

[Home](#) [1]

## Guida alla Classificazione

Pubblicato il 1/10/2017

La classificazione Assogestioni è un punto di riferimento per la valutazione di primo livello delle caratteristiche dei prodotti di Risparmio Gestito ed in particolare dei fondi aperti. Con questo modello le società di gestione hanno a disposizione uno strumento conosciuto e compreso da tutto il pubblico degli investitori, capace pertanto di definire e caratterizzare l'offerta dei propri prodotti di investimento in modo chiaro e condiviso.

L'ancoraggio della classificazione Assogestioni a indicatori di rischio comunemente noti rappresenta per il risparmiatore un utile richiamo al binomio rischio-rendimento e un invito ad approfondire la conoscenza del prodotto attraverso la lettura dei documenti di offerta.

Il sistema di classificazione è stato modificato in diverse occasioni:

### **Febbraio 2012**

Le categorie dei fondi di liquidità sono state rinominate fondi di Mercato Monetario e i relativi limiti di investimento sono stati modificati e allineati a quelli previsti dalle linee guida europee. Linee guida che nel successivo mese di maggio sono state recepite dalla Banca d'Italia nell'ambito della propria disciplina sulla gestione collettiva. Da allora i fondi di mercato monetario sono assoggettati ad una specifica regolamentazione (si veda da ultimo il Regolamento (UE) 2017/1131 sui fondi comuni monetari) e sono quindi sottratti ad ogni iniziativa di autodisciplina associativa.

### **Giugno 2012**

È stata attivata la categoria dei fondi Obbligazionari Italia. Questi prodotti investono almeno il 70% del portafoglio in titoli di Stato italiani, in obbligazioni di società italiane o in depositi presso banche italiane e non più del 30% in obbligazioni investment grade di emittenti di paesi dell'area euro. Tutti i titoli presenti nel portafoglio devono essere denominati in euro.

### **Ottobre 2017**

In considerazione dell'evoluzione dell'approccio alla finanza sostenibile, la qualificazione di fondo etico è stata sostituita con quella di fondo Sostenibile e Responsabile.

Nel 2003 viene introdotta la **guida alla classificazione** modificata in diverse occasioni nel corso degli anni

---