

# G U I D A INVESTIMENTI

Dati, numeri, indici, rating, classifiche, prodotti finanziari

## NUMERI & INDICI

I rendimenti di tutti i tipi di investimento dall'inizio del 2008. E, anno per anno, dall'inizio del 2004. Per valutare e confrontare mercati, prodotti e servizi

**N**elle tabelle di queste pagine sono indicati i rendimenti dal primo gennaio al 12 dicembre 2008 e, anno per anno, dall'inizio del 2004 al 12 dicembre 2008 di tutti i più importanti mercati di investimento. Sono stati tutti convertiti in euro per consentire confronti omogenei. In molti casi sono specificati i rendimenti anche di singoli settori dei mercati finanziari più importanti. Per esempio gli indici di Borsa sono ordinati non soltanto per area geografica, ma anche per tipologia di titoli (azioni a larga capitalizzazione, a piccola capitalizzazione, tecnologiche, e così via). A livello di titoli a reddito fisso è possibile confrontare sia i rendimenti dei titoli di Stato italiani (con il dettaglio relativo a Bot, Ctz, Cct e Btp) sia i rendimenti dei più importanti titoli governativi internazionali. ■

### 100 Euro investiti il 01/01/2008 in

sono diventati (%)

AZIONI MONDIALI	62,0	-38,02%
AZIONI SMALL CAP MONDIALI	60,8	-39,17%
AZIONI DEI PAESI EMERGENTI	50,4	-49,60%
50 BLUE CHIPS DELL'AREA EURO	54,9	-45,08%
BORSA DI FRANCOFORTE	57,8	-42,20%
BORSA DI PARIGI	57,2	-42,75%
BORSA DI MADRID	59,1	-40,88%
BORSA DI MILANO (40 BLUE CHIPS)	49,7	-50,27%
BORSA DI MILANO (LISTINO ALLARGATO)	50,9	-49,07%
50 BLUE CHIPS EUROPEE	56,5	-43,54%
BORSA DI ZURIGO	72,8	-27,21%
BORSA DI LONDRA	56,5	-43,47%
BORSA DI TOKYO	72,6	-27,37%
BORSA DI NEW YORK (30 BLUE CHIPS)	71,8	-28,21%
BORSA DI NEW YORK (LISTINO ALLARGATO)	66,1	-33,94%
BORSA DI NEW YORK (LISTINO HI TECH)	64,1	-35,93%
BORSA DI NEW YORK (AZIONI MID CAP)	63,4	-36,61%
BORSA DI NEW YORK (AZIONI SMALL CAP)	65,0	-35,03%
CAMBIO DOLLARO / EURO	110,4	10,35%
CAMBIO STERLINA INGLESE / EURO	82,2	-17,82%
CAMBIO YEN GIAPPONESE / EURO	137,2	37,20%
TITOLI DI STATO ITALIANI	103,5	3,53%
BUONI ORDINARI DEL TESORO	103,9	3,86%
BUONI POLIENNALI DEL TESORO	100,9	0,90%
CERTIFICATI DI CREDITO DEL TESORO	104,0	4,00%
CERTIFICATI DEL TESORO A ZERO COUPON	104,6	4,63%
TITOLI DI STATO GRAN BRETAGNA	90,2	-9,79%
TITOLI DI STATO GIAPPONE	136,9	36,87%
TITOLI DI STATO MONDIALI	119,2	19,17%
TITOLI DI STATO USA	124,7	24,72%
TITOLI DI STATO AREA EURO	107,7	7,73%
FONDI COMUNI ITALIANI - GENERALI	93,4	-6,58%
FONDI COMUNI ITALIANI - AZIONARI	62,6	-37,39%
FONDI COMUNI ITALIANI - BILANCIATI	87,1	-12,89%
FONDI COMUNI ITALIANI - FLESSIBILI	86,9	-13,11%
FONDI COMUNI ITALIANI - LIQUIDITÓ	101,9	1,87%
FONDI COMUNI ITALIANI - OBBLIGAZIONARI	101,1	1,11%
PREZZO DELL'ORO ALLA BORSA DI LONDRA	109,3	9,33%
PREZZO DEL PETROLIO ALLA BORSA DI LONDRA	48,7	-51,29%
INDICE DELLE MATERIE PRIME	60,3	-39,68%
PREZZI AL CONSUMO IN ITALIA	103,7	3,67%

## Anno per anno, i rendimenti di tutti i mercati dall'inizio del 2004

INDICATORE	A COSA SI RIFERISCE	RENDIMENTI % AL 12 DICEMBRE 2008			
		DAL 1.1.2007	DAL 1.1.2006	DAL 1.1.2005	DAL 1.1.2004
<b>AZIONI MONDIALI</b>					
MSCI WORLD INDEX	AZIONI MONDIALI	-40,62%	-37,26%	-22,18%	-18,48%
MSCI WORLD SMALL CAP	AZIONI SMALL CAP MONDIALI	-45,87%	-43,86%	-26,04%	-15,81%
MSCI EMERGING MARKETS	AZIONI DEI PAESI EMERGENTI	-38,46%	-28,79%	7,01%	21,65%
<b>AZIONI AREA EURO</b>					
DJ EURO STOXX 50	50 BLUE CHIPS DELL'AREA EURO	-41,29%	-32,41%	-18,03%	-12,38%
DAX	BORSA DI FRANCOFORTE	-29,32%	-13,78%	9,56%	17,60%
CAC 40	BORSA DI PARIGI	-42,00%	-31,84%	-16,04%	-9,67%
IBEX 35	BORSA DI MADRID	-36,56%	-16,39%	-1,16%	16,00%
S&P/MIB	BORSA DI MILANO (40 BLUE CHIPS)	-53,72%	-46,30%	-37,95%	-28,69%
MIBTEL	BORSA DI MILANO (LISTINO ALLARGATO)	-53,05%	-44,08%	-36,37%	-24,84%
<b>AZIONI EUROPA EXTRA EURO</b>					
DJ STOXX 50	50 BLUE CHIPS EUROPEE	-43,74%	-37,89%	-25,04%	-21,82%
SMI	BORSA DI ZURIGO	-31,73%	-23,47%	1,22%	5,96%
FT SE 100	BORSA DI LONDRA	-46,27%	-39,29%	-26,80%	-21,63%
<b>AZIONI GIAPPONE</b>					
NIKKEY	BORSA DI TOKYO	-38,58%	-41,57%	-17,24%	-14,73%
<b>AZIONI USA</b>					
DOW JONES	BORSA DI NEW YORK (30 BLUE CHIPS)	-31,65%	-28,80%	-18,52%	-21,85%
S&P 500	BORSA DI NEW YORK (LISTINO ALLARGATO)	-38,81%	-37,73%	-26,04%	-25,15%
NASDAQ	BORSA DI NEW YORK (LISTINO HI TECH)	-37,05%	-38,25%	-27,90%	-27,22%
S&P 400	BORSA DI NEW YORK (AZIONI MID CAP)	-39,49%	-40,93%	-24,20%	-18,97%
RUSSELL 2000	BORSA DI NEW YORK (AZIONI SMALL CAP)	-43,47%	-40,76%	-29,41%	-23,33%
<b>CAMBI VALUTARI</b>					
\$	CAMBIO DOLLARO / EURO	-1,27%	-11,57%	1,98%	-5,32%
STERLINA	CAMBIO STERLINA INGLESE / EURO	-24,75%	-23,20%	-20,56%	-21,01%
YEN	CAMBIO YEN GIAPPONESE / EURO	30,55%	15,55%	17,32%	12,35%
<b>TITOLI DI STATO</b>					
IND.MTS GENERALE TIT.DI STATO	TITOLI DI STATO ITALIANI	5,82%	6,68%	10,79%	16,55%
IND.MTS BOT	BUONI ORDINARI DEL TESORO	7,63%	10,34%	12,40%	14,54%
IND.MTS BTP	BUONI POLIENNALI DEL TESORO	4,49%	7,40%	9,30%	11,40%
IND.MTS CCT	CERTIFICATI DI CREDITO DEL TESORO	5,62%	5,62%	10,74%	18,40%
IND.MTS CTZ	CERTIFICATI DEL TESORO A ZERO COUPON	8,39%	10,83%	12,77%	15,26%
JP.MORGAN TIT.DI STATO GRAN BRETAGNA	TITOLI DI STATO GRAN BRETAGNA	-13,02%	-10,80%	-0,69%	5,36%
JP.MORGAN TIT.DI STATO GIAPPONE	TITOLI DI STATO GIAPPONE	32,39%	18,31%	19,31%	17,30%
JP.MORGAN TIT. DI STATO MONDIALE	TITOLI DI STATO MONDIALI	18,84%	12,87%	21,57%	24,21%
JP.MORGAN TIT.DI STATO USA	TITOLI DI STATO USA	22,18%	13,05%	33,91%	28,93%
JP.MORGAN TIT.DI DI STATO EMU	TITOLI DI STATO AREA EURO	9,74%	9,37%	15,14%	24,05%
<b>FONDI</b>					
IND.FONDI GENERALE	FONDI COMUNI ITALIANI - GENERALI	-5,37%	-2,53%	2,81%	5,76%
IND.FONDI AZIONARI	FONDI COMUNI ITALIANI - AZIONARI	-37,28%	-30,97%	-17,51%	-12,43%
IND.FONDI BILANCIATI	FONDI COMUNI ITALIANI - BILANCIATI	-13,71%	-11,12%	-3,27%	0,59%
IND.FONDI FLESSIBILI	FONDI COMUNI ITALIANI - FLESSIBILI	-12,19%	-8,42%	-0,85%	3,04%
IND.FONDI DI LIQUIDITÓ	FONDI COMUNI ITALIANI - LIQUIDITA	4,68%	6,67%	7,94%	9,32%
IND.FONDI OBBLIGAZIONARI	FONDI COMUNI ITALIANI - OBBLIGAZIONARI	2,51%	3,06%	5,49%	8,11%
<b>ORO, PETROLIO E MATERIE PRIME</b>					
ORO (FIXING DI LONDRA)	PREZZO DELL'ORO ALLA BORSA DI LONDRA	28,28%	42,39%	93,38%	87,88%
PETROLIO BRENT DI LONDRA	PREZZO DEL PETROLIO ALLA BORSA DI LONDRA	-27,89%	-35,24%	9,46%	34,36%
GOLDMAN SACHS INDEX COMMODITIES	INDICE DELLE MATERIE PRIME	-28,41%	-45,55%	-21,16%	-14,16%
<b>INFLAZIONE</b>					
INFLAZIONE ITALIANA (ISTAT)	PREZZI AL CONSUMO IN ITALIA	6,41%	8,18%	10,28%	12,18%

Nella tabella i rendimenti delle principali tipologie di investimento anno per anno a partire dall'inizio del 2004. Sono stati tutti convertiti in euro per consentire un confronto omogeneo.