

LE REGOLE DI SAGGEZZA DA CLERICAL MEDICAL

◆ **Conoscere se stessi**

La propensione al rischio può cambiare a seconda delle circostanze e delle fasi di vita. Propensione al rischio spesso vuol dire elevata propensione al guadagno. Per focalizzare la reale propensione al rischio è utile ragionare in termini di obiettivi e di risultati e valutare, oltre alla probabilità, anche l'intensità di un evento sui propri investimenti. In primis quanto si è disposti a perdere.

◆ **Non agire sull'onda emotiva**

È buona norma prendersi del tempo e se proprio non riusciamo a capire quale direzione far prendere al nostro investimento, può essere utile chiedere e ottenere un parere da una persona di cui ci si fida, come un consulente finanziario. Il più basso livello di coinvolgimento diretto dell'altro soggetto, è spesso garanzia di obiettività.

◆ **Definire una strategia e seguirla con disciplina**

La strategia è nulla senza disciplina. Una volta individuata una strategia, bisogna percorrerla consapevoli con ferrea disciplina.

◆ **Diversificare il portafoglio**

La diversificazione è una delle tipiche regole per migliorare il profilo del proprio portafoglio: un portafoglio diversificato consente di prendere ogni anno una posizione intermedia (mai la performance migliore ma mai neppure la peggiore).

◆ **Ribilancia il portafoglio**

Il ribilanciamento è la migliore strategia per evitare la tendenza a comprare quello che sta salendo e vendere quello che è in fase ribassista. Nel lungo periodo incrementa in maniera sensibile il rendimento del portafoglio riducendone la volatilità.

◆ **Evita lo stock picking**

Il singolo titolo può andare a zero e non recuperare più le sue perdite, cosa che non può accadere al mercato.

◆ **Considera sempre il portafoglio nel suo complesso**

Focalizzandosi sul portafoglio complessivo e non sulle singole asset class, si evita la tentazione di effettuare operazioni "buy high/sell low" che potremmo poi rimpiangere.

◆ **Usa gli errori per migliorare**

Si può rimediare

◆ **Non seguire le mode**

Occorre evitare quei filoni di investimento troppo sotto i riflettori e che riscontrano il favore della massa.

◆ **Stabilire il proprio limite**

Fare trading di breve periodo con scommesse personali può essere divertente. O pericoloso, a seconda dei punti di vista. È consigliabile porre un limite massimo a quanto si può perdere e non derogarvi mai.