

Da Gimme5 tre ricette in base al tempo disponibile

tempo di lettura 2 min

Quando si decide di mettere in moto i propri risparmi è importante considerare le caratteristiche del proprio obiettivo di investimento per scegliere lo strumento più adatto. Parte da questa premessa il team di Gimme5 che ha elaborato una simulazione di un piano di risparmio in base ad altrettanti traguardi da raggiungere (grafico in pagina). Partendo da un giovane che ha iniziato da poco a lavorare ma ha in mente il viaggio dei sogni: ha bisogno di 1.800 euro e ha tre anni a disposizione, pertanto risparmia 50 euro al mese. Ipotizzando, però, un'inflazione annua del 2%, target della Bce, il risparmio sul conto corrente viene eroso, con una perdita del 3%, spiega Gimme5. Cosa sarebbe accaduto se avesse investito ogni mese tale somma?

«Considerato l'arco di breve periodo, è più indicato optare per soluzioni che tendono ad avere bassi livelli di volatilità. In questo caso, quindi, meglio scegliere uno di quei fondi composti in prevalenza da titoli governativi a breve termine e obbligazionari», osservano dal team del gruppo. Se si fossero investiti 50 euro ogni mese in un fondo composto in ugual misura da titoli governativi e obbligazioni, si sarebbero potuti ottenere 1.841 euro: +5% rispetto al valore reale dell'accantonamento (1.746 euro). Il secondo profilo ipotizzato è quello di un lavoratore che ha in previsione di cambiare la moto tra cinque anni e vuole avere 6 mila euro. Risparmiando 100 euro al mese, l'inflazione causa un'erosione del 5%. In questo caso, secondo Gimme5, si può optare per un profilo di rischio più elevato, ad esempio un fondo composto in piccola parte da titoli governativi, il 25%, in parte maggiore da obbligazioni, il 35%, e per la restante parte da azioni. Investendo quindi i 100 euro al mese si sarebbe potuto ottenere un gruzzoletto di 6.483 euro, con un guadagno del 14%.

Il terzo e più impegnativo obiettivo punta sull'acquisto della prima casa. Per coprire l'anticipo del mutuo o le spese per l'acquisto della casa, servono 18 mila euro tra 10 anni. Risparmiando 150 euro al mese si arriva a una somma il cui valore, dopo 10 anni, è eroso del 9%. Se si sceglie di investire, dato l'arco temporale più lungo, si può optare, suggerisce Gimme5, per un fondo con una componente azionaria maggiore: 20% obbligazioni e 80% azioni. Investendo 150 euro al mese, dopo 10 anni il capitale avrebbe potuto raggiungere 22.843 euro, con un guadagno del 40% rispetto al valore reale del risparmio, calcolano gli analisti della piattaforma nata all'interno di AcomeA Sgr.

Le simulazione si basano sui rendimenti medi annualizzati reali (al netto dell'inflazione, considerata al 2% annuo), che le tre differenti asset class hanno realizzato negli ultimi

120 anni (dal 1900 al 2020): 0,8% per i titoli governativi a breve termine, 2,1% per le obbligazioni e 5,3% per le azioni globali (dati del Credit Suisse Global Investment Returns Yearbook 2020). «Questi rendimenti sono frutto di un'analisi su un arco temporale di lunghissimo periodo e che per orizzonti più brevi non è possibile garantire lo stesso rendimento nel futuro, tuttavia questi sono buoni indicatori di come potrebbero comportarsi queste tipologie di investimenti», precisa Gimme5. (riproduzione riservata)

Milano Finanza - Numero 214 pag. 26 del 29/10/2022