

BPER:

Previdenza complementare: una scelta per investire i tuoi risparmi.

In questo podcast parleremo di ciò che vi potrà sembrare una cosa da adulti. Generalmente infatti quando pensiamo alla pensione ci proiettiamo subito oltre l'età adulta, in un momento lontano e di cui non dobbiamo neanche preoccuparci più di tanto. In realtà ci sono tanti buoni motivi per non pensarla così. Il primo è che in Italia, ma anche in altri Paesi europei, avere una pensione statale soddisfacente è una cosa sempre meno scontata. Il secondo è che presto, anche per voi, la vita sarà fatta di molte uscite e non solo di entrate. Avrete una casa, magari dei figli, magari un'attività da avviare. Avere di più significa anche rischiare di più e bisogna essere preparati. Il terzo potete chiederlo a nonno, che ha settant'anni e se ne sente venti. Chiedetegli quanto in fretta sono trascorsi quelli che ci stanno in mezzo.

Aderire a una forma di pensione complementare è una scelta che può fare la differenza nel vostro futuro, aiutandovi nel momento in cui finirà la vostra vita lavorativa. Oltre a permettervi di mettere da parte una certa somma in denaro da usare quando raggiungerete l'età pensionabile, la previdenza complementare consente di investire quel denaro e maturare interessi, aumentando, in base a specifici parametri, la somma iniziale versata.

Immaginate di dover raccogliere e conservare la ricchezza che avete accumulato e accumulerete negli anni, come donazioni a vostro nome, le somme date in regalo per compleanni o avvenimenti speciali, le borse di studio e i futuri stipendi. Escludendo l'opzione materasso, la soluzione più comune per gestire i propri risparmi è il conto corrente, uno strumento finanziario che consente di depositare e gestire il denaro. Per quanto sicura e priva di rischi, la scelta del conto corrente comporta dei costi di gestione e di amministrazione e non permette al capitale di crescere. Questo in futuro potrebbe rappresentare un problema. Immaginiamo di accumulare in circa dieci anni una somma pari a ventimila euro. All'inizio dei nostri versamenti la cifra è adeguata a fare certi tipi di spesa. Dopo dieci anni, complice l'aumento del costo della vita, la somma accumulata non sarà più sufficiente a garantirci una stabilità economica. In quell'arco di tempo, infatti, il capitale non è cresciuto e il suo valore è diminuito. Investire i propri risparmi serve

proprio a rispondere a questo tipo di esigenze e la previdenza complementare può essere la soluzione ideale per tutelare il vostro futuro.

Per ottenere un rendimento, cioè una crescita di valore, i fondi pensione investono le risorse a disposizione sul mercato finanziario. Le linee o opzioni di investimento sono molteplici e vengono definiti comparti. Quando si parla di comparto, quindi, ci si riferisce all'opzione di investimento che il fondo pensione vi offre in quanto aderenti e che è caratterizzata da una specifica politica di investimento.

Un fondo pensione può essere monocomparto quando prevede una sola linea di investimento. Un fondo multicomparto, invece, prevede più linee di investimento con differenti profili di rischio e di rendimento. I comparti di investimento si differenziano a loro volta tra loro in base agli strumenti finanziari che vengono acquistati. Avremo così le seguenti categorie: garantiti. Si definiscono garantiti perché offrono una garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale versato al verificarsi di determinati eventi, ad esempio al momento del pensionamento.

Bilanciati. Si definiscono bilanciati perché investono sia in azioni sia in obbligazioni alla stessa percentuale.

Obbligazionari. Se puri, investono esclusivamente in obbligazioni. Se misti, investono principalmente in titoli obbligazionari.

Azionari. Investono solo o principalmente in azioni.

Ciò che differenzia le diverse categorie è la possibilità di rischio dell'investimento connesso al potenziale guadagno. I fondi garantiti, ad esempio, hanno un rischio minimo, ma a sua volta un rendimento piuttosto basso. Rappresenta sicuramente una scelta conveniente se non siete disposti ad assumere un rischio più elevato.

Al contrario, i fondi obbligazionari e azionari sono più rischiosi e per questo consentono un guadagno maggiore nel lungo periodo. Parlare con un consulente esperto potrà farvi scoprire tutti i dettagli di un investimento nella previdenza complementare. Pensateci.