

DIGITAL WEALTH STUDIO

di Tatjana Semeraro

Informativa sui Rischi del Trading

Risk Disclosure — descrizione dettagliata dei rischi connessi ai mercati finanziari

Ultimo aggiornamento: 16 luglio 2026

1. Premessa

La presente Informativa integra il Disclaimer Finanziario e ha lo scopo di illustrare in modo dettagliato i rischi connessi all'attività di trading e di investimento sui mercati finanziari, ai quali si applicano i contenuti didattici forniti da Digital Wealth Studio di Tatjana Semeraro ("DWS"). Si raccomanda una lettura attenta prima di intraprendere qualsiasi attività operativa.

2. Volatilità dei Mercati Finanziari

I mercati finanziari, incluso il mercato dell'oro (XAUUSD) su cui si concentra prevalentemente l'attività didattica di DWS, sono soggetti a un'elevata volatilità, influenzata da fattori macroeconomici, geopolitici, decisioni di banche centrali, dati macroeconomici (es. NFP, CPI, PPI, PCE, ISM) ed eventi imprevedibili. Tale volatilità può determinare movimenti di prezzo rapidi e significativi, con conseguente rischio di perdite anche rilevanti in brevissimo tempo.

3. Rischio Connesso alla Leva Finanziaria

Molti strumenti finanziari, inclusi i CFD, i futures e le operazioni su piattaforme di trading, prevedono l'utilizzo di leva finanziaria, che consente di operare con un'esposizione al mercato superiore al capitale effettivamente depositato. Se da un lato la leva può amplificare i guadagni potenziali, dall'altro amplifica in egual misura le perdite potenziali, che possono superare il capitale inizialmente investito. L'utilizzo della leva finanziaria richiede una gestione del rischio estremamente rigorosa e consapevole.

4. Rischio Psicologico ed Emotivo

L'attività di trading comporta un significativo coinvolgimento psicologico ed emotivo, connesso alla gestione dello stress, della pressione decisionale, della disciplina operativa e della gestione delle perdite. Fattori quali l'impulsività, l'eccessiva fiducia, la paura o l'avidità possono compromettere l'efficacia dell'applicazione di qualsiasi metodo, incluso il metodo F.O.R.G.E.™. La componente psicologica rappresenta uno dei principali fattori di rischio nel trading operativo, indipendentemente dalla solidità tecnica della strategia adottata.

5. Rischio di Perdita Totale del Capitale

L'utente deve essere pienamente consapevole che l'attività di trading può comportare la perdita totale del capitale investito o depositato su un conto di trading, e in taluni casi, in presenza di leva finanziaria elevata, perdite superiori al capitale versato, salvo i meccanismi di protezione dal saldo negativo eventualmente previsti dal broker utilizzato. Nessun metodo, strategia o insegnamento può eliminare tale rischio.

6. Prop Firm e Challenge di Valutazione

Qualora l'utente scelga di operare tramite società di "proprietary trading" (prop firm) e di partecipare a challenge o percorsi di valutazione, deve essere consapevole che:

- Il superamento di una challenge non è garantito e dipende da molteplici fattori, incluse le regole specifiche della prop firm, la gestione del rischio e le condizioni di mercato;
- Le regole di drawdown, i costi di iscrizione e le condizioni contrattuali variano da prop firm a prop firm e sono estranee al rapporto tra utente e DWS;
- DWS non ha alcun rapporto di affiliazione, controllo o responsabilità rispetto all'esito delle challenge o ai rapporti contrattuali tra l'utente e la prop firm prescelta, salvo diversa ed esplicita indicazione.

7. Futures

I contratti futures sono strumenti derivati che comportano un impegno a comprare o vendere un'attività sottostante a una data futura e a un prezzo prestabilito. Tali strumenti comportano un elevato grado di leva finanziaria e possono generare perdite superiori al margine inizialmente versato. La negoziazione di futures richiede una conoscenza approfondita del funzionamento dei mercati regolamentati e dei meccanismi di margine.

8. CFD (Contract for Difference)

I CFD sono strumenti finanziari derivati complessi che comportano un rischio elevato di perdita rapida del capitale a causa dell'effetto leva. Le autorità di vigilanza europee (ESMA) e nazionali (CONSOB) hanno più volte segnalato che una parte significativa dei conti al dettaglio che negoziano CFD registra perdite. L'utente è invitato a informarsi adeguatamente circa il funzionamento dei CFD prima di operare con tali strumenti.

9. Criptovalute

Qualora i contenuti didattici facciano riferimento, anche marginalmente, a strumenti collegati a criptovalute o asset digitali, l'utente deve essere consapevole che tali strumenti sono caratterizzati da un'estrema volatilità, da rischi regolamentari in evoluzione, da rischi tecnologici e di sicurezza (custodia dei wallet, exchange), e da una minore tutela rispetto agli strumenti finanziari tradizionali regolamentati.

10. Nessuna Garanzia di Profitto

Si ribadisce, in coerenza con il Disclaimer Finanziario, che nessuno dei contenuti, metodi, analisi o materiali forniti da DWS costituisce garanzia di profitto. Il trading rimane un'attività a rischio, e ogni utente deve valutare autonomamente, anche con il supporto di un consulente finanziario indipendente ove ritenuto opportuno, la propria tolleranza al rischio e l'adeguatezza di tale attività rispetto alla propria situazione personale e finanziaria.

11. Raccomandazione Generale

Si raccomanda di:

- Non investire capitale che non ci si può permettere di perdere;
- Operare sempre con un'adeguata gestione del rischio (position sizing, stop loss);
- Approfondire autonomamente il funzionamento degli strumenti finanziari prima di operare;
- Considerare l'attività didattica di DWS come strumento di formazione e non come sostituto della consulenza finanziaria professionale, ove necessaria.

12. Contatti

Per qualsiasi chiarimento relativo alla presente Informativa è possibile contattare DWS all'indirizzo: tsemeraro@digitalwealthstudio.com