

FONDAMENTA

LE BASI DELL'EDUCAZIONE FINANZIARIA, CON ITAS

Prima di costruire il futuro,
serve sapere su cosa si poggia.

MODULO: I PRINCIPALI STRUMENTI D'INVESTIMENTO



ITAS
MUTUA

L'assicurazione
che ci unisce



ITASolidale ETS

ATTIVITÀ 1

VOLATILITÀ E RENDIMENTI AZIONARI

Modalità: ricerca guidata online, individuale o a coppie

Andrea è convinto che per guadagnare molto si debba investire tutti i propri risparmi nelle azioni di una sola grande azienda che conosce bene, perché è sicuro che la sua quotazione salirà per sempre. Ecco 5 colossi tra cui intende scegliere.

- Apple (tecnologia)
- Netflix (intrattenimento streaming)
- Nike (abbigliamento sportivo)
- Tesla (auto elettriche)
- Coca-Cola (bevande)

I RENDIMENTI

Cercate online le azioni delle aziende proposte da Andrea e guardate i grafici interattivi delle loro quotazioni. In particolare osservate il grafico degli ultimi 5 anni e per ciascuno rispondete alle seguenti domande.

- Com'è l'andamento del grafico? Ha una pendenza più o meno costante o ha forti alti e bassi?
- In quale momento c'è stato il crollo maggiore? Quanto ha perso, in percentuale in quel periodo, l'azione rispetto al suo picco massimo precedente?
- A colpo d'occhio il rendimento dell'azione nell'arco dei 5 anni è stato positivo o negativo?
- Qual è il rendimento totale dell'azione nei 5 anni?

Ora avete visto l'andamento di tutte le cinque aziende negli ultimi 5 anni. Si sono comportate tutte allo stesso modo?

GLI IMPREVISTI

Immaginate che Andrea abbia investito 10.000 euro in un'azione esattamente il giorno prima di un crollo che avete individuato nel grafico.

- In percentuale qual è la sua perdita alla fine del crollo?
- Se vendesse l'azione in quel momento, quanti soldi incasserebbe?
- Come vi sentireste psicologicamente al posto di Andrea, sapendo di aver scommesso tutto su un'unica azienda?
- Andrea non si è fatto prendere dal panico e non ha venduto: se decidesse di vendere l'azione oggi, quanti soldi incasserebbe?

RIFLESSIONE

Provate a immaginare un grave imprevisto futuro che potrebbe colpire una delle cinque aziende. Alla luce di questo e dei grafici che avete visto, perché la regola d'oro della finanza dice di "non mettere tutte le uova in un solo paniere"? Cosa sarebbe successo se Andrea avesse investito 2000 euro in ciascuna delle 5 aziende invece che tutti i soldi nella stessa?