

MENU CERCA

LA STAMPA

IL QUOTIDIANO AREA EDITORIBSRMC

# tuttosoldi

JobNews La Posta di Maggi



### Ford Focus® Hybrid

Da €199 al mese. Anticipo €4.525, 36 mesi. TAN FISSO 3,95% TAEG 5,30%. Rata finale €14.700

Ford Ford Italia

Scopri di più

Sel qui: Home > Tuttosoldi



CONTENUTO PER GLI ABBONATI PREMIUM

## I migliori fondi d'investimento degli ultimi 10 anni

Quali sono e cosa rivelano sui cambiamenti della nostra epoca. I rialzi in alcuni casi si sono avvicinati al +700%

SANDRA RICCIO

27 Gennaio 2025 alle 12:12 | 3 minuti di lettura

Ascolta l'articolo

07:13



Nome	Valuta	Categoria Fida	1Y	10Y	10Y Annualizzato
JPM US Technology C Acc \$	Usd	Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (USA)	44,21%	689,53%	22,92%
CT (Lux) Global Technology ZU \$	Usd	Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Globale)	39,37%	607,56%	21,59%
Fidelity Global Technology Y Cap	Eur	Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Globale)	31,31%	594,86%	21,37%
BGF World Technology A2 Cap	Usd	Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Globale)	44,45%	540,90%	20,39%
JPM US Growth C Acc \$	Usd	Azionari Usa - Large & Mid Cap Growth	44,30%	491,87%	19,44%
Janus Mend. Gl. Tech. And Innov. A Cap \$	Usd	Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Globale)	40,79%	468,21%	18,95%
Franklin Technology A EUR	Eur	Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Globale)	36,95%	467,93%	18,95%
AB SICAV I International Technology Ptf. A \$	Usd	Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Globale)	46,54%	467,23%	18,93%
BNP Paribas					

Fonte: Elaborazione Fida, gennaio 2025

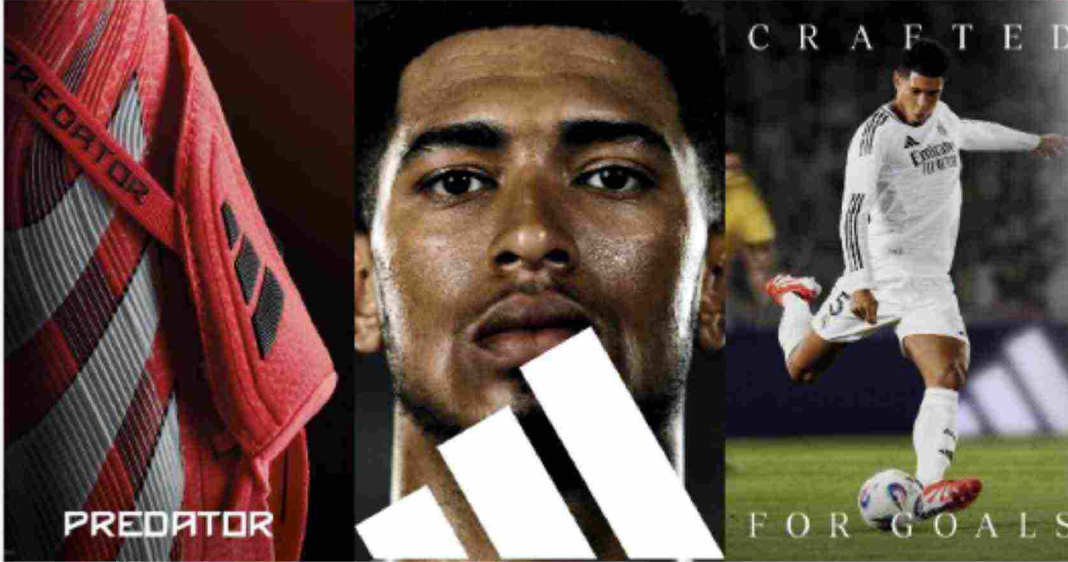
Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.

**N**egli ultimi dieci anni, l'universo dei fondi comuni ha visto un'evoluzione straordinaria, con performance che riflettono i profondi cambiamenti avvenuti nei mercati finanziari globali, nella politica economica e nel contesto macroeconomico.


**I rialzi in alcuni casi si sono avvicinati al +700%.** Le categorie di fondi che hanno dominato questa fase, come emerge dai dati elaborati da **Fida**, società di sviluppo applicazioni software per i servizi finanziari e di distribuzione e analisi di dati nel risparmio gestito e assicurativo, raccontano una storia di trasformazione tecnologica, mutamenti geopolitici e nuove sensibilità verso temi ambientali e sociali.

«La categoria degli "Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Globale)" spicca per una performance decennale impressionante del 328,91%, corrispondente a un rendimento annualizzato del 15,66% - spiega **Monica Zerbinati, analista finanziario di Fida** -. Questo risultato è il riflesso diretto dell'accelerazione tecnologica che ha ridefinito la nostra epoca, trascinata da aziende come Apple, Microsoft e Nvidia, che hanno consolidato le loro posizioni di leadership globale. I grandi temi del cloud computing, dell'intelligenza artificiale e della trasformazione digitale hanno alimentato una crescita senza precedenti, mentre la pandemia di Covid-19 ha accelerato ulteriormente l'adozione tecnologica in tutto il mondo».

PUBBLICITÀ



**Scopri la nuova adidas Predator su Intersport!**

 Intersport - Sponsorizzato

**Scopri di Più**

### Le big tech Usa e l'Europa

L'esperta spiega che un fenomeno interessante è rappresentato dalla sottile ma significativa differenza tra i fondi "Azionari Usa - Large & Mid Cap Growth" e quelli settoriali tecnologici globali. «Con un rendimento decennale del 256,35% (13,53% annualizzato), questi fondi evidenziano una resilienza strutturale delle aziende statunitensi a grande capitalizzazione - dice Zerbinati -. Il modello economico degli Stati Uniti, combinato con una politica monetaria accomodante portata avanti dalla Federal Reserve per gran parte del decennio, ha fornito un terreno fertile per le aziende growth, capaci di beneficiare sia di tassi di interesse bassi che di una solida domanda interna».

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.

161183



L'Europa, pur avendo partecipato alla rivoluzione tecnologica, mostra una dinamica diversa. «I fondi "Azionari Settoriali - Informatica e Tecnologia (Europa)" hanno registrato un rendimento del 220,42% (12,34% annualizzato), meno impressionante rispetto ai loro omologhi globali – dice l'esperta -. Questa differenza riflette una certa arretratezza del continente nella creazione di colossi tecnologici, con una scena dominata principalmente da attori statunitensi e asiatici. Tuttavia, non mancano esempi virtuosi come Asml, leader mondiale nella produzione di macchinari per semiconduttori, che ha contribuito a sostenere le performance del settore in Europa».

### L'impegno green

Il crescente interesse per gli investimenti sostenibili emerge chiaramente dai risultati dei fondi "Azionari Tematici - Esg (Usa)", che hanno ottenuto un rendimento decennale del 183,95% (10,99% annualizzato). Questo segmento ha beneficiato non solo di un afflusso massiccio di capitali, **ma anche di politiche governative e aziendali orientate verso la transizione energetica e la sostenibilità ambientale.** «L'Inflation Reduction Act approvato negli Stati Uniti nel 2022, con i suoi incentivi alle energie rinnovabili, ha rappresentato uno spartiacque per questo settore» spiega l'esperta.

### Il mondo della finanza

Interessante è anche il ruolo della finanza tradizionale, con i fondi "Azionari Settoriali - Finanza (Globale)" che hanno conseguito un rendimento del 181,31% (10,88% annualizzato). «La resilienza del settore bancario, dopo la crisi del 2008, e la capacità di adattamento alle sfide del fintech e dei tassi di interesse variabili hanno contribuito a queste performance – afferma Zerbinati -. I fondi dedicati al Giappone offrono uno spunto particolare per comprendere l'importanza delle politiche monetarie non convenzionali. I "Azionari Giappone - Large & Mid Cap Growth" e quelli "Usd Hedged" hanno riportato rendimenti decennali simili, intorno al 174%, ma il contesto è stato caratterizzato da una persistente deflazione e dagli stimoli massicci della Bank of Japan, che ha mantenuto i tassi di interesse negativi per gran parte del periodo. Questi fondi, inoltre, hanno tratto vantaggio dalla stabilità valutaria offerta dalle coperture contro il rischio cambio, in un contesto di rafforzamento del dollaro».

### Il caso Taiwan

Infine, i fondi "Azionari Taiwan", con un rendimento decennale del 156,11% (9,85% annualizzato), raccontano una storia di successo industriale incentrata sulla leadership nei semiconduttori. Taiwan Semiconductor Manufacturing Company (Tsmc) si è affermata come un attore strategico cruciale per l'intera economia globale, diventando un fornitore indispensabile per colossi tecnologici come Apple e Qualcomm.

«L'analisi delle performance dei fondi migliori del decennio, con un focus sui settori tecnologici, rivela i tratti distintivi di un periodo dominato dall'accelerazione digitale, dall'espansione delle piattaforme cloud e dall'evoluzione dell'intelligenza artificiale – dice

l'esperta -. Il fondo Jpm Us Technology C Acc si distingue per un rendimento cumulativo del 689,53%, pari a un rendimento annualizzato del 22,92%. Questo risultato riflette il ruolo predominante delle grandi aziende tecnologiche statunitensi, come Apple, Microsoft e NVIDIA, che hanno beneficiato di un contesto macroeconomico favorevole, con tassi di interesse bassi e abbondante liquidità immessa dalle banche centrali, in particolare dalla Federal Reserve. La volatilità elevata (23,22% su dieci anni) sottolinea l'esposizione a un settore caratterizzato da rapide fluttuazioni, ma anche da straordinarie opportunità di crescita».

Analogamente, il fondo CT (Lux) Global Technology ZU ha ottenuto un rendimento decennale del 607,56%, evidenziando l'importanza dell'innovazione tecnologica a livello globale. Nonostante un costo di gestione relativamente superiore (1,00% di ongoing charges), il fondo ha beneficiato dell'integrazione di player tecnologici emergenti in mercati non statunitensi, come il Sud-est asiatico e l'Europa.

## Newsletter



SETTIMANALE

**TuttoSoldi**

Le notizie e gli approfondimenti dedicati all'economia e alla finanza.

[Vedi esempio](#)[ISCRIVITI](#)[LEGGI I COMMENTI](#)Outbrain 