

Imparare come investire bene

di Paolo Giulianini

Iscomer e Confcommercio Ravenna organizzano per il prossimo **Giovedì 14 ottobre alle ore 15,00 presso la sala Bini** (via Oriani 14 a Ravenna) un importante seminario sulla cultura finanziaria, dedicato sia agli imprenditori che ai privati cittadini. Scopo del seminario è quello offrire ai partecipanti strumenti di conoscenza e valutazione della propria cultura in questo campo e di conoscere quelle forme di tutele che preservano il piccolo investitore da situazioni disastrose quali, solo per citarne alcune, quelle dei crack di Parmalat, Cirio, Bond Argentini, Alitalia. Confcommercio Ravenna è convinta che gli imprenditori debbano conoscere a fondo i meccanismi che regolano i mercati finanziari così come le ultime normative emesse a loro tutela, che spesso si sono tradotte in una miriade di firme del cliente su moduli della banca il cui contenuto resta spesso sconosciuto. Sbagliare la gestione degli investimenti, fidandosi ciecamente dei consigli ricevuti senza entrare nel merito di quello che si sta facendo, può tradursi nel rischio di non rivedere più il proprio danaro e questo può mettere in difficoltà anche un'azienda sana. Proprio per questo, diventa importante lo spazio che verrà lasciato ai partecipanti al termine del seminario per porre le loro domande ad un professionista indipendente, che da anni coadiuva imprese e singoli risparmiatori.

Per dare un piccolo assaggio di quanto verrà discusso il 14 ottobre rivolgeremo alcune domande a Pierluigi Lorenzi Consulente Finanziario Indipendente associato a NAFOP, l'Associazione Nazionale dei Pianificatori Finanziari "Fee Only"

Partiamo dal titolo del seminario: da cosa si deve difendere l'investitore?

"Quando all'inizio del 2000, in seguito all'esplosione della bolla azionaria della "New Economy", ho fondato il sito didattico Momentum Borsa, mi sono dato come primo obiettivo quello di 'evitare il più possibile i tipici "disastri da illusione borsistica". Per questo motivo la prima risposta che mi sento di dare è difendersi dalle aspettative di grandi speculazioni e dal considerare gli investimenti finanziari come una roulette da



Pierluigi Lorenzi

sbanicare. Inoltre credo che gli investitori si debbano difendere anche dal mercato con le sue tante insidie, da certi prodotti finanziari "tossici" o troppo rischiosi rispetto alla propria propensione e, non meno importante, si devono difendere dagli operatori meno trasparenti o meno professionali di qualunque categoria".

Allora come gestire i propri investimenti in sicurezza?

"Perché ogni tipo di investimento possa "stare in piedi" ha bisogno di almeno tre gambe proprio come un tavolo: deve esserci per cominciare una forte consapevolezza dell'investitore. Spesso accade infatti che si sappia valutare fino all'ultimo mattone un investimento immobiliare ma non si sia in grado di valutare i titoli detenuti nel proprio portafoglio. In secondo luogo servono strumenti finanziari efficienti scelti ed utilizzati seguendo i "tempi" del mercato ed evitando i forti scossoni (ad esempio, quando l'indice italiano ha perso il 60% nel periodo 2000-2002 ed il 72% nel periodo 2007-2009), mentre la terza gamba del tavolo è rappresentata da operatori qualificati e professionali. Non mi riferisco in particolare solo ai Consulenti Indipendenti ma a tutte le figure dell'industria finanziaria, la cui trasparenza e

preparazione concorre insieme al conseguimento di migliori risultati per l'investitore, privato o azienda che sia".

A proposito di consulenza indipendente quali vantaggi comporta questa nuova opportunità?

"Con la consulenza finanziaria "Fee Only" ovvero remunerata esclusivamente a parcella proprio come accade per il commercialista o l'avvocato, un professionista con forti competenze in materia (definite in dettaglio dal recente Decreto 206 24/12/08 e successiva regolamentazione), assiste l'investitore nella definizione dei propri obiettivi di investimento, nell'analisi e verifica dello "stato di salute" del portafoglio, consigliando tutti gli eventuali correttivi che si possono mettere in atto per massimizzare le performance e controllare i rischi, con la trasparenza e la libertà di chi opera venendo remunerato esclusivamente dal cliente e dalla sua soddisfazione.

Pierluigi Lorenzi, annoverato tra i 100 migliori Trader Italiani, analista tecnico specializzato in trading systems svolge la libera professione come Consulente Finanziario Indipendente associato a NAFOP, l'Associazione Nazionale dei Pianificatori Finanziari "Fee Only", operando verso investitori privati, società di consulenza e reti di Promotori. Scrive su importanti testate finanziarie ed ha fondato il sito di educazione finanziaria www.momentumborsa.it che da oltre dieci anni conta centinaia di migliaia di contatti proponendo metodologie di trading accessibili anche agli investitori meno esperti. Dai primi anni novanta progetta, ed utilizza "sul campo" software finanziari avanzati collaborando con aziende, SGR e Broker Online per migliorare i loro prodotti e servizi. Ha progettato software finanziari basati sulle proprie metodologie (Momentum®), adottati da diverse centinaia di Trader e Promotori, tra cui il primo sistema italiano di ottimizzazione mediante algoritmi genetici ed il primo programma di analisi avanzata "mobile" per palmari e smartphone.

La S.V. è invitata al seminario

L'autodifesa finanziaria

come gestire i propri investimenti in maniera consapevole

Relatore Pierluigi Lorenzi Consulente finanziario indipendente associato Nafop

GIOVEDÌ 14 OTTOBRE 2010 ore 15,00 - Sala Bini - Via Oriani 14 - Ravenna

INGRESSO LIBERO

Rif. P.A. 2009 - 2009A prog. 23 finanziato da









PER INFORMAZIONI
0544 515772
iscom@confcommercio.ra.it
www.iscomer.ra.it