

Paolo Brugnoli

— CONSULENTE FINANZIARIO —

CAPITALE PROTETTO CAPITALE GARANTITO

VS



La differenza tra **capitale garantito** e **capitale protetto** in un prodotto finanziario è sostanziale e riguarda il **livello di sicurezza offerto** agli investitori.

www.paolobrugnoli.it



CAPITALE GARANTITO

Con un prodotto a **capitale garantito**, l'importo investito **inizialmente** è **assicurato da una garanzia esplicita**. Questo significa che, alla scadenza del prodotto, l'investitore riceverà almeno il **capitale iniziale** investito, **indipendentemente** dalle performance dei mercati finanziari o dall'andamento del prodotto.

CARATTERISTICHE



Garanzia Esplicita: Di solito offerta da una banca o un'istituzione finanziaria solida.



Rischio di Perdite: Non esiste, a meno di fallimento dell'entità che offre la garanzia.



Rendimento: Spesso più basso rispetto ad altri investimenti, poiché parte del rendimento potenziale è sacrificato per la sicurezza del capitale.



CAPITALE PROTETTO

Un prodotto a **capitale protetto** offre un **certo grado di protezione** del capitale investito, ma **non una garanzia totale**. Questo significa che in **determinate condizioni** di mercato, l'investitore può recuperare una parte significativa, **ma non necessariamente tutto**, del capitale iniziale.

CARATTERISTICHE



Protezione Condizionata: La protezione del capitale può dipendere da determinate condizioni o soglie di mercato.



Rischio di Perdite: Esiste, ma è limitato. L'entità della protezione dipende dal design del prodotto.



Rendimento: Può essere potenzialmente più alto rispetto a un prodotto a capitale garantito, poiché offre un equilibrio tra protezione e possibilità di guadagno.

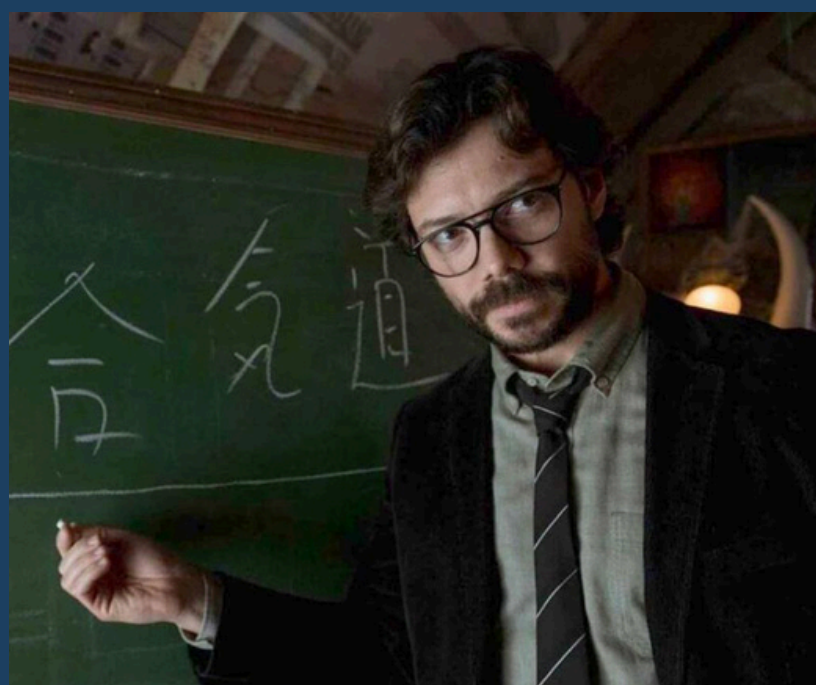




ESEMPIO **PRATICO**

Capitale Garantito: Un'obbligazione a capitale garantito da una banca promette di restituire almeno il capitale iniziale alla scadenza, indipendentemente dal contesto economico.

Capitale Protetto: Un fondo o un certificato a capitale protetto potrebbe restituire il 90% del capitale iniziale se il mercato scende oltre una certa soglia, ma permettere di beneficiare di una parte dei guadagni se il mercato sale.



La scelta tra capitale garantito e capitale protetto dipende dal **profilo** di **rischio** dell'investitore e dalle sue aspettative di rendimento. Il capitale garantito offre **maggiore sicurezza** ma rendimenti più bassi, mentre il capitale protetto cerca di bilanciare protezione e potenzialità di guadagno, accettando un **livello di rischio più alto**.



Paolo Brugnoli

— CONSULENTE FINANZIARIO —

Semplicemente Finanza

RELAZIONE
STABILITA'
TRASPARENZA

Sono un **consulente finanziario** con 20 anni di esperienza nel settore bancario. La mia missione è trasformare la complessità della finanza in soluzioni semplici e chiare per i miei clienti.

Seguimi su



www.paolobrugnoli.it

