

QUALI OPPORTUNITA' DI GESTIONE DEI RISPARMI ESISTONO?

Gestione dei portafogli su base individuale.

Il servizio di gestione su base individuale di portafogli di investimento per conto terzi è quel servizio, offerto da soggetti abilitati, che si realizza gestendo il patrimonio mobiliare del cliente attraverso l'investimento in strumenti finanziari.

La differenza fondamentale tra la gestione individuale con la gestione collettiva del risparmio consiste nel fatto che la strategia di investimento della prima non è definita a monte ma è gestita separatamente e nell'interesse del singolo cliente, ha come punti chiave la personalizzazione e la qualità del servizio.

Si possono distinguere due forme di gestioni patrimoniali: la Gestione Patrimoniale Mobiliare (Gpm), in cui il patrimonio del cliente è investito principalmente in strumenti finanziari come azioni, obbligazioni e derivati, e la Gestione Patrimoniale in Fondi (Gpf), in cui il patrimonio è investito in quote di fondi comuni e Sicav.

Il rapporto che si instaura tra cliente e intermediario è sostanzialmente un mandato fiduciario, nel quale il cliente consegna del denaro all'intermediario per la costruzione di un portafoglio di investimento, secondo determinate direttive di rischio-rendimento impartite dal cliente, che l'intermediario può seguire però con un certo grado di discrezionalità.

Per tali motivi, nella prestazione del servizio, gli intermediari devono attenersi scrupolosamente a determinate norme e regole, che, tenendo conto della specificità del servizio, sono preposte alla salvaguardia dell'investitore.

Tale servizio è svolto solo in presenza di elevate somme di denaro, solitamente a partire da 100.000€ (chiedere ai soggetti abilitati per maggiori informazioni sulla soglia di ingresso).

GESTIONE DI PORTAFOGLI SU BASE INDIVIDUALE

Questa è la nostra formula:

$$C = S * (1+i)^n$$

Investendo 5.000€ (=S) ad un tasso medio dei "portafogli su base individuale" pari a ?% (=i) e mantenendo la quota investita per 15 anni (=n), otteniano ?€ (=C) al termine dei 15anni

Link nella bio!

EDUFINKNO@GMAIL.COM