

19 ottobre 2016 0:00

Acquisto Btp 2067

Buonasera,

in un clima economico e finanziario come quello attuale, conscia che la crisi durerà ancora qualche anno avrei pensato di acquistare il Btp it 0005217390. Ovvio che non è mia intenzione portarlo a scadenza, più di 50 anni, ma perlomeno posso investire € 50.000.= invece che tenerle infruttifere in un assegno circolare. Mi rendo perfettamente conto che se ci sarà un rialzo di tassi il titolo sarà invendibile, non tanto per il tasso, quanto appunto per la scadenza lunghissima. Sarebbe un titolo da monitorare perlomeno 1 volta la settimana e che, al momento del bisogno, potrei rivendere senza grossi problemi se i tassi rimangono quelli attuali. Faccio presente che non posso fare investimenti su internet perché il coniuge non vuole, ha paura dei pirati informatici e non posso dargli torto, inoltre se mi capitasse di incappare in qualcuno di questi non so come me la caverei non essendo abilissima in questa materia. Sinceramente ora come ora io non so come e dove investire, ho tolto il denaro dai c/c perché ho paura ed anche perché non voglio superare il limite di € 100.000.= Alle poste sia il libretto Smart che i BFP rendono lo 0,01%, quindi per ora la soluzione, in attesa di tempi migliori, è stata quella di tenere la mia liquidità ferma, ma non potrò farlo per sempre in quanto gli assegni circolari hanno una scadenza. Vi chiedo, in questa situazione, può essere una scelta "non scellerata" come di primo acchito potrebbe apparire? Potete consigliarmi voi altri tipi di investimento a rischio bassissimo sapendo che non posso adoperare internet per i miei investimenti? Attualmente mio marito ed io abbiamo i c/c cointestati presso Cassa di Risparmio di Firenze, Unicredit (che probabilmente chiuderò a breve) e Banca di Cambiano e nessuna delle 3 banche mi ha proposto investimenti di mio gradimento. Banca di Cambiano mi aveva proposto delle gestioni patrimoniali che mi avete sconsigliato, le altre banche mi hanno proposto investimenti pericolosissimi e in molti casi incomprensibili. Grazie per una cortese risposta.
Lucia, da Scandicci (FI)

Risposta:

acquistare in questa fase di tassi bassissimi un BTP con scadenza 2067 ci sembra fortemente sconsigliabile.

Esiste una relazione inversa fra tassi di mercato e prezzo del titolo obbligazionario.

Dal momento che i tassi di mercato attuali sono sui minimi storici pluridecennali è più che ragionevole attendersi che nei prossimi anni i tassi non possano far altro che salire e quindi il prezzo di questo titolo scendere.

Il fatto che i rendimenti siano prossimi allo zero non giustifica (anche se è comprensibile) che si debba andare a cercare rischio sul mercato per aumentare un po' il rendimento atteso.

Questa è una cosa estremamente pericolosa.

E' più che comprensibile che un risparmiatore cerchi qualcosa di meglio del rendimento zero, ma è fondamentale che comprenda i rischi associati.

Tutte le alternative presentano i loro aspetti positivi e negativi, non possiamo indicarne nessuna in particolare senza conoscere il profilo dell'investitore.

Questo servizio serve più per evitare ai risparmiatori di cadere in trappole che per indicare specifiche soluzioni d'investimento perché per decidere dove investire è più importante conoscere l'investitore che conoscere i mercati finanziari.

Non conoscendo bene l'investitore, ogni consiglio specifico diventa potenzialmente sbagliato.

Visto che è vicino alla sede di Firenze, se vuole può venire in sede e ci può illustrare più nel dettaglio le sue necessità e vediamo se riusciamo ad essere più specifici.

Ha risposto Alessandro Pedone: <http://investire.aduc.it/info/pedone.php>