



bondreali.it

il primo sito in Italia dedicato principalmente alle obbligazioni indicizzate all'inflazione

Le 10 domande da porre all'addetto della vostra banca

1. Che tipo di prodotto finanziario mi sta proponendo?

Se è una **obbligazione**, chiedete: **2.** Mi consegna il prospetto informativo? **3.** Può spiegarmi le sue caratteristiche? **4.** Chi è l'emittente e qual è il suo rating e nello specifico cosa significa in termini di probabilità di insolvenza? **5.** È già quotata o è in collocamento e in quest'ultimo caso quali sono i costi di collocamento e dove verrà quotata? **6.** Perché non dovrei acquistarla successivamente sul mercato evitando così le commissioni di collocamento? **7.** Quando scade? **8.** Come si calcola il rendimento? **9.** Il capitale è garantito se si vende prima della scadenza? **10.** Perché dovrei preferirla ad un più sicuro titolo di Stato?

Se è una **polizza vita**, chiedete: **2.** Mi consegna il fascicolo informativo? **3.** Di che tipo di polizza si tratta? **4.** Se è una index linked, chi garantisce il capitale a scadenza e qual è il suo rating? **5.** Quando scade? **6.** Quali sono i caricamenti o se si tratta di una polizza unit linked quali sono i costi di gestione? **7.** Se è una polizza rivalutabile, qual è la rivalutazione annua minima? **8.** Che premio si paga? **9.** Ci sono penali per il riscatto? **10.** Qual è la prestazione in caso di vita alla scadenza del contratto o di decesso dell'assicurato?

Se è un **fondo comune di investimento**, chiedete: **2.** Mi consegna il prospetto informativo? **3.** Da quale gruppo dipende la società che gestisce il fondo? **4.** In che strumenti investe il fondo e in quali mercati? **5.** Qual è il suo TER o costo totale annuo? **6.** In che misura in passato ha reso più o meno del benchmark? **7.** Perché in futuro dovrebbe rendere più del mercato di riferimento? **8.** Per quali motivi dovrei preferirlo ad un ETF a costo probabilmente minore che replica semplicemente l'indice di riferimento? **9.** Che tipo di oscillazioni potrebbe subire il valore della quota nel tempo? **10.** Per quali motivi ritiene che possa investire in questo fondo?

Rendimenti aggiornati al 22 maggio 2010

Rendimento nominale annuo netto dei titoli di Stato

Stato	Nome	Rendimento
Italia	BTPei ST 2014 2,15% *	2,79%
Italia	BTPei ST 2017 2,1% *	3,31%
Italia	BTPei ST 2019 2,35% *	3,68%
Italia	BTPei ST 2023 2,6% *	3,87%
Italia	BTPei ST 2035 2,35 *	3,63%
Francia	OATei LU 2015 1,6% *	2,01%
Germania	DBRei AP 2016 1,5% *	2,04%
Italia	BOT MG 2011	1,08%
Italia	BTP AG 2014 4,25%	2,18%
Italia	BTP AG 2015 3,75%	2,39%
Italia	BTP AG 2017 5,25%	2,88%
Italia	BTP MAR 2019 4,5%	3,26%
Italia	BTP AG 2034 5,00%	4,24%
Francia	OAT AP 2015 3,00%	1,68%
Germania	BUND GEN 2016 3,5%	1,55%

Rendimento nominale annuo netto medio dei pronti contro termine analizzati da bondreali.it

Pronti contro termine	0,83%
-----------------------	-------

Rendimento nominale annuo netto medio dei conti di deposito analizzati da bondreali.it

Conti di deposito	1,37%
-------------------	-------

Rendimento nominale annuo netto dei buoni postali

Ordinari al 10° anno	0,98%
----------------------	-------

Indicizzati all'inflazione a scadenza *	1,81%
---	-------

*L'inflazione attesa è pari al 2% annuo