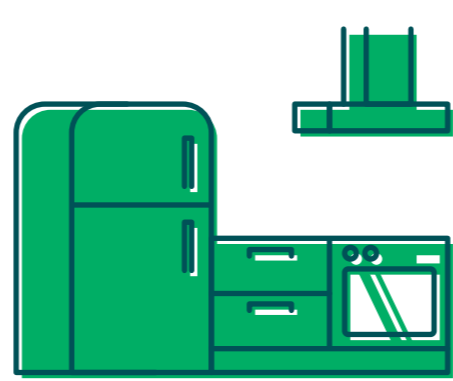


Come costruiamo il portafoglio su misura per te

01 Perché è opportuno investire i propri soldi?

Realizzazione di bisogni ed esigenze personali

Con l'investimento ricerchiamo un buon tasso di rendimento dei nostri risparmi con lo scopo di realizzare i nostri bisogni personali es. Costruire un capitale da utilizzare nel periodo di ritiro pensionistico, per comprare una seconda casa, per fornire un capitale ai figli per diventare autonomi, per studiare, etc..



Difesa del potere d'acquisto

L'inflazione porta nel tempo ad accumulare una perdita di valore del denaro "infruttifero" perchè non investito.



Inflazione annuale 2018

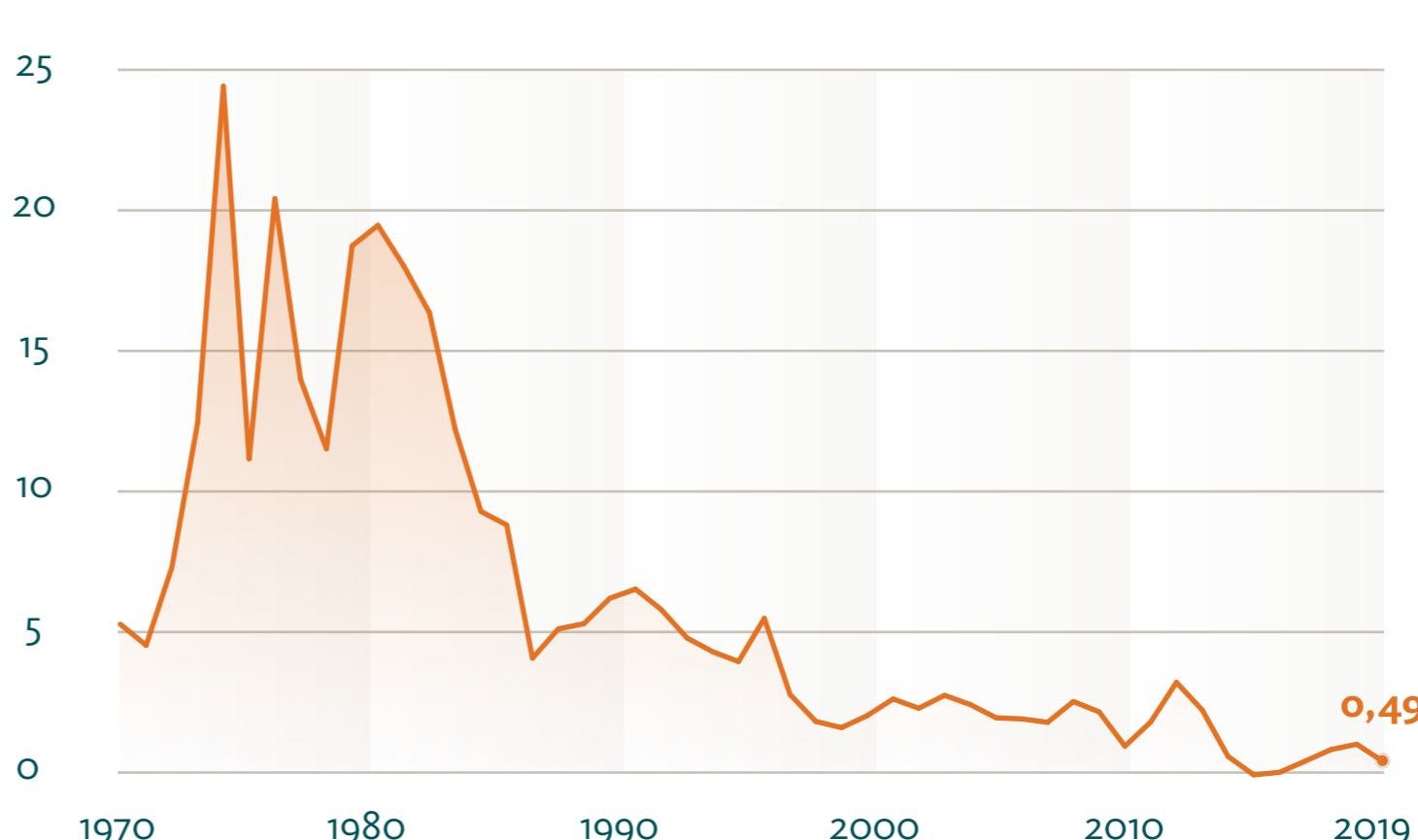
1,09

Inflazione annuale 2019

0,49



L'andamento dell'inflazione in Italia negli ultimi 50 anni



Fonte: <https://it.inflation.eu/tassi-di-inflazione/italia/inflazione-storica/cpi-inflazione-italia.aspx>

02 Rischi dell'investire da soli

Mancanza di visione generale del mercato finanziario

Mancanza di diversificazione

L'eccesso di informazioni

Confusione informativa

Errate decisioni finanziarie

L'enfaticizzazione "giornalistica" delle notizie inoltre, può portare ad accentuare l'avversione umana per il rischio (paura)

Perdita di opportunità di investimento



Gestione emotiva degli investimenti



03 La consulenza personalizzata

Per creare il portafoglio ottimale, il consulente deve conoscerti.

Ti aiutiamo a capire se il tuo obiettivo è fattibile o no, se il tuo atteggiamento è compatibile con le tue risorse finanziarie e se il tuo profilo di rischio rispecchia le tue ambizioni sugli investimenti.



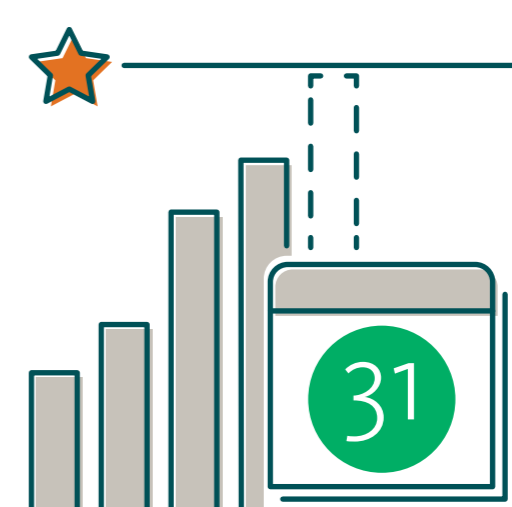
1 Quanto sei disposto a rischiare? Che tipo di investitore sei?



2 Quali sono le tue risorse finanziarie?



3 Quali sono i tuoi obiettivi e il tempo con il quale vuoi raggiungerli?

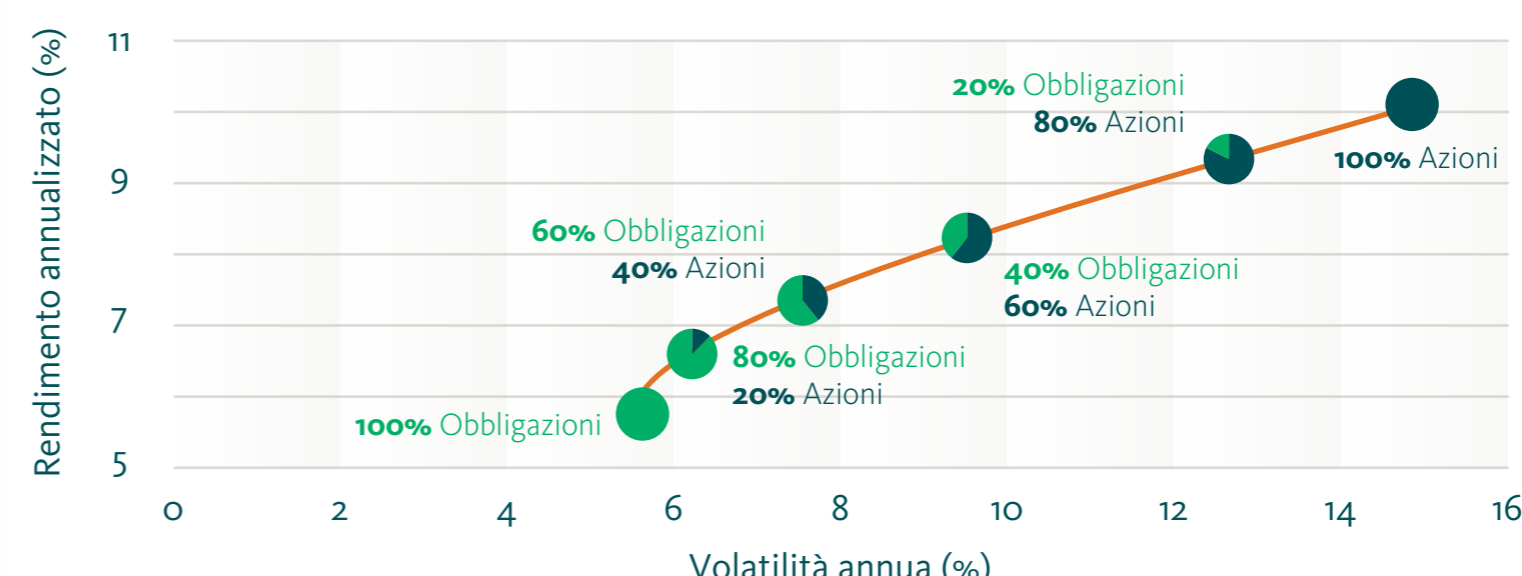


04 La costruzione del portafoglio su misura

Obiettivo di un approccio professionale: trovare la composizione degli investimenti che porti a massimizzare il ritorno atteso sugli investimenti a parità di rischio atteso.

Retta della frontiera efficiente

Rappresenta l'insieme di tutti gli investimenti che a parità di rischio hanno il rendimento più elevato o che a parità di rendimento hanno il rischio minore.



A seconda del rischio che sei disposto ad accettare, viene costruito un portafoglio di investimenti efficienti che minimizza il rischio a parità di rendimento atteso posta la necessità del rispetto di un adeguato orizzonte temporale previsto per portafoglio.



05 Il servizio di monitoraggio dei tuoi investimenti

Il nostro lavoro prevede un approccio continuato nel tempo. La consulenza BPER Banca è costruita in modo da seguire costantemente i tuoi investimenti.

1 Controlliamo periodicamente se il rischio è "sotto controllo" e verifichiamo i rendimenti realizzati



2 Ti affianchiamo nella gestione di nuovo capitale da investire

