

Il Fondo Pensione Nazionale: Aggiornamento del mio salvadanaio

Aggiornamento del valore Quota di dicembre 2023 e gennaio 2024

A gennaio 2024 è stato determinato il Valore Quota del mese di Dicembre 2023 che va a chiudere un anno molto positivo in termini di rendimenti conseguiti da tutti e tre i comparti di investimento.

Queste le ultime quattro rilevazioni di fine anno e la variazione percentuale sulla rilevazione dell'anno precedente:

Data/Comparto	Raccolta	% su A/P	Crescita	% su A/P	Semina	% su A/P
Valore Quota al 12/2023	€ 15,901	+4,71%	€ 15,867	+6,01%	€ 17,340	+7,08%
Valore Quota al 12/2022	€ 15,186	(5,84%)	€ 14,967	(7,13%)	€ 16,194	(7,56%)
Valore Quota al 12/2021	€ 16,128	+4,19%	€ 16,116	+6,24%	€ 17,518	+9,71%
Valore Quota al 12/2020	€ 15,480	+2,96%	€ 15,169	+4,50%	€ 15,968	+5,97%

Nell'immediatezza dell'analisi del dato, si sottolinea la bontà gestoria conseguita dal Fondo Pensione nel corso dell'anno 2023 che fa registrare un recupero dell'80% del risultato dell'anno 2022 nel comparto **RACCOLTA**, dell'84% del risultato 2022 nel comparto **CRESCITA** e addirittura del 93% del risultato 2022 nel comparto **SEMINA**, anno 2022 caratterizzato dalla guerra in Ucraina e dagli strascichi del Covid19.

L'andamento del valore quota **cumulato** dei diversi comparti negli ultimi anni è **stato molto positivo** con una fisiologica oscillazione fra le diverse opzioni di investimento in funzione della diversa Asset allocation strategica e tattica che caratterizza le tre linee di investimento con un rischio-rendimento crescente;

Comparto	RACCOLTA	CRESCITA	SEMINA
Ultimi 2 anni	su 12/2021 (1,41%)	su 12/2021 (1,55%)	su 12/2021 (1,02%)
Ultimi 3 anni	su 12/2020 + 2,72%	su 12/2020 + 4,60%	su 12/2020 + 8,59%
Ultimi 5 anni	su 12/2018 + 12,27%	su 12/2018 + 18,92%	su 12/2018 + 27,92%
Dall'Avvio	dal 12/2009 + 41,68%	dal 12/2009 + 51,75%	dal 12/2009 + 64,81%

Si tenga presente che, nelle eventuali operazioni ribilanciamento del proprio portafoglio mediante **switch** fra i vari comparti sempre possibili, i rendimenti sono soggetti ad oscillazioni e l'andamento passato non è indicativo di quello futuro.

Il valore quota di gennaio 2024 ha registrato la seguente performance, positiva su tutte e tre le linee di investimento del Fondo:

Data/Comparto	Raccolta	% su a/p	Crescita	% su a/p	Semina	% su a/p
Gennaio 2024	€ 15,940	+0,25%	€ 15,906	+0,25%	€ 17,423	+0,48%

Dopo l'approvazione, faremo un focus sul Bilancio chiuso al 31/12/2023.

Coordinamento CooperFirst

Destinatario

Neoassunto

Aderente

In Uscita