



Perché è ragionevole investire i propri risparmi?

Data di pubblicazione

7 Ottobre 2022

Lunghezza

🕒 3 minuto/i di lettura

Ridurre il rischio di svalutazione del capitale, finanziare un progetto, realizzare gli obiettivi patrimoniali: tre buoni motivi per investire i propri risparmi anziché lasciarli inattivi su un conto in banca che può rendere poco o addirittura niente.

In un clima di incertezza economica, le famiglie vogliono assicurarsi un risparmio cautelativo, che si aggiunge al risparmio "forzato" creatosi a partire dal 2020 a seguito della crisi sanitaria, quando i ripetuti lockdown per contrastare la pandemia hanno ridotto le occasioni di consumo aumentando notevolmente il livello di risparmio delle famiglie.

Di conseguenza, i risparmi di molti privati sono oggi accumulati in banca, talvolta su conti non remunerati, per essere prontamente utilizzabili in caso di imprevisti. Se da un lato questo comportamento è comprensibile, dall'altro non rappresenta necessariamente la soluzione più opportuna.

Ridurre gli effetti dell'inflazione

Questa strategia di risparmio precauzionale può far perdere denaro alle famiglie. Peraltro, con l'impennata dell'inflazione, una strategia di immobilismo potrebbe rivelarsi particolarmente controproducente ed espone il capitale alla svalutazione. Infatti il forte aumento dell'inflazione registrato in questi ultimi mesi erode il valore reale del capitale.

[Comprendere l'impatto dell'inflazione sul risparmio](#)

In base ai dati Eurostat, a luglio 2022 il tasso annuo di inflazione ha raggiunto il livello record di 8,9% nell'Eurozona, battendo il precedente record, registrato a giugno 2022, dell'8,6%. Anche se gli economisti si aspettano a breve una frenata dell'aumento dei prezzi (il picco è previsto a dicembre in Europa), l'inflazione dovrebbe rimanere elevata ancora a lungo.



Investire presto per costruire il capitale

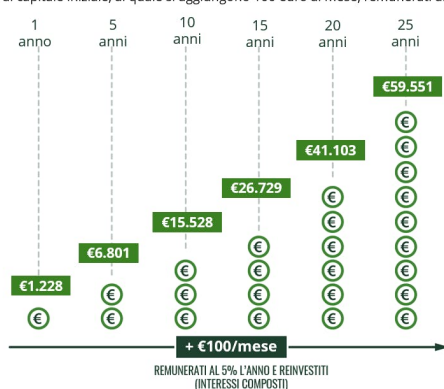
Investendo i risparmi, le famiglie possono realizzare i propri obiettivi patrimoniali evitando di lasciare il denaro su un conto non remunerato o con un rendimento molto basso, che verrebbe eroso dall'inflazione. Inoltre, se si investe presto nella vita si hanno più possibilità di moltiplicare le opportunità per far fruttare il capitale.

Appena si entra nella vita attiva, decidere di investire regolarmente una somma di denaro, anche modesta, su prodotti finanziari che corrispondono ai propri obiettivi di investimento permette di ripartire lo sforzo di risparmio nel tempo.

Inoltre, prima si comincia e minore è lo sforzo. Questo concetto corrisponde ai cosiddetti interessi composti, ossia la produzione di interessi a partire non soltanto dal capitale investito inizialmente, ma anche dagli interessi generati anno dopo anno e che si è deciso di lasciare investiti. Quindi, meglio iniziare a investire subito e regolarmente se vogliamo far crescere i nostri risparmi.

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 meccanismo 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.

Inoltre, investire presto e regolarmente è una strategia che permette di affrontare bene alcuni rischi dei mercati finanziari. È infatti dimostrato che il tempo gioca a favore degli investimenti a lungo termine: è questo per esempio il caso delle azioni quotate in Borsa.

Adeguare gli obiettivi di investimento al profilo di rischio e ai progetti personali

Risparmiare permette di pianificare il finanziamento di un acquisto immobiliare, gli studi dei figli, gli anni della pensione, la tutela dei propri cari, la successione. Risparmiando con un orizzonte di lungo termine l'investitore può perseguire molti obiettivi patrimoniali.

All'ingresso nella vita attiva, vorrà finanziare l'acquisto della prima casa per esempio. Privilegerà quindi prodotti finanziari a breve o medio termine. In un secondo tempo, con una situazione ormai più consolidata, il risparmiatore potrà investire sotto diverse forme: a lungo termine in vista della pensione, a medio termine per l'acquisto di una seconda casa o per finanziare gli studi universitari dei figli.

La proposta di

Carmignac:

Per risparmiare e dare valore al tuo capitale, Carmignac ti propone di investire scegliendo all'interno di una vasta gamma di fondi diversificati e gestiti in maniera [attiva](#)¹ e [responsabile](#) per offrirti il miglior rendimento possibile.

¹ La gestione attiva consiste nell'acquistare asset finanziari (azioni, obbligazioni, valute, ecc.) selezionando quelli che genereranno una performance migliore rispetto agli altri e acquistandoli al momento più opportuno. La gestione passiva invece cerca di seguire un indice di borsa.

Scopri tutte le nostre strategie di investimento

[Clicca qui](#)



Comunicazione di marketing. Si prega di consultare il KID/prospetto prima di prendere una decisione finale di investimento. Questo documento è destinato ai clienti professionali.

Il presente documento non può essere riprodotto, totalmente o parzialmente, senza la previa autorizzazione della Società di gestione. Il presente documento non costituisce 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 KID (documento contenente le informazioni chiave). 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 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 sono descritti nel KID (documento contenente le informazioni chiave). 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 gestione in 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.](#)