strategia a lungo termine e basata su regole nonché su un equilibrato mix di investimenti. Ciò aumenta le opportunità di successo e permette di contenere le emozioni.

Direttamente sul posto e in formato digitale

225

Banche Raiffeisen. Le 225 Banche Raiffeisen indipendenti presenti in 824 sedi in tutta la Svizzera forniscono l'accesso all'intera gamma di servizi e soluzioni d'investimento: con radicamento locale e direttamente sul posto.

800

consulenti agli investimenti. Raiffeisen si impegna a fornire una consulenza agli investimenti globale e orientata a lungo termine. 800 consulenti agli investimenti in tutta la Svizzera fanno in modo che il vostro patrimonio sia investito in modo ottimale e con risultati duraturi.

Maggiori informazioni

raiffeisen.ch/investire

Note legali

raiffeisen.ch/investire/note-legali

40

esperti in investimenti di Raiffeisen Svizzera a San Gallo e Zurigo osservano e analizzano i mercati finanziari mondiali. In base a ciò sviluppano la strategia d'investimento della Banca, elaborano varie idee e raccomandazioni d'investimento e mettono a punto soluzioni d'investimento innovative.

Banche Raiffeisen

1

app per gli investimenti digitali. Con l'app Raiffeisen Rio potete gestire i vostri investimenti in modo completamente digitale, sempre e ovunque voi siate.

Perché investire?

1 Il conto di risparmio non conviene più

Oggi chi lascia il proprio denaro sul conto di risparmio praticamente non riceve più interessi. Con la politica monetaria espansiva sostenuta dalle banche centrali, probabilmente la situazione rimarrà così ancora a lungo. E i tanti fondi che vengono iniettati al momento nell'economia potrebbero riportare l'inflazione. La conseguenza: i soldi sul conto di risparmio perdono di valore. Investendo beneficiate di opportunità di rendimento e, allo stesso tempo, vi tutelate contro l'inflazione.

2 Chiunque può investire

Praticamente per investire non servono conoscenze di base. Tutte le domande possono infatti essere chiarite con un colloquio di consulenza. Non serve neanche monitorare ogni giorno attivamente l'andamento borsistico, visto che di questo si occupano gli esperti in investimenti della banca. Inoltre investire non è neanche una questione di capitale: infatti è possibile iniziare già con piccoli importi; con un Piano di risparmio in fondi già a partire da 100 franchi al mese.

Raggiungere più velocemente l'obiettivo

Volete acquistare una casa oppure ottimizzare la vostra previdenza per la vecchiaia? Investire accelera il processo di costituzione del patrimonio e permette di raggiungere più velocemente l'obiettivo. A garantirlo sono le maggiori opportunità di rendimento e l'effetto dell'interesse composto spesso sottovalutato: con un rendimento annuo medio del 4%, raddoppiate infatti il capitale investito in soli 18 anni. L'effetto aumenta con una maggiore durata dell'investimento. Quindi iniziare presto conviene.

Il vostro consulente agli investimenti sarà lieto di assistervi. Fissate subito un appuntamento: raiffeisen.ch/investire