

NOVEMBRE: MESE DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA

4. Diversificazione degli investimenti

Distribuisci, proteggi, cresci

DIVERSIFICAZIONE STRATEGICA

Concentrare tutti i risparmi in un'unica area espone a **grandi perdite** se qualcosa va storto.

Un portafoglio diversificato, distribuisce gli investimenti su più settori e strumenti, **compensando le perdite di una parte con i guadagni di un'altra.**

CONTENERE GLI EFFETTI

La diversificazione tra diverse asset class stabilizza il portafoglio e **aiuta a mantenere la calma durante periodi di volatilità, riducendo il rischio di decisioni impulsive.**

Non annulla del tutto il rischio ma **aiuta a contenerne gli effetti.**

Una buona diversificazione **rende più prevedibili i risultati:** se le obbligazioni tendono a salire di valore, significa che le azioni - al contrario - scendono, e viceversa.

COME STRUTTURARE UN PORTAFOGLIO?

Una buona diversificazione considera gli elementi che influenzano il mercato e che reagiscono in modo diverso a seconda delle sue fluttuazioni.

- **Tipologia di strumenti:** azioni, obbligazioni, fondi, ETF, liquidità
- **Settore economico:** tecnologia, energia, sanità, etc
- **Area geografica:** Italia, Europa, Stati Uniti, Paesi emergenti
- **Orizzonte temporale:** breve, medio o lungo periodo

E I PICCOLI RISPARMIATORI?

Anche **piccoli risparmiatori** possono diversificare efficacemente:

- **Fondi comuni e ETF** (Exchange Traded Fund): contengono al loro interno decine o centinaia di titoli differenti
- **Piani di Accumulo Capitale (PAC)** permettono di investire piccole somme regolarmente, sfruttando le variazioni del mercato per comprare di più quando i prezzi sono bassi e di meno quando sono alti

LE ABITUDINI DEGLI ITALIANI STANNO CAMBIANDO?

In base ai dati Assoreti 2024, **sempre più italiani si affidano a consulenti** per costruire portafogli diversificati e sostenibili.

Rivolgersi a un consulente per **definire obiettivi, analizzare la propria situazione e trovare il giusto equilibrio** tra rischio e rendimento può essere una scelta valida.

UN'ASSICURAZIONE CONTRO L'IMPREVEDIBILITÀ DEI MERCATI

Diversificare significa riconoscere che **non possiamo prevedere tutto, ma possiamo prepararci a tutto.**

La diversificazione diventa così una sorta di “**assicurazione**” contro l'**imprevedibilità dei mercati**, riducendo il rischio e aumentando le possibilità di risultati stabili nel tempo.





www.geniodiligence.it