

Investire in tempi incerti

I mercati finanziari sono costantemente interessati da eventi imprevedibili che, nel breve termine, possono causare incertezza e forti oscillazioni del corso. Che si tratti del nuovo conflitto in Medio Oriente, delle decisioni degli Stati Uniti in materia di dazi o della guerra in Ucraina, tali sviluppi si ripercuotono sulle borse internazionali, sui prezzi delle materie prime e sulla domanda di investimenti sicuri.

Come devo comportarmi in qualità di investitore o investitrice nell'attuale situazione?

- Il principale consiglio è: mantenere la calma e non agire frettolosamente. Soprattutto in tempi di incertezza, può essere vantaggioso attenersi alla strategia d'investimento definita.
- È normale che le azioni siano soggette a oscillazioni dei corsi e possano anche perdere valore. Chiunque abbia un orizzonte di investimento sufficientemente lungo fa bene ad aspettare e vedere in situazioni di crisi. Anche se nessuno può vedere nel futuro, l'esperienza degli ultimi 100 anni dimostra che i mercati azionari si sono ripresi in tempi relativamente brevi, anche in caso di crisi e guerre. Chi vende le azioni prematuramente non ha più investimenti a sufficienza per una successiva fase di recupero e non può compensare le perdite.
- Zurich permette di modificare la propria strategia d'investimento in qualsiasi momento. Tuttavia, è importante rendersi conto che il passaggio a una strategia d'investimento a minor rischio riduce anche i potenziali rendimenti futuri attesi.

- Le correzioni di corso sui mercati azionari sono anche un'opportunità, soprattutto in caso di acquisti regolari, perché offrono la possibilità di acquistare azioni a prezzi più bassi. Per questo motivo le e i clienti che hanno un piano di risparmio o versamenti mensili non dovrebbero interrompere i loro pagamenti proprio ora.

Perché la diversificazione è così importante in questo momento?

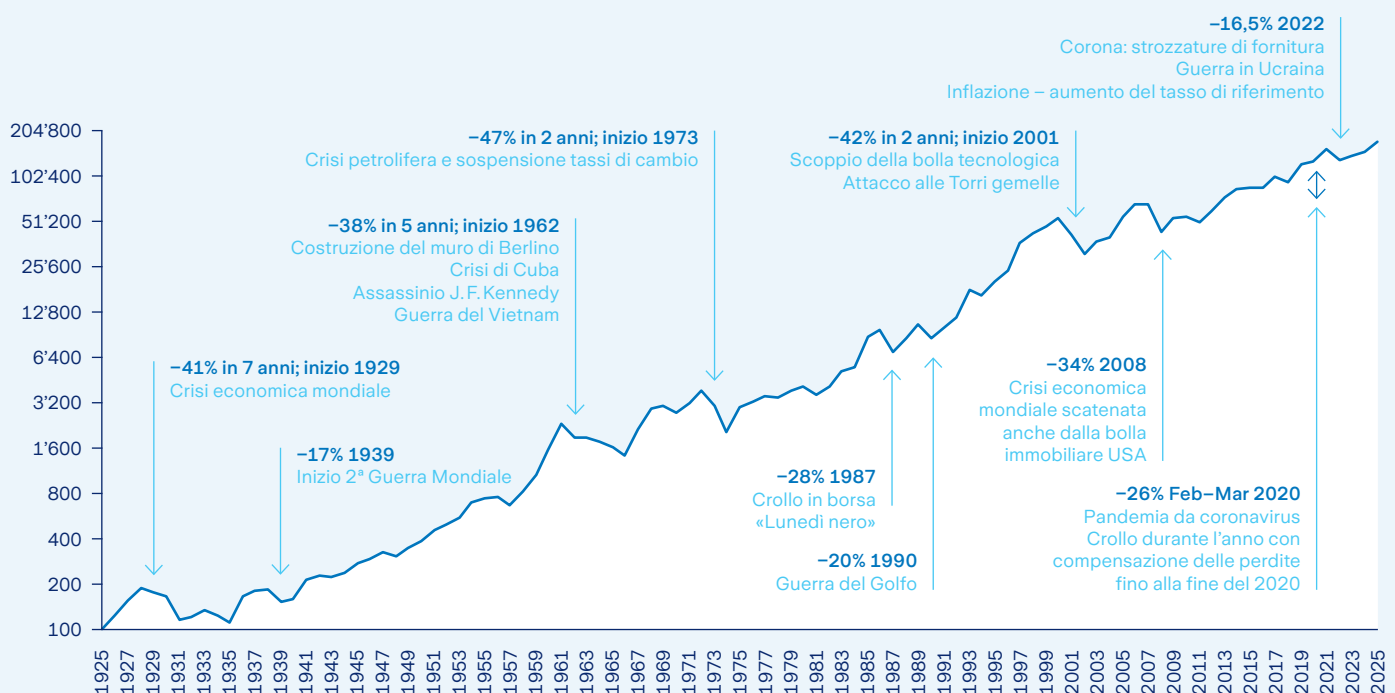
- Un portafoglio ben diversificato è particolarmente importante in tempi di crisi, per evitare che singoli titoli o categorie d'investimento riducano il rendimento dell'intero investimento. Le soluzioni d'investimento di Zurich sono state create da professionisti tenendo conto proprio di questi aspetti: sono ampiamente diversificate e investono in oltre 3'000 titoli in tutto il mondo.

Quali sono le soluzioni più opportune nella situazione attuale?

- Con Zurich Invest Deposito fondi e le assicurazioni sulla vita abbinate a fondi di investimento sono disponibili diversi piani di investimento ben diversificati. Sono costituiti dalle categorie d'investimento obbligazioni, azioni e immobili. La strategia d'investimento si può modificare in qualsiasi momento.

Andamento dei valori Azioni CH 1926–2025 (100 anni): performance annua annualizzata 7,75%

Basi: valori a fine anno sulla base del calendario civile (l'andamento nel corso dell'anno non viene considerato)



«La pazienza è la più grande virtù dell'investitore.»

Benjamin Graham

Benjamin Graham è stato un influente economista e investitore americano, noto come il padre del value investing. È autore di testi famosi quali «Security Analysis» e «L'investitore intelligente».

La sua citazione chiarisce che il successo sul lungo periodo si ottiene con investimenti disciplinati e a lungo termine, non con speculazioni a breve termine. La pazienza consente agli investitori e alle investitrici di resistere alle fluttuazioni del mercato e di prendere decisioni informate.

- Particolarmente idonea per investimenti più ingenti è la Zurich Invest Gestione Patrimoniale. I e le clienti beneficiano qui di una diversificazione particolarmente ampia e di una selezione di un gestore del fondo indipendente secondo il principio «Best-in-Class». La quota di immobili relativamente elevata e soprattutto la quota di oro hanno un effetto stabilizzante sul rendimento complessivo.
- CapitalCertificate e Zurich Invest Certificate rappresentano un'opportunità d'investimento particolarmente interessante nel contesto attuale: offrono opportunità di rendimento straordinariamente elevate quando i prezzi sono in crescita, mentre un meccanismo di sicurezza riduce il rischio di perdite di capitale in fasi di volatilità come quella attuale. La protezione dei profitti garantisce inoltre che il rendimento non si dissolva poco prima della scadenza del contratto. Entrambe le soluzioni d'investimento partecipano alla performance delle azioni svizzere. Finora si sono dimostrate più resistenti alle crisi rispetto a titoli internazionali analoghi.
- Per chi investe con orientamento alla sicurezza, le soluzioni previdenziali con garanzia come Previdenza Premium o CapitalFund Versamento unico sono un'opzione interessante. Con la rendita di vecchiaia di Zurich si beneficia anche di un importo di versamento garantito.
- Chi al momento non desidera reinvestire, può depositare il suo pagamento di una polizza di assicurazione sulla vita Zurich in un conto versamento Zurich per un determinato periodo di tempo.

Avete domande sulla vostra attuale soluzione di investimento o desiderate una consulenza su come investire in modo intelligente?

I nostri esperti e le nostre esperte sono a disposizione per una consulenza.

