

La strategia per creare valore nel tempo

Il PAC: il metodo come soluzione per investire i tuoi risparmi

Negli ultimi anni i mercati finanziari hanno vissuto momenti altalenanti. Pandemia, inflazione e guerre sono stati fattori che hanno contribuito a un forte aumento della volatilità. Non è facile per un investitore orientarsi durante queste fasi che spesso sono accompagnate da momenti di grande emotività che può influire sulle nostre scelte. Esistono diverse soluzioni in grado di aiutare i risparmiatori accompagnandoli in un percorso di lungo periodo. Una di queste sono i Piani di Accumulo di Capitale.

«Viviamo uno scenario molto complesso, dove il ruolo di noi professionisti è sempre più centrale. Oggi approcciare i mercati è soprattutto una questione di metodo e per questo pensiamo che la semplicità del Piano di Accumulo possa essere vincente» afferma Luca Molesini, Direttore Marketing e Prodotti di Euromobiliare Asset Management SGR. La società fa parte del Gruppo Credem, tra i



Luca Molesini, Direttore Marketing e Prodotti,
Euromobiliare AM SGR

più solidi gruppi bancari in Europa. Fondata nel 1984, con quasi 40 anni di esperienza è tra i pionieri del Wealth Management in Italia.

Partendo da un traguardo, come ad esempio l'acquisto di un'auto o lo studio dei propri figli, i risparmiatori possono raggiungerlo investendo per obiettivi. «Possiamo dire che il PAC è una strategia adatta per questo tipo di percorso. Risulta infatti essere particolarmente adatto per investimenti

di medio-lungo termine e aiuta a contenere la componente emotiva, che spesso può rivelarsi controproducente». Per Molesini: «Il PAC ci aiuta a seguire due regole che sono alla base del successo di un investimento. Per prima cosa, ci permette di avvicinare i risparmiatori agli strumenti azionari, generalmente in grado di generare maggiori performance pur essendo più esposti alla volatilità che però, attraverso il meccanismo del PAC, viene mediata nel lungo periodo. La seconda è che grazie al PAC possiamo continuare a rimanere investiti

in tutte le fasi del ciclo economico evitando quindi di perdere le fasi rialziste del mercato. Questo è un tema centrale perché ci aiuta a ridurre il rischio dell'investimento evitando di fare market timing».

La flessibilità del Piano di Accumulo lo rende ideale sia per i piccoli risparmiatori che si stanno affacciando ai mercati per la prima volta sia per chi ha a disposizione grandi capitali ma vuole approcciarsi in modo graduale agli investimenti.

Molesini spiega che: «Come Euromobiliare AM SGR crediamo fortemente nel valore aggiunto che questa modalità di investimento può portare ai clienti. Infatti nel 2023 abbiamo realizzato una serie di iniziative che ci hanno permesso di far conoscere meglio il PAC. Sul nostro sito, www.eurosgr.it, è presente una nuova sezione dedicata dove poter trovare informazioni e provare a simulare un Piano di Accumulo. Inoltre da pochi giorni, in collaborazione con Credem Banca, abbiamo lanciato un nuovo concorso a premi per chi sottoscrive un nuovo PAC come da Regolamento. Infine abbiamo promosso incontri formativi insieme ai nostri Product Specialist con lo scopo di formare al meglio le reti di vendita del Gruppo Credem su questo tipo di strumento».