



OFFERTA FONDI DI INVESTIMENTO COSA SONO - PROMOZIONE STRUMENTI DI INVESTIMENTO

€

📍 Mappa

□

 Consulenze assicurative e finanziarie La mia consulenza è sostanza, non forma. Anche con un semplice foglio di carta e una penna descrivo al cliente come funziona il mondo finanziario e assicurativo. Le mie consulenze assicurative e finanziarie servono a portare il cliente verso i propri obiettivi, utilizzando una strategia personalizzata in base a due parametri principali: un'analisi fatta in modo competente e l'emotività del mio cliente. PARTNERSHIP Dal 2019 ho instaurato un rapporto di collaborazione con Solyda, agenzia iscritta regolarmente al RUI - Registro Unico degli Intermediari

📄 Descrizione

Cosa sono I fondi comuni sono strumenti d'investimento, gestiti dalle società di gestione del risparmio (Sgr) che riuniscono le somme di più risparmiatori e le investono, come un unico patrimonio, in attività finanziarie (azioni, obbligazioni, titoli di Stato eccetera) o in immobili, rispettando regole volte a ridurre i rischi. Come funzionano Aderendo ai fondi di investimento in sostanza affidi ai tuoi risparmi a degli esperti. Saranno i professionisti che gestiranno il tuo investimento grazie alle loro conoscenze ed esperienza nel diversificare gli investimenti. I fondi sono suddivisi in tante parti unitarie, dette quote, che puoi sottoscrivere. Tutti i risparmiatori che hanno aderito al fondo hanno gli stessi diritti. Accanto alla forma tradizionale, Sgr/fondo comune, la stessa attività di investimento può essere svolta dalle società di investimento a capitale variabile (Sicav) o a capitale fisso (Sicaf). In teoria la differenza è netta, perché il fondo comune è un patrimonio a sé stante, (ovvero staccato dal patrimonio della società) costituito con il denaro tuo e di altri sottoscrittori e viene gestito dalla società di gestione del risparmio (Sgr). Le Sicav e le Sicaf, invece, sono vere e proprie società di cui tu e gli altri sottoscrittori diventate soci con tutti i relativi diritti (ad esempio il diritto di voto). In pratica, i fondi, le Sicav e le Sicaf svolgono lo stesso tipo di attività, per cui con il termine "fondo" mi riferisco qui anche alle Sicav e alle Sicaf. Fondi chiusi e aperti I fondi possono essere: •Fondi aperti, che consentono di sottoscrivere quote, o chiederne il rimborso, in qualsiasi momento. Questi fondi investono normalmente in attività finanziarie quotate. Fra i fondi aperti sono molto importanti, per la loro diffusione, i fondi cosiddetti "armonizzati", costituiti nei Paesi dell'Unione europea, che investono prevalentemente in titoli quotati (come azioni, obbligazioni eccetera). •Fondi chiusi, che consentono di sottoscrivere quote solo nel periodo di offerta, che si svolge prima di iniziare l'operatività vera e propria, e le rimborsano di norma solo alla scadenza del fondo. Ai fondi chiusi sono riservati investimenti poco liquidi e di lungo periodo (immobili, crediti, società a non quotate). Se investi in quote di fondi comuni, non hai la garanzia di un rendimento o dell'integrità del capitale: il valore delle atti

vità che compongono i fondi, infatti, può variare in base all'andamento dei relativi mercati. Cosa devi sapere prima di investire in fondi comuni? Valuta l'ampia gamma di strumenti finanziari esistente sul mercato e scegli il prodotto con le caratteristiche di rischio e rendimento adatte alla tua propensione e ai tuoi obiettivi. Vi sono modalità di acquisto dei fondi comuni, quali il cosiddetto piano di accumulo (Pac) che, soprattutto per coloro che non dispongono già di somme di denaro rilevanti e che sono in grado di accumulare ricchezza solo nel corso del tempo, possono rappresentare una soluzione flessibile. Il Pac, tramite versamenti periodici anche di piccolo importo, consente di costruire un capitale in un periodo di tempo definito. Inoltre con la possibilità di ridurre gli effetti delle oscillazioni dei valori di mercato e con la facoltà di poter sospendere il programma o di interromperlo riscattando in tutto o in parte il capitale accumulato. E' sempre meglio avvalersi di una persona professionalmente preparata (iscritta agli Albi previsti dalla legge) che ti guidi nella scelta tra un fondo e l'altro, data la loro complessità. Se sei arrivato fino a qui, meriti un premio, anzi un doppio premio, perché riconosco in te la consapevolezza e la motivazione a vivere serenamente andando a coprire grandi rischi con piccole cifre (davvero ridicole). Ad esempio potresti assicurare la responsabilità civile della vita privata della tua famiglia per un massimale di un 1.000.000 di Euro con meno di 200€ all'anno, ma questo lo potremo analizzare face to face. Ciò che voglio regalarti è un primo check-up di autovalutazione della tua situazione assicurativa, puoi trovare tutte le informazioni su questo link: <https://www.vitodemarzo.it/la-pianificazione-e-finanziaria-assicurativa/> Il secondo regalo che ti faccio è quello di offrirti una prima consulenza gratuita informativa e non commerciale per capire nel dettaglio a quali rischi sei esposto come persona e come famiglia. Perché lo faccio? Perché non c'è nulla di più importante della tutela della propria salute e della salute di chi amiamo e molto spesso si è totalmente inconsapevoli dei benefici di una polizza assicurativa. Dico sempre che "è meglio una polizza senza sinistro che un sinistro senza polizza". Chi sono? Sono un intermediario assicurativo e finanziario e da anni faccio parte dell'Associazione Italiana Educatori Finanziari, riconosciuta dal Ministero dello sviluppo economico e accreditata al MIUR. (www.aief.eu). Sono impegnato nella divulgazione di informazioni che riguardano il mondo assicurativo, la previdenza complementare e modalità di investimento sostenibile in base al personale grado di rischio. Ho la fortuna di collaborare con diverse compagnie assicurative italiane e internazionali di primo livello e quindi posso davvero cucire "abiti su misura" in base alle esigenze specifiche dei miei clienti. Non mi dilungo e passo la parola a chi mi conosce da anni e continua a darmi fiducia. Alcune testimonianze dei miei clienti "Finalmente un professionista dai grandi valori e dalla sincerità disarmante. Ho avuto modo di confrontarmi con il Dott. De Marzo lo scorso anno, e lui prima di tutto ha deciso di tutelare i miei interessi." Stefano Porrelli Google "Professionista serio e competente. Fa sempre e solo l'interesse del cliente. Consigli preziosi per la famiglia e il singolo. Grazie alla sua consulenza mi sono protetto sotto tutti gli aspetti." Alex Caputo Google "La competenza e la

professionalità, eccellenti, si fondono col valore aggiunto che tende alla "rarietà": onestà. A Vito De Marzo, alla sua obiettività, ho affidato, con massima fiducia e da anni, l'andamento finanziario ed assicurativo di me stesso e della mia famiglia." Luigi Cagnetta Google

Contatti

DE MARZO VITO

Tel. 3335282433

<http://www.vitodemarzo.it/>

P.zza Garibaldi, 54, Bari, 70122

Nessun orario indicato
