



IL BREVE, IL MEDIO E IL LUNGO TERMINE

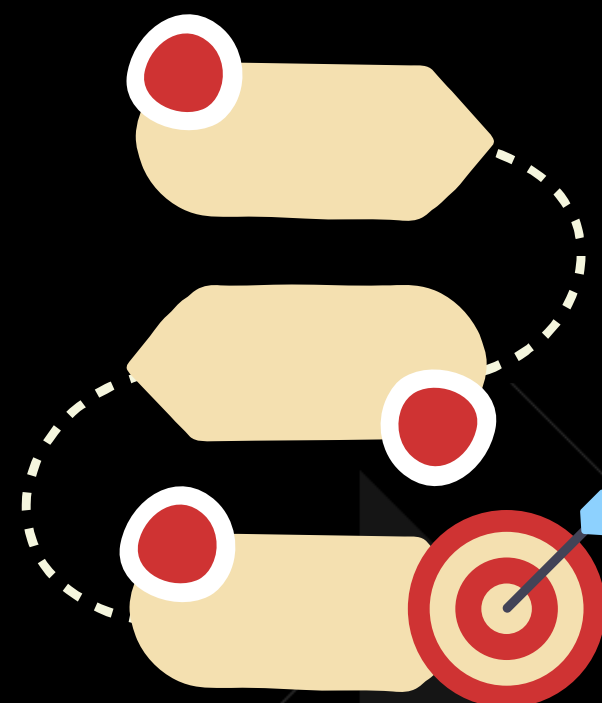




Prima un po' di nozioni base.

Le ripartizioni temporali utilizzate in economia e finanza sono quelle di **breve**, **medio** e **lungo** termine.

Queste, però, non devono essere intese in maniera rigida, perché **la durata specifica può cambiare nel corso del tempo**, per via delle nostre esigenze, obiettivi, cambiamenti nella struttura economica o nelle fasi dei mercati finanziari.





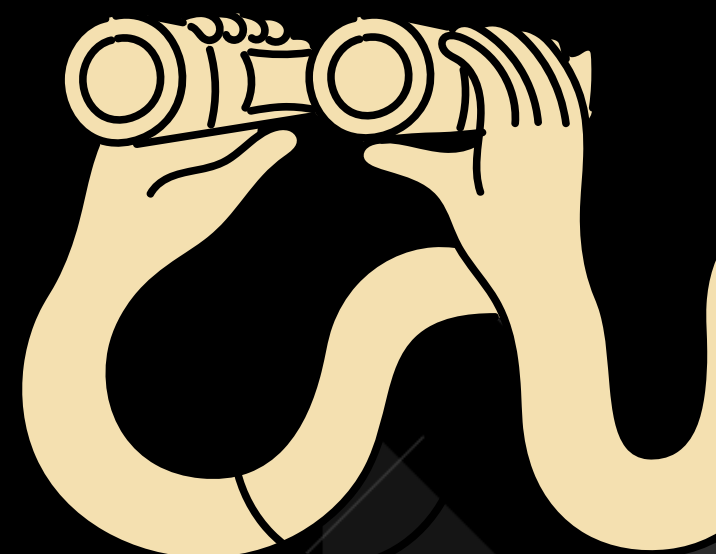
Breve, medio e lungo termine, si riferiscono all'orizzonte temporale dei tuoi investimenti.

Che cosa si intende con il termine "**orizzonte temporale**"?

Si intende la **durata ideale dell'investimento**, l'arco di tempo che i tuoi soldi devono rimanere investiti senza che tu li debba spendere.

Perché è importante l'orizzonte temporale di un investimento?

Perché il tuo portafoglio d'investimento è il risultato del mix tra i tuoi obiettivi e i tuoi bisogni, in più i concetti di breve, medio e lungo termine sono legati indissolubilmente a quelli di rischio finanziario.





Per quanto tempo potete lasciare i vostri soldi investiti?

È una delle domande cruciali, perché **tempo, rischio e rendimento** sono inseparabili.

Una delle cose più importanti da scegliere quando si decide di investire è la **durata dell'investimento**.

Diversi orizzonti temporali vogliono dire **diverse strategie di investimento, diversi approcci e diverse tecniche**.





Ma qual è la durata di questi tre periodi?



breve termine

< 2 anni



medio termine

da 2 a 5 anni



lungo termine

> 5 anni

Di solito per breve termine si intende un periodo inferiore ai due anni, per medio termine un periodo dai due ai 5 o 10 anni e per lungo termine un periodo dai 5 o 10 anni in su.

Per lungo periodo, la definizione "*oltre i dieci anni*" è forse più adatta, perché solo in periodi così lunghi è probabile assistere a un intero ciclo finanziario - *cioè a fluttuazioni in rialzo e in ribasso, ad esempio, del mercato azionario* - riducendo il rischio di comprare al prezzo massimo del mercato e vendere al prezzo minimo: lo scenario peggiore per i tuoi risparmi!



IL BREVE TERMINE

Facciamo un esempio.

Se stai pensando di comprare un'auto con i tuoi risparmi fra due anni, sicuramente non vuoi correre il rischio di poterti permettere un catorcio.

In questi casi, investire in azioni non dovrebbe essere considerato siccome rende sul lungo periodo.

Se si ha bisogno del denaro entro uno o due anni, ci si dovrà concentrare su **titoli a scadenza breve: fondi monetari, obbligazioni a breve, e certificati di deposito a breve.**





IL MEDIO TERMINE

Facciamo un esempio.

Se hai della liquidità in eccesso e stai pensando di fare un investimento a medio termine, ecco qualche consiglio.



Comprare:

- **Titoli di stato** ad un anno;
- **solo azioni.**



Comprare:

- un **pacchetto di obbligazioni**;
- un **pacchetto** all'interno **di un fondo comune** di investimento;
- in base all'obiettivo, una **"spruzzata" di azioni** all'interno di un fondo comune di investimento;



IL LUNGO TERMINE

Facciamo alcuni esempi.

Hai dei figli piccoli e stai pensando di mettere via qualche risparmio per i loro studi.

In questi casi, investire in titoli a scadenza breve come fondi monetari, obbligazioni e certificati di deposito a breve **non dovrebbe essere considerato siccome rende sul breve periodo.**

Se i tuoi figli andranno all'università tra 15 anni, **è meglio se investi in azioni, siccome rendono sul lungo periodo.**





Un altro esempio?

Hai iniziato a lavorare da poco e stai pensando di mettere via un po' di soldi per la tua pensione, dato che le future pensioni pubbliche saranno molto basse.

In questo caso, se non l'hai ancora fatto, **versa il tuo TFR in un fondo pensione.**

Questo ti permetterà in futuro di pagare meno tasse e integrare la pensione dell'Inps con una tua pensione privata, è come se i tuoi soldi fossero investiti e lavorassero per te!





bellettiriccardo_consulente



Riccardo Belletti



Riccardo Belletti



Riccardo Belletti -
Il Consulente che ti racconta la finanza



Riccardo Belletti -
Il Consulente che ti racconta la finanza



0376 950855



info@riccardobelletti.it

