

La tua politica di investimento in una pagina

Domenico Mosca
Consulente finanziario Fineco
Albo OCF, matricola 638209
domenico.mosca@pfafineco.it

Fondi pensione, fondi sovrani e family office scrivono queste regole prima di investire, così le decisioni difficili sono già prese quando i mercati scendono. Compilala con calma e rileggila una volta l'anno.

1. Obiettivi

Obiettivo	Importo	Data	Priorità (alta, media, bassa)

2. Riserva e liquidità

Riserva per gli imprevisti, sempre disponibile	
Somme con una data nei prossimi tre anni	
Dove sono tenute	

3. Rischio

Perdita massima sostenibile in un anno, in euro	
La stessa perdita in % del patrimonio investito	
Cosa farei se succedesse	

4. Ripartizione strategica

Classe di attività	Minimo	Obiettivo	Massimo	Ruolo nel portafoglio
Liquidità e titoli a breve				
Obbligazioni				
Azioni				
Immobili e altri investimenti				
Previdenza complementare				

5. Regole

- ☐ Ribilancio una volta l'anno, nel mese di _____
- ☐ oppure prima, se una classe si allontana di più di _____ punti dal suo obiettivo
- ☐ Costo totale annuo massimo, in euro: _____
- ☐ Prelievo annuo dal patrimonio, se previsto: _____% (il fondo sovrano norvegese usa come riferimento il 3% reale)

6. Vincoli e revisione

Vincoli (fiscali, minusvalenze, concentrazioni da ridurre, preferenze)	
Chi decide in famiglia	
Prossima revisione	