

IMPIEGATO

Primo contratto indet., 25 anni, reddito 32mila €
acquisto automobile, profilo di rischio alto

Orizzonte lungo e diversi obiettivi al primo impiego

La giovane età e l'inizio della costruzione della propria asset allocation degli investimenti passa attraverso due elementi fondamentali: l'orizzonte temporale di lungo periodo e una esigenza di spesa a breve medio termine relativo all'acquisto di un immobile proprio. Per questa allocazione è consigliabile mantenere una suddivisione ripartita quasi omogeneamente tra azionario (30%), obbligazionario (40%) e liquidità (30%). Quest'ultima componente è funzionale all'acquisto di una

autovettura. L'azionario prevede scelte con un profilo aggressivo: in Europa con l'indice tedesco Dax, negli Usa con il paniere tecnologico Nasdaq, in ambito globale con le small cap. Completa l'asset azionaria una fetta in emergenti, eventualmente da accumulare nel tempo. In ambito obbligazionario, la parte core (25%) va allocata nel corporate Euro e nel diversificato globale. Elementi satellite diventano l'High Yield europeo e il debito emergente, rispettivamente con un 10% e un 5%.

PENSIONATO

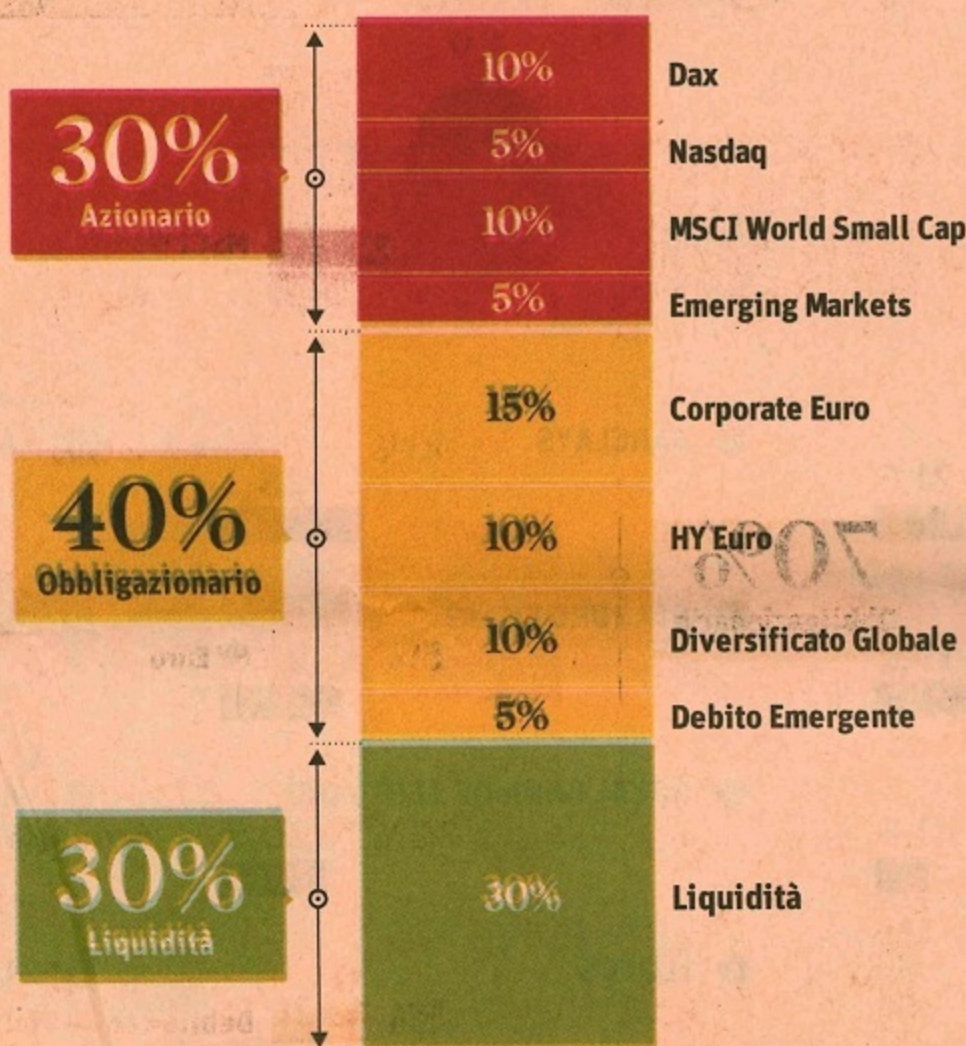
70 anni, moglie a carico, casa di proprietà,
obiettivo sereno vivere e rischio basso

Liquidità prevalente per una serena vecchiaia

Un profilo di questo tipo, caratterizzato da soggetti piuttosto avanti negli anni, deve indurre a non selezionare quegli investimenti che prevedano un orizzonte temporale eccessivamente lungo. L'obiettivo principale, infatti, per una coppia di questo tipo, è la preservazione del capitale con la contestuale minimizzazione dei rischi. Basilare, quindi, allocare una ampia fetta in liquidità (60%), traducibile nella scelta di strumenti monetari della zona Euro: il conto di deposito in tal senso può

essere una buona alternativa. L'altra componente di portafoglio (40%) può essere investita in un prodotto tipicamente conservativo, come la polizza di ramo I, con sottostante una solida gestione separata. Questa tipologia di investimento consente di consolidare gli apprezzamenti di capitale, evitando la volatilità tipica dei mercati finanziari. La composizione della gestione separata è in quasi totalità di tipo obbligazionario e capace ancora di dare rendimenti più alti rispetto a quelli di mercato.

50 CAPITALE
mila



100 CAPITALE
mila

