

Aggiornamento Mensile: Settembre 2024

Cari clienti e partner,

Siamo lieti di condividere con voi gli ultimi aggiornamenti e riflessioni di Marini&Co, il vostro advisor finanziario indipendente e multifamily office di fiducia. Questo mese, oltre a concentrarci sugli investimenti diretti e indiretti, come di consuetudine vogliamo offrirvi una panoramica del contesto macroeconomico attuale e le nostre aspettative per i prossimi mesi.

Aspettative Macroeconomiche: Mercati Azionari e Obbligazionari

Il contesto globale continua a essere caratterizzato da incertezze geopolitiche e tendenze economiche contrastanti, ma riteniamo che vi siano alcune opportunità e dinamiche da considerare attentamente.

Mercato Azionario

Le nostre analisi indicano che gli indici azionari si muoveranno da qui a fine anno in un range laterale, con una tendenza leggermente positiva. Anche se non prevediamo grandi rialzi nel breve termine, la solidità del settore tecnologico dominante e l'assenza di pressioni estreme sui mercati fanno sì che gli indici possano mantenere livelli stabili e gradualmente migliorare. Teniamo conto che si tratta di un anno elettorale, statisticamente positivo e in concomitanza a una discesa dei tassi.



Mercato Obbligazionario

Diversamente dal consenso di mercato, prevediamo una discesa dei tassi d'interesse più marcata rispetto a quanto attualmente scontato dagli investitori. Con l'inflazione che sembra sotto controllo e una politica monetaria che si avvia verso una maggiore accomodazione anche sorprendendo le aspettative, riteniamo che il calo dei tassi offrirà nuove opportunità nel mercato obbligazionario in particolare in termini di valorizzazione dei titoli esistenti.

Marini&Co

Società di Consulenza Finanziaria Indipendente

Nel complesso, il nostro scenario economico è orientato verso una graduale stabilizzazione dei mercati, con opportunità di investimento interessanti sia in ambito azionario che obbligazionario, se approcciati con una strategia mirata e prudente.

Marini&Co: Il Vostro Partner Strategico

Come multifamily office, Marini&Co si posiziona al fianco delle famiglie imprenditoriali per supportarle in ogni fase del processo di gestione patrimoniale e nelle loro relazioni con le istituzioni finanziarie. La nostra esperienza ci permette di operare in qualità di intermediari strategici con le banche di investimento, garantendo una gestione efficace e trasparente dei rapporti con questi player chiave.

Non solo: la nostra consulenza si estende anche alla scelta di investimenti diretti e indiretti, aiutando le famiglie a identificare le migliori opportunità in linea con i loro obiettivi e il loro profilo di rischio. Il nostro approccio integrato assicura che ogni decisione finanziaria sia ponderata con attenzione e orientata alla crescita e alla protezione del patrimonio familiare.

Investimenti Diretti: Maggior Controllo e Personalizzazione

Gli investimenti diretti offrono un controllo maggiore sul proprio portafoglio e una personalizzazione più elevata. Questo tipo di approccio si rivolge in particolare a quegli investitori che desiderano essere coinvolti nelle decisioni quotidiane, selezionando asset specifici come azioni, obbligazioni, club deal o immobili.

Vantaggi principali:

- Trasparenza: Gli investitori hanno accesso diretto alle informazioni sugli asset in cui stanno investendo.
- Controllo: È possibile gestire il portafoglio in modo più attivo e personalizzato.
- Costi: Potenzialmente minori, poiché si eliminano i costi di gestione di intermediari o fondi.

Investimenti Indiretti: Diversificazione e Efficienza

Per coloro che preferiscono affidare la gestione degli investimenti a professionisti o accedere a una gamma più ampia di asset, gli investimenti indiretti possono rappresentare una soluzione ottimale. Attraverso strumenti come **fondi comuni di investimento, ETF (Exchange Traded Funds) e fondi pensione, è possibile ottenere una maggiore diversificazione del portafoglio con un impegno operativo minore.

Vantaggi principali:

- Diversificazione: Investendo in fondi e gestioni patrimoniali, si accede a una vasta gamma di asset distribuiti in diversi settori e aree geografiche, riducendo il rischio specifico.
- Accessibilità: Gli investimenti indiretti richiedono spesso un capitale iniziale inferiore rispetto agli investimenti diretti.
- Gestione professionale: I fondi e le gestioni patrimoniali sono gestiti da professionisti del settore, consentendo un approccio strategico e ottimizzato.

Qual è la scelta giusta per la vostra famiglia?

Come consulenti finanziari indipendenti e multifamily office, il nostro obiettivo è quello di supportarvi nella definizione della strategia d'investimento più adatta alle vostre esigenze,

Marini&Co

Società di Consulenza Finanziaria Indipendente

tenendo conto degli obiettivi a lungo termine, del profilo di rischio e della struttura patrimoniale.

Molti dei nostri clienti trovano beneficio combinando investimenti diretti e indiretti, diversificando in modo intelligente e bilanciando il controllo con l'efficienza. In ogni caso, la scelta deve essere personalizzata e basata su una valutazione dettagliata delle vostre esigenze specifiche.

In un contesto economico in continua evoluzione, mantenere una visione strategica e disciplinata è fondamentale. Siamo qui per aiutarvi a navigare attraverso le complesse decisioni di investimento, offrendo la nostra esperienza e competenza nella gestione patrimoniale.

Non esitate a contattarci per fissare una consulenza personalizzata. Saremo lieti di affiancarvi nella creazione di una strategia su misura per proteggere e far crescere il vostro patrimonio.

Cordiali saluti,

Il team di Marini&Co