

EUROMOBILIARE AM SGR

Soluzioni per una migliore cura del nostro risparmio

Diffondere una maggiore cultura finanziaria per aiutare a investire e gestire la volatilità di mercato

Euromobiliare Asset Management SGR è la società di Gestione del Risparmio del Gruppo Credem, tra i più solidi gruppi bancari in Europa. Fondata nel 1984, con quasi 40 anni di esperienza è tra i principali player operanti nel settore del Wealth Management in Italia.

Gli ultimi anni hanno rappresentato una fase di grande discontinuità per i mercati finanziari. Quali risposte possono essere date da parte degli operatori professionali del risparmio gestito in questo contesto? Per Francesco Germini, Direttore Generale di Euromobiliare AM SGR, esistono alcune soluzioni molto efficaci: "Il nostro è un settore globale. Ogni giorno i nostri gestori analizzano quello che succede in tutto il mondo per prendere le giuste scelte di allocazione". Per un risparmiatore non è facile muoversi da solo, ed è per questo che il fai-da-te porta spesso a risultati non in linea con le proprie aspettative.

"Avere una maggiore cultura finanziaria è un primo passo – prosegue Germini –. Possiamo tutti fare qualcosa per aumentare la nostra cono-

scenza e migliorare la cura del nostro patrimonio. In particolare, non dobbiamo temere di avvicinarci ai mercati, magari scoraggiati da turbolenze passeggere perché gli strumenti per affrontare anche questi momenti esistono. Siamo convinti che uno di questi per iniziare a investire e gestire la volatilità di mercato con metodo sia il PAC, il Piano di Accumulo del Capitale". Di cosa si tratta? È una forma di investimento che permette a chi lo sottoscrive di accumulare il proprio capitale grazie a versamenti periodici in uno specifico prodotto finanziario, ad esempio un Fondo di Investimento. Grazie alla sua natura, può essere visto come un "salvadanaio" che offre numerosi vantaggi rispetto all'investimento di denaro in un unico momento. Per Germini, "il primo vantaggio del Piano di accumulo è la sua semplicità". Il versamento periodico permette di gestire l'emotività guidandoci verso l'obiettivo che ci siamo prefissi di raggiungere. "È questo il momento giusto per investire? Grazie al Piano di accumulo non dobbiamo più

porci questa domanda. Dilazionando l'investimento nel tempo potremo acquistare a prezzi inferiori quando il mercato scende e vedremo salire il nostro capitale nei momenti di rialzo" sintetizza Germini. Anche chi ha a disposizione grandi somme, magari non pensa che sia il momento ideale per investire, attraverso il PAC può gradualmente sfruttare a suo favore anche eventuali fasi di volatilità.

Il Piano di Accumulo permette a chiunque di abituarsi a risparmiare, un concetto che può essere di grande aiuto per chi è alle prime armi o che ha in mente un obiettivo come ad esempio l'acquisto di un'auto, l'anticipo per la prima casa o lo studio dei propri figli. In generale il PAC è pensato per orizzonti temporali di lungo periodo. Per questo, tra gli strumenti più indicati, sono consigliati quelli di natura azionaria che pur essendo più esposti alla volatilità dei mercati sono in grado di offrire performance migliori nel medio lungo termine.

"In Euromobiliare AM SGR crediamo sia importante che i risparmiatori per-

cepiscano sempre di più il valore aggiunto di questo metodo di investimento. Nel 2023 abbiamo quindi realizzato alcune attività per valorizzare il PAC. Sul nostro sito, www.eurosg.it, abbiamo attivato una sezione che consente di simulare i risultati che si sarebbero ottenuti investendo attraverso un Piano di accumulo sui nostri prodotti. Abbiamo anche lanciato un concorso a premi in collaborazione con Credem Banca: ogni cliente che sottoscriverà un nuovo PAC, come da Regolamento, potrà partecipare all'estrazione di vari premi, tra cui l'iPhone 15. Inoltre, su un set di nostri fondi, è possibile applicare l'esenzione del diritto fisso riducendo i costi per i clienti. Tante



Francesco Germini, Direttore Generale, Euromobiliare AM SGR

iniziative, dunque, dedicate a questo servizio, tanto semplice quanto efficace. Crediamo che il PAC sia uno strumento adatto e che può offrire valore a tutte le tipologie di investitori, dalle famiglie di piccoli risparmiatori ai grandi investitori" conclude Francesco Germini.