

ETF

dalla Teoria alla Pratica

Tutto quello che devi sapere
per investire in modo
consapevole



ETF

dalla Teoria alla Pratica

Tutto quello che devi sapere per investire in modo consapevole

di Matteo Todeschi



Disclaimer

Le informazioni contenute in questa guida sono fornite solo a scopo informativo e non costituiscono consulenza legale, fiscale o finanziaria.

Non ci assumiamo alcuna responsabilità per eventuali perdite o danni derivanti dall'uso delle informazioni contenute in questa guida. Gli utenti sono responsabili di verificare l'accuratezza e l'applicabilità delle informazioni alla propria situazione individuale. È fondamentale consultare un professionista qualificato, come un avvocato, un commercialista, o un consulente finanziario per ottenere consigli personalizzati e aggiornati in base alle proprie esigenze.

Inoltre, si prega di notare che potrebbero esserci dettagli specifici che non sono approfonditi all'interno della guida. Si consiglia vivamente di condurre ulteriori ricerche e consultare fonti ufficiali per ottenere una comprensione completa delle normative fiscali.

Le informazioni fornite hanno valore indicativo e non sono complete circa le caratteristiche dei prodotti menzionati. Chiunque ne faccia uso per fini diversi da quelli puramente informativi cui sono destinati, se ne assume la piena responsabilità. Tutti i riferimenti a singoli strumenti finanziari non devono essere intesi come attività di consulenza in materia di investimenti, né come invito all'acquisto dei prodotti o servizi menzionati.

Investire comporta il rischio di perdere il proprio capitale. Investi solo se sei consapevole dei rischi che stai correndo.

Copyright

Tutti i diritti di riproduzione e pubblicazione sono riservati. Fanno eccezione i contenuti di terzi utilizzati nella guida. Per questi si rimanda alle linee guida pubblicate sui relativi siti.

Dedicato a tutti i lettori di Investimi

che credono in me e

che mi danno la motivazione

e l'energia per continuare

ad investire in questo progetto.

SOMMARIO

INTRODUZIONE	7
DEFINIZIONI GENERALI	8
Cos'è un ETF	9
Cos'è un fondo comune di investimento	10
Cos'è un ETC	11
Cos'è un ETN	12
Cos'è un indice	13
FTSE MIB	14
S&P500	14
MSCI World	15
Cos'è un'azione	15
Cos'è un'obbligazione	16
Titoli di Stato	17
Cos'è un derivato	17
Cos'è un asset class	18
Cos'è un asset	19
Cos'è un portafoglio di investimento	19
Classic 60-40 Portfolio	20
All Weather Portfolio	21
Golden Butterfly	22
Cosa vuol dire diversificare	23
Cosa vuol dire che due asset o due asset class sono correlate	23
INTRODUZIONE AGLI ETF	26
Cos'è un fondo di investimento?	26
Quali sono i vantaggi dei fondi di investimento?	27
Come funziona un fondo di investimento?	28
ETP VS fondi comuni di investimento	30
ETP, ETF, ETN & ETC, quali sono le differenze	34
CLASSIFICAZIONE DEGLI ETF	38
ETF obbligazionari	38
Classificazione per scadenza	39
Classificazione per regione	39
Classificazione per Paese	39
Classificazione per valuta	40
Classificazione per tipo di sottostante	41
Classificazione per rating	41

ETF Obbligazionari a scadenza	43
Osservazioni sugli ETF obbligazionari	43
ETF azionari	48
ETF azionari geografici	49
ETF azionari smart beta	51
ETF azionari settoriali	57
ETF azionari tematici	61
ETF SRI e ESG	62
ETF “PIR compliant”	64
ETF immobiliari	65
Fondi sulle materie prime	68
Fondi sulle criptovalute	70
ETN sulle Criptovalute	70
ETF azionari tematici sulle Criptovalute	71
ETF Spot-Bitcoin	72
ETF multiasset	73
ETF legati alla volatilità	75
ETF a leva e ETF short	77
COME ANALIZZARE E SELEZIONARE UN ETF	80
Analisi del nome del ETF	81
Fonti di informazione	82
Indice di riferimento	83
Modalità di replica	84
Costi	86
Dimensione del fondo	88
Prezzo delle quote	88
Utilizzo dei profitti	90
Domicilio del fondo	92
Piazza di contrattazione	93
Valuta di contrattazione	94
Valuta di riferimento	95
Copertura valutaria	96
Fondi UCITS	96
Approfondimento sui costi di ETF e ETC per PIC e PAC	98
FISCALITA' DEGLI INVESTIMENTI IN ITALIA	100
Tassazione dei fondi	103
Regimi fiscali italiani	106
Come scegliere il giusto regime fiscale	107
FAQ SUGLI ETF	110
SERVIZI CONSIGLIATI	113
CONCLUSIONI	114



SERVIZI CONSIGLIATI

Piattaforme d'investimento per ETF

Broker in regime gestito suggerito: [Moneyfarm](#)

Broker in regime amministrato suggeriti: [Directa](#) o [Fineco](#)

Broker in regime dichiarativo suggerito: [DEGIRO](#), [Scalable Capital](#), o [Trade Republic](#)

Altri servizi finanziari

Servizi bancari smart e budgeting: [Revolut](#)

Conto smart per partite IVA: [Revolut PRO](#)

Conto multivaluta: [Wise](#)

Siti di confronto fondi

Sito per confronto ETF, ETC e ETN: **JustETF**

Sito per confronto fondi comuni di investimento: **Morningstar**

Altri siti da conoscere:

Backtest di strategie di investimento: **Backtest Curvo**, **Portfolio Chart**

Informazioni finanziarie: **Borsa Italiana**

Informazioni finanziarie e news: **Yahoo Finance**

Informazioni news e monitoraggio portafoglio: **Investing**

Monitoraggio portafoglio: **Sharesight**

CONCLUSIONI

In questo libro abbiamo approfondito i principali temi riguardanti gli investimenti in ETF:

- cosa sono gli ETF, gli ETC, gli ETN ed i fondi comuni
- quali sono le tipologie di fondi, sia nuove che tradizionali, e come inserirle nella nostra strategia di investimento
- quali sono le caratteristiche di un ETF
- come scegliere l'ETF giusto per noi e dove acquistarlo
- come gestire e ottimizzare la tassazione dei fondi

Grazie a queste conoscenze ora dovresti essere in grado di selezionare gli ETF migliori per mettere in campo una strategia di investimento molto efficiente dal punto di vista dei costi e della tassazione.

Per ulteriori informazioni ti invito a visitare il sito: investimi.com, dove potrai trovare ulteriori esempi e approfondimenti su come implementare la tua strategia di investimento e migliorare le tue competenze finanziarie a 360°.

Non devi dimenticare infatti che gli investimenti sono solo l'ultimo step, la punta della [piramide della finanza personale](#). Per avere una vita finanziaria soddisfacente non è sufficiente concentrarsi solamente sulla punta della piramide, ma è necessario avere delle fondamenta solide, basate sull'educazione e la pianificazione.

Investimi ha proprio questi due obiettivi: educare, tramite i centinaia di articoli del [blog](#) e le [guide](#), ed aiutarti a pianificare la tua vita finanziaria, tramite i suoi calcolatori. Se non l'avessi ancora fatto, ti invito quindi ad esplorare la sezione "[Risorse](#)" del sito, in cui potrai trovare decine di calcolatori messi a tua disposizione gratuitamente.

Infine, se ancora non le avessi scoperte, ti invito a dare un'occhiata a queste altre risorse:

- [Assistente Virtuale](#)
- [Percorsi Email](#)
- [Lista degli strumenti consigliati](#)
- [Questionari](#)
- [Guida alle Tasse](#)
- [Guida alla Pensione](#)

Per qualunque altro dubbio o segnalazione ti invito a scrivermi a matteo@investimi.com.



ETF

dalla Teoria alla Pratica

Tutto quello che devi sapere
per investire in modo
consapevole

 **investimi**

