

COMUNICATO STAMPA

# Investire in fondi comuni di investimento conviene? Una guida con tutte le informazioni

03 ottobre 2023 | 12.22

LETTURA: 5 minuti



ORA IN

*Prima pagina*

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.



Milano 3 ottobre 2023. Quando si parla di fondi comuni di investimento, si fa riferimento a degli **strumenti finanziari che investono i risparmi dei sottoscrittori in titoli azionari e/o obbligazionari**. Consentono anche a quanti possiedono capitali ridotti di diversificare il proprio capitale, così da ottenere un guadagno.

Oggi, esistono oltre 25.000 fondi sul mercato e scegliere, talvolta, potrebbe rivelarsi un'impresa tutt'altro che semplice. Come orientarsi, allora, in un settore così vasto? Un'ampia analisi realizzata da **SoldiExpert SCF, società di consulenza finanziaria indipendente**, punta a fare chiarezza sull'argomento.

## Fondi comuni d'investimento: una breve definizione

**Investire in fondi comuni di investimento** è una strategia adottata da moltissime persone. Come appena anticipato, si tratta di strumenti finanziari che **impiegano i risparmi di numerosi sottoscrittori**. Contengono al loro interno diversi titoli (obbligazioni, azioni, ETF o altri fondi), in base alla categoria a cui appartengono.

Ogni sottoscrittore riceve una o più quote del fondo, a seconda del capitale investito e al valore della quota al momento dell'acquisto. Il rendimento o la perdita collegati ad un fondo comune di investimento sono direttamente **legati all'apprezzamento o deprezzamento del valore delle quote**.

Secondo la classificazione effettuata da **Fida** Informatica, oggi, **esistono più di 25.000 fondi comuni di investimento** tra cui i risparmiatori italiani

**Nobel Fisica 2023 a Pierre Agostini, Ferenc Krausz e Anne L'Huillier**

**Terremoto a Napoli oggi, ancora una scossa ai Campi Flegrei**

**Nadef 2023, analisi Gimbe: "Sanità verso il baratro"**

**Ucraina-Russia, Mosca: "Attacco con bombe a grappolo su regione Briansk"**

**Roma, operaio schiacciato tra due mezzi in deposito Ama: è grave**

ARTICOLI

### *in Evidenza*

*in Evidenza*

**Evanews, una nuova visione delle news europee**

*in Evidenza*

**Obiettivo ESG**

*in Evidenza*

**Medicina estetica ed etica, le basi in un documento internazionale**

*in Evidenza*

**L'Oréal Italia porta a Milano il 'Beauty tech day'**

possono scegliere (ossia di cui è disponibile la classe “retail”).

Nei dettagli, i fondi che investono in azioni sono oltre 5.000. Mentre i **fondi comuni azionari internazionali**, ovvero quelli che focalizzano i loro investimenti sulle azioni delle società con la maggiore capitalizzazione a livello globale, rappresentano la categoria più numerosa. Offrono inoltre una maggior diversificazione, sia dal punto di vista settoriale che geografico.

## Quando un fondo comune d'investimento è definito settoriale

In ambito azionario, è possibile individuare diverse categorie di **fondi che si differenziano per il settore specifico o l'area geografica in cui concentrano le loro risorse**. Vi sono, ad esempio, fondi che puntano esclusivamente su azioni statunitensi o su imprese europee.

Allo stesso modo, esistono fondi azionari specializzati che **selezionano unicamente società quotate nel settore dei beni di consumo**, dell'energia e delle materie prime, oppure concentrati esclusivamente in titoli finanziari, come banche e assicurazioni, o in imprese del settore tecnologico.

In linea generale, **quanto più specializzato è un fondo, minore è la diversificazione delle risorse che offre** e, di conseguenza, il potenziale rischio che l'investitore assume. Naturalmente, se si ha la fortuna o la competenza per selezionare il settore più promettente tra le varie opzioni disponibili, è possibile ottenere rendimenti più elevati rispetto all'acquisto di un fondo comune azionario che copre tutti i settori.

## I rischi più diffusi dei fondi comuni d'investimento

A differenza di quelli azionari, i fondi comuni obbligazionari offrono statisticamente rendimenti più bassi, ma anche **rischi relativamente minori in termini di volatilità negativa del capitale**. Tra i fondi obbligazionari considerati meno pericolosi vi sono quelli che acquistano obbligazioni governative a breve termine, nonché i fondi monetari che investono in titoli quotati in euro.

La seguente tabella elaborata dall'Ufficio Studi di SoldiExpert SCF presenta alcune delle principali categorie di comparti azionari e obbligazionari. Mostra, inoltre, **il rendimento medio annuale lordo degli ultimi sette anni** (agosto 2016 – agosto 2023), l'oscillazione media negativa, o “average pain” che il risparmiatore avrebbe dovuto sopportare e il drawdown calcolato sull'ultimo quinquennio.

Comparto/ Rendimento medio annuo/ Perdita media infra-annuale

in Evidenza

Malattie rare, Sobi presenta il Diario di Bordo 'Passata è la tempesta'

in Evidenza

'Oltre i limiti. L'impegno che (ci) trasforma', a Firenze quinta edizione FNEC

in Evidenza

A Torino la II edizione del Festival nazionale della Conferenza delle Regioni

in Evidenza

Bper Banca sponsor della V edizione degli 'Stati Generali dell'Export'

in Evidenza

A Castellabate e Paestum 'Sud e Futuri' 2023

in Evidenza

'Lombardia Locomotiva d'Italia'

in Evidenza

Dal 5 al 9 torna Milano Digital Week, focus su competenze digitali e innovazione

in Evidenza

Coop Lombardia inaugura 'Human Dog 23'

in Evidenza

A Roma "Italy Best Golf Night After Ryder Cup 2023"

in Evidenza

Farmaceutica, Theramex: "Con nuova sede a Milano consolidiamo presenza per salute donne"

in Evidenza

Perrone Filardi (Sic), 'ridurre Ldl sfida di prevenzione cardiovascolare'

in Evidenza

Lavoro, Italia e Marocco firmano memorandum a Venezia

(average pain)/ **Massima** (drawdown)

Azionario Globale/ 9,60%/ -10,20% /-33%

Azionario Tecnologia/ 19,20%/ -7,60%/ -31,20%

Obbligazionario Globale/ -1,90%/ -5,60% /-20,80%

Obbligazionario Euro Breve Termine/ -0,90%/ -5%/ -7,70%

Obbligazionario Italia (BTP)/-1,20% /-7,90%/ -21%

L'**average pain** è un valore rappresentativo della fluttuazione negativa **media** che gli investitori dovrebbero attendersi durante ogni anno. Il drawdown, invece, è un valore estremo ed episodico che non è necessariamente destinato a ripetersi, ma che fornisce informazioni cruciali.

Per ciò che riguarda i dati, negli ultimi sette anni il mercato obbligazionario (cedole incluse) ha registrato **rendimenti negativi a causa dell'incremento dei tassi di interesse**, che sono passati da negativi a positivi.

È un elemento importante da considerare, poiché dimostra che rendimenti meno soggetti a fluttuazioni come quelli dell'obbligazionario non implicano necessariamente guadagni certi, stabili o costanti.

Per questo motivo è importante nella costruzione di un portafoglio o di una strategia d'investimento complessiva con un consulente finanziario possibilmente privo di conflitti d'interesse e che fornisca **informazioni realistiche e basate sulle effettive condizioni dei mercati e le evidenze**, evitando la promozione di prodotti o strumenti finanziari apparentemente miracolosi.

## Quali sono i migliori fondi di investimento? Dove trovare le quotazioni

A differenza delle azioni e delle obbligazioni, **i fondi comuni di investimento non sono quotati in tempo reale**. Il valore di ciascuna quota del fondo, comunque, è facilmente accessibile online attraverso vari portali, come Morningstar e Quantalys, nonché dai siti web degli emittenti dei fondi stessi. Il valore finale viene calcolato valorizzando tutti i titoli detenuti dallo stesso fondo.

in Evidenza

Banca Ifis promuove l'economia della bellezza in Italia

in Evidenza

Ferrero lancia i Kinderini, nuovi frollini per la colazione

in Evidenza

Presentata da Iccch ricerca su 'Corporate Activism'

in Evidenza

Kellogg's extra 'Barista edition' celebra gusto caffè

in Evidenza

Al via Huawei Italy enterprise roadshow e Huawei Italy enterprise day

in Evidenza

Giornata mondiale cuore, cardiocirurghi 'cresceranno trapianti, ma fate prevenzione'

in Evidenza

A Catania il Congresso nazionale degli ingegneri

in Evidenza

Bellezza, RELIFE (Menarini) lancia un nuovo modulatore del collagene

in Evidenza

Torna 'Lucca Comics & Games' con 300 artisti e 45 ospiti internazionali di 15 Paesi

in Evidenza

A Roma il 'Saudi Village'

in Evidenza

Innovazione e competenza al Cersaie di Bologna

in Evidenza

29 settembre 'Giornata Mondiale del Cuore'

in Evidenza

Intitolata aula magna dell'Università degli Studi Link alla memoria di Franco Frattini

in Evidenza

Il 2 ottobre si celebra 'Pollo Arrosto Day'

in Evidenza

Huawei, ecco studio su digitalizzazione e impatto sui luoghi di lavoro

**Ma quali sono i migliori fondi su cui puntare?** Anche in questo caso, società come Quantalys e Morningstar effettuano una classificazione da 1 a 5, espressa in stelle. Maggiore è il numero di stelle detenute, migliore è il comportamento di quel fondo rispetto agli altri prodotti della categoria.

Soltanto i migliori fondi comuni di investimento ottengono cinque stelle in base al loro rendimento passato, anche se è importante sottolineare che **tale valutazione non può prevedere con certezza l'andamento futuro**. Se si possiede un fondo valutato, ad esempio, con due stelle, è evidente che esistano opzioni migliori.

## Investire in fondi comuni conviene? Il parere di SoldiExpert SCFI

Mettiamo che un risparmiatore abbia selezionato solo fondi da cinque stelle che, secondo alcuni criteri di classificazione, dovrebbero essere i migliori. È la scelta più adatta? Non è detto, poiché potrebbero esistere alternative che offrono **una diversificazione simile a un fondo comune di investimento, ma a costi inferiori e con migliori rendimenti**. Allora, come essere sicuri di intraprendere la strada corretta?

SoldiExpert SCF offre la propria consulenza ai piccoli e grandi investitori per analizzare le migliori opzioni di investimento per ciascun risparmiatore e ha sviluppato anche un indicatore chiamato **"SoldiExpert Fund Rating"** che attribuisce un punteggio da 0 a 10 a oltre 18.600 fondi comuni.

È possibile inoltre tramite SoldiExpert SCF richiedere un check-up finanziario e approfittare di una consulenza di mezz'ora gratuita riguardo al proprio portafoglio di fondi comuni di investimento. Del resto, quando si tratta dei propri risparmi, **non bisogna accontentarsi della prima soluzione che viene proposta**.

## Informazioni su SoldiExpert SCF

Questo contributo è stato realizzato da SoldiExpert SCF una delle principali società di consulenza finanziaria (SCF) indipendenti in Italia, specializzata nel assistere senza conflitti d'interesse (la remunerazione è esclusivamente a parcella, fee only) investitori piccoli e grandi nella gestione del proprio patrimonio, selezionare i migliori strumenti (azioni, obbligazioni, ETF, fondi..) o prodotti in base alle specifiche di ciascun cliente e supportarli con il proprio Ufficio Studi come strategie d'investimento e analisi.

**Link e approfondimenti**

Sito ufficiale: <https://soldiexpert.com>

in Evidenza

**Conto alla rovescia per il Premio Internazionale Manibus**

in Evidenza

**Comunicazione, Icch presenta ricerca su corporate activism**

in Evidenza

**Proclamati da Terna vincitori 'Premio Driving Energy – Fotografia Contemporanea'**

in Evidenza

**Welfare, Gelera: "Da Inps servizi per facilitare vita familiare, boom per assegno unico"**

in Evidenza

**Annunciata da Bayer rimborsabilità farmaco insufficienza cardiaca**

in Evidenza

**"Biodiversità in volo" di Fondazione Una presso le foreste Casentinesi**

in Evidenza

**Viaggio nel microbiota: 'I batteri buoni nella sclerosi multipla, prove sperimentali di efficacia'**

in Evidenza

**'Vinci contro il colesterolo. Previeni l'infarto. Agisci prima', progetto promosso da Sanofi**

in Evidenza

**Narcolessia, con CreateforsleepKids la street art spiega i sintomi ai bimbi**

in Evidenza

**Vaccini, esperti a un confronto aperto con Moderna**

in Evidenza

**A2A presenta il nono bilancio di sostenibilità territoriale di Brescia**

in Evidenza

**Benessere, a Wanderlust 108 Mulino Bianco lancia la linea "Armonia"**

in Evidenza

**QVC Italia con la Fondazione Veronesi per la ricerca oncologica femminile**

Newsletter gratuita: <https://soldiexpert.com/lettera-settimanale/>

Email: [ufficiostudi@soldiexpert.com](mailto:ufficiostudi@soldiexpert.com)

Canale video Youtube: <https://www.youtube.com/user/SoldiExpert>

RIPRODUZIONE RISERVATA  
© COPYRIGHT ADNKRONOS



## Demografica, leggi lo Speciale

Persone, popolazione, natalità: Noi domani. Notizie, approfondimenti e analisi sul Paese che cambia.



## Tag

CONSULENZA FINANZIARIA

COME INVESTIRE

FONDI DI INVESTIMENTO

EFT

## Vedi anche

Obiettivo ESG

SPECIALE

**Obiettivo ESG**

PODCAST

**Notizie dall'Ucraina |  
podcast**

**Data Journalism  
Adnkronos**

NEWS TO GO

**Nuovo terremoto ai Campi  
Flegrei, ultime news**

NEWS TO GO

**Migranti, 10 anni fa la  
strage di Lampedusa in cui  
morirono 368 persone**

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.

161183