Vanguard®

Siamo differenti

Siamo unici nell'industria del risparmio gestito.

Dal 1975 abbiamo aiutato milioni di investitori nel mondo a raggiungere i loro obiettivi con la nostra gamma di investimenti semplici e a basso costo.

Che cosa ci rende diversi?

Vanguard è stata fondata negli Stati Uniti nel 1975 da un idea semplice ma rivoluzionaria, vale a dire che una società d'investimento avrebbe dovuto gestire i fondi offerti nell'esclusivo interesse dei clienti.

I nostri interessi coincidono con quelli dei nostri clienti. Ciò deriva dalla nostra struttura proprietaria mutualistica, grazie alla quale i nostri azionisti sono gli investitori.

Dalla rigorosa gestione del rischio, alla trasparenza dei costi, fino alla chiarezza delle comunicazioni, mettiamo sempre in primo piano gli interessi dei nostri clienti.

Il nostro impegno è fare in modo che i clienti possano ottenere il massimo dagli investimenti.

Investimenti semplici e a basso costo

Gli investitori non possono controllare i mercati, ma possono controllare il costo dell'investimento. Ogni euro pagato in più per le commissioni altro non è che un euro in meno guadagnato da un potenziale rendimento.

Grazie alla nostra struttura e alle nostre dimensioni siamo in grado di mantenere bassi i costi, il che ci consente di restituire i profitti agli investitori attraverso la riduzione delle commissioni di gestione dei prodotti con la crescita del patrimonio in gestione.

Esperti nella gestione indicizzata e attiva

Nel 1976 The Vanguard Group ha introdotto il primo fondo indicizzato per investitori privati statunitensi e da allora è stata leader nell'investimento indicizzato a basso costo. Negli ultimi anni abbiamo esteso la nostra esperienza anche agli ETF, diventando così uno dei leader di mercato.

Ma non siamo solo esperti nella gestione indicizzata. Vanguard ha una solida esperienza anche nella gestione attiva avendo gestito fondi attivi sin dal 1975. Con più di 1.800 miliardi di dollari di patrimonio in gestione (dati al 31 dicembre 2024) siamo tra le più grandi case d'investimento a gestione attiva.

Valore

I nostri interessi coincidono con quelli dei nostri clienti. Il nostro impegno è fare in modo che i clienti possano ottenere il massimo dagli investimenti.

Il Nostro Obiettivo

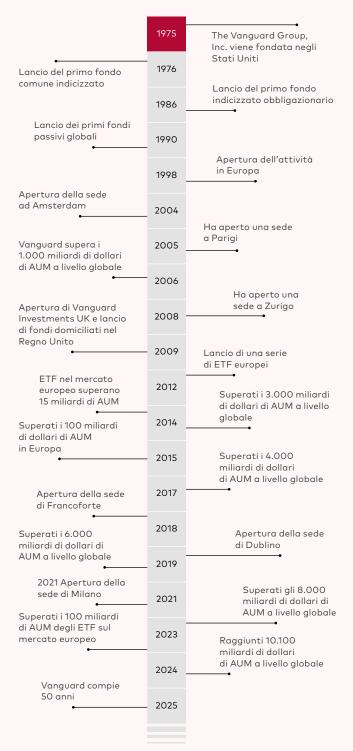
Sostenere tutti gli investitori in modo equo e offrire loro le migliori opportunità di successo negli investimenti.

La storia di Vanguard

Fondata nel 1975, Vanguard è diventata in pochi anni una delle principali società d'investimento a livello globale con uffici in Europa, Australia e Stati Uniti.

Con più di 50 milioni di clienti nel mondo, Vanguard ha masse in gestione per 10.100 miliardi di dollari

In Europa Vanguard beneficia delle dimensioni, dell'esperienza e delle risorse della nostra consolidata presenza globale.



Sosteniamo gli interessi degli investitori

Il nostro obiettivo fondamentale è sostenere tutti gli investitori in modo equo e offrire loro le migliori opportunità di successo negli investimenti.

Abbiamo una chiara visione sul tema della governance, che comunichiamo apertamente. Lavoriamo con Regolatori e associazioni di categoria per sviluppare un quadro normativo a beneficio degli investitori.

Siamo fieri di aver creato il "Vanguard effect", ovvero il meccanismo secondo il quale quando Vanguard entra in un mercato con commissioni dei prodotti più bassi della media, anche la concorrenza ci segue tagliando i costi.

Dalla rigorosa gestione del rischio, alla trasparenza dei costi, fino alla chiarezza delle comunicazioni, mettiamo sempre in primo piano gli interessi dei nostri clienti.

Tutto quello che facciamo a Vanguard è offire le migliori opportunità di successo negli investimenti.

l Principi per il successo negli investimenti

A Vanguard quattro semplici obiettivi sono alla base di tutto quello che facciamo. Fanno parte del nostro DNA sin dalla nascita della società. Per Vanguard questi principi sono alla base di ogni decisione di investimento che intraprendiamo.



Obiettivi

Definire obiettivi d'investimento chiari ed appropriati

Il processo di investimento inizia stabilendo degli obiettivi quantificabili e realistici, definendo dei piani per raggiungerli.



Bilanciamento

Scegliere un'asset allocation adatta con fondi ampiamente diversificati

Una solida strategia d'investimento inizia con un'asset allocation adatta per l'obiettivo prefissato. Si dovrebbe stabilire un'asset allocation utilizzando delle aspettative ragionevoli di rischio e di potenziali rendimenti. L'uso di investimenti diversificati contribuisce a limitare l'esposizione ad inutili rischi.



Costi

Ridurre i costi al minimo

Gli investitori non possono controllare i mercati, ma possono controllare il costo dell'investimento. Ogni euro pagato in più per le commissioni altro non è che un euro in meno guadagnato da un potenziale rendimento.

Le ricerche indicano che gli investimenti a minor costo tendono a far registrare una performance superiore rispetto a quelli a maggior costo.



Disciplina

Non perdere di vista gli obiettivi e darsi una disciplina di lungo periodo

Investire ha un risvolto emotivo che può mandare a monte i piani anche per gli investitori più sofisticati. Le emozioni possono però essere controllate attraverso la disciplina e una prospettiva di lungo termine, consentendovi così di tener fede al vostro piano.

Glossario

Gestione attiva di fondo di investimento Approccio d'investimento in base al quale il gestore seleziona i titoli e/o altri attivi che reputa capaci di conseguire risultati superiori a quelli dell'indice (si veda la relativa voce) di riferimento, nel rispetto degli obiettivi del fondo.

Obbligazione Titolo rappresentativo del debito emesso da un governo, da un ente del settore pubblico o da una società che solitamente prevede come remunerazione dell'investitore un tasso annuo fisso di interesse, ecco perché si parla anche di reddito fisso con riferimento alle obbligazioni, mentre il rimborso del capitale originale prestato dall'investitore tipicamente viene rimborsato alla futura data di scadenza prevista.

Diversificazione Strategia volta a ridurre il rischio di un portafoglio attraverso l'investimento in una ampia gamma di attivi. Contribuisce a una migliore gestione del rischio in quanto le migliori performance di determinati investimenti possono aiutare a controbilanciare i risultati meno brillanti di altri investimenti, nel tempo.

Azione Indica l'unità minima di partecipazione al capitale di una società.

Exchange-traded fund (ETF) Gli ETF sono una tipologia di fondo indicizzato (si veda la relativa voce) che tipicamente replica uno specifico indice di mercato. A differenza di altri fondi indicizzati, gli ETF sono scambiati in borsa e gli investitori possono acquistare e vendere le quote in qualsiasi momento della giornata. Altri fondi vengono scambiati e valorizzati solo una volta al giorno.

Fondo di investimento Veicolo di investimento che raccoglie i capitali di molti investitori per acquistare titoli e/o altri attivi

Gestore di fondo di investimento Individuo o società che gestisce il fondo. In un fondo a gestione attiva, il gestore prende le decisioni di investimento. In un fondo indicizzato, il gestore si adopera affinché il fondo replichi da vicino l'indice.

Indice Un indice tipicamente misura la performance di un paniere di attivi rappresentativi di un determinato segmento di mercato. Gli indici sono spesso utilizzati come indici di riferimento (o benchmark) rispetto ai quali valutare la performance di un determinato investimento, ad esempio un fondo.

Fondo indicizzato Fondo di investimento che mira a conseguire rendimenti analoghi a quelli di un determinato indice di mercato. Il fondo può comprendere tutti i titoli o attivi che compongono uno specifico indice o solo un campione di quei titoli o attivi, con la finalità di conseguire una performance quanto più vicina possibile a quella dell'indice.

Fornitore dell'indice La società che costruisce e gestisce l'indice (si veda la relativa voce) e ne calcola la performance. Stabilisce le regole su quali titoli o attivi possano essere inclusi nell'indice, quali saranno da aggiungere o rimuovere nel tempo e sull'operatività dell'indice.

Portafoglio L'insieme di singoli investimenti o fondi creato tipicamente per conseguire determinati obiettivi ad esempio la crescita del capitale nel lungo periodo.

Rischio La probabilità che il rendimento di un investimento differisca rispetto al rendimento previsto. Vi sono diversi tipi di rischio tra cui il rischio di mercato (la possibilità che i rendimenti oscillino) e il rischio di shortfall (la possibilità che un portafoglio non riesca a raggiungere il suo obiettivo di lungo termine). La tolleranza al rischio varia a seconda dell'investitore e dipende da fattori quali ad esempio le circostanze individuali e l'orizzonte di investimento del singolo investitore.

Volatilità L'oscillazione del valore di un investimento nel tempo. In contesti di incertezza per gli investitori rispetto all'evoluzione dell'economia o di eventi di natura geopolitica, la volatilità di breve termine tende ad aumentare.

Informazioni sui rischi d'investimento

Prima dell'adesione leggere il Prospetto e il KIID, disponibili nel sito www.it.vanguard

Il valore degli investimenti e il reddito da essi derivante possono diminuire o aumentare e gli investitori potrebbero recuperare un importo inferiore a quello investito.

Fonte dei dati riportati nel presente documento: Vanguard.

Informazioni importanti

Questa è una comunicazione di marketing.

Vanguard fornisce esclusivamente informazioni su prodotti e servizi, ma non consulenze d'investimento riferite a circostanze individuali. Per chiarimenti in merito alle decisioni d'investimento o all'idoneità o all'adeguatezza alle proprie esigenze dei prodotti descritti nel presente materiale, si prega di rivolgersi a un consulente finanziario di fiducia.

Le informazioni contenute nel presente materiale non devono essere considerate offerte di acquisto o di vendita né sollecitazioni di offerte di acquisto o di vendita di titoli in qualsiasi paese in cui tali prassi siano vietate dalla legge, né possono essere rivolte a soggetti cui non sia lecito effettuare tali offerte o sollecitazioni né possono essere effettuate soggetti non qualificati. Le informazioni contenute nel presente materiale non devono essere interpretate come consulenza legale, fiscale o d'investimento. Pertanto non ci si deve basare sui contenuti di questo materiale per eventuali decisioni d'investimento.

Le informazioni contenute in questo materiale hanno finalità puramente di carattere educativo e non costituiscono una raccomandazione né una sollecitazione ad acquistare o vendere investimenti.

Pubblicato da Vanguard Group (Ireland) Limited, regolamentata in Irlanda dalla Banca Centrale irlandese.

© 2025 Vanguard Group (Ireland) Limited. Tutti i diritti riservati.

Connect with Vanguard® global.vanguard.com

