

RENDIMENTI 2023 OTTIME PERFORMANCE IN UN ANNO RICCO DI EVENTI

COMPARTO DI INVESTIMENTO	ANNO 2023 Dal 31.12.2022 al 31.12.2023	RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO	
		Ultimi 5 anni (2019-2023)	Ultimi 10 anni (2014-2023)
Rubino Azionario	8,02%	5,02%	4,49%
Smeraldo Bilanciato	6,02%	3,17%	3,01%
Garantito*	4,27%	-0,71%	0,23%



AVVERTENZA
I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

* Il comparto prevede la restituzione di un importo almeno pari al Valore Minimo Garantito (100% per aderenti taciti – 95% per gli aderenti espliciti).

Nel 2023 i comparti d'investimento di Previmoda registrano ottime performance. Il 2023 è stato un anno davvero ricco di eventi e sorprese. Abbiamo iniziato l'anno pensando che ci saremmo trovati in una ripresa strutturale dopo la pandemia e la riapertura della Cina ma ci siamo imbattuti nella crisi bancaria a marzo, e da lì in poi le cose sono andate avanti, con mercati che sono saliti per poi calare nel corso dell'anno. In particolare, quello a cavallo tra fine estate e autunno è stato un periodo problematico per i bond governativi generando ripercussioni anche sulle posizioni azionarie; fortunatamente, la chiusura d'anno si è caratterizzata da una decisa ripresa dei mercati finanziari ascrivibile alle comunicazioni delle banche centrali e ai dati macroeconomici, con un significativo recupero per tutti i mercati nonostante il contesto molto volatile.

A contribuire positivamente ai rendimenti dei comparti d'investimento di Previmoda ci sono anche gli investimenti in **Private Assets**, in particolare i progetti in private equity e private debt (cd. **Iride e Zefiro**), i quali registrano nell'anno performance ampiamente positive. Nello specifico, per quanto riguarda il progetto Iride, nel 2023 è stata incrementata la quota di investimento. Pur rappresentando una quota residuale di portafoglio, si ricorda che gli investimenti in Private Assets sono investimenti strategici chiave al fine della diversificazione di portafoglio e del raggiungimento dei rendimenti obiettivo.

Inoltre, anche l'anno 2023, così come il 2022, ha visto un **aumento significativo del numero di nuovi iscritti a Previmoda, pari a 5.982**, numero superiore rispetto a qualsiasi altro anno, ad eccezione del 2007, anno in cui è stata introdotta la riforma del "silenzio assenso".



ISCRITTI AL 31/12/2023
63.877



PATRIMONIO 2023
1.630.129.208

Per tutte le informazioni sui comparti d'investimento, le prestazioni e le anticipazioni, consulta il sito previmoda.it e seguici sulla nostra pagina Facebook per tutte le novità.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", della Nota informativa.

Via T. Agudio 1 - 20154 Milano Mi
T. +39 0266101340
fondo.previmoda@previmoda.it
previmoda@pec.it

