

FONDI PENSIONE APERTI

a cura di Consultique

GUIDA ALLA LETTURA

Performance %: è calcolata al netto delle tasse e delle commissioni. Le performance pubblicate non tengono conto di eventuali garanzie di rendimento o di capitale che le singole società assicurano alla scadenza. Data dell'ultima variazione della quota.

Data: data dell'ultima variazione della quota a cui si riferisce il calcolo delle performance.

Assogestioni: AZ: azionari; BA: bilanciati azionari; BB: bilanciati; BO: bilanciati obbligazionari; OB: obbligazionari; MO: monetari; FL: flessibili.

Caratteristiche del Rating Consultique: l'insieme dei dati disponibili sui Fondi pensione Aperti confluisce in un indicatore sintetico delle qualità del Fondo, ovvero il rating elaborato da Consultique, espresso con un numero di stelle (da una a cinque), utile per una prima selezione dei Fondi Pensione Aperti.

Elementi chiave per l'attribuzione di un rating sono l'esistenza del Fondo e dei relativi dati da almeno tre anni, nonché la sua possibilità di inserimento in una delle categorie elaborate da Assogestioni,

caratterizzate da politiche omogenee di investimento. Inoltre è indispensabile la presenza del prospetto aggiornato con gli ISC dichiarati. Il punteggio permetterà un ordinamento tra i Fondi Pensione Aperti aventi le stesse caratteristiche di gestione finanziaria e terrà conto dell'impatto dei costi (ISC), dei risultati (misurati dalla performance e da una terza variabile rappresentata da elementi di carattere qualitativo attraverso l'utilizzo di una media ponderata. I pesi dati ai costi, alle performance ed agli elementi di carattere qualitativo, tengono conto delle valutazioni dell'Ufficio Studi e Ricerche Consultique in merito alla loro rilevanza.

In tabella sono riportati i prodotti con un rating riferito alle adesioni individuali.

Consultique elabora anche un rating per le adesioni collettive, che considera la fascia corrispondente ad una collettività di 50 dipendenti, che rendiamo disponibile nella versione online della tabella resa disponibile sul sito www.ilssole24ore.com/indiciumeri

Con garanzia di capitale. Con garanzia di rendimento. Con garanzia di rendimento e capitale.

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	BENCH 3 ANNI	PERF% 3 ANNI
ALLEANZA ASSICURAZIONI					
AlMeglio Bilanciato	★★★★	31.08	2,81	4,58	13,47
AlMeglio Obbligaz.	★★★★	31.08	2,97	4,51	7,26
ALLIANZ					
Insieme					
Linea Dinamica	★★★★	01.09	6,15	46,43	36,09
Linea Serena	★★★★	01.09	3,55	29,99	22,71
Linea Sicura	★★★★	01.09	0,01		4,15
Linea Tranquilla	★★★★	01.09	0,95	14,98	10,96
L.A. Previdenza					
L.A. Previd. Bilanciata	★★★★	31.08	1,17	29,01	11,43
L.A. Previd. Garantita	★★★★	31.08	-0,41	5,59	2,33
L.A. Previd. Internaz.	★★★★	31.08	2,49	30,32	18,40
L.A. Previd. Protetta	★★★★	31.08	1,05	23,06	9,01
Previras					
Linea 1 Obbligaz.	★★★★	01.09	-0,40	5,51	2,24
Linea 2 Obb. Mista	★★★★	01.09	1,02	21,84	12,89
Linea 3 Bilanciata	★★★★	01.09	3,35	32,11	22,93
Linea 4 Az. Int.	★★★★	01.09	5,45	44,42	32,43
AMUNDI A.M.					
SecondaPensione F.P.A.					
SP Difensiva	★★★★	31.08	2,60	9,10	13,56
SP Espansione	★★★★	31.08	9,08	37,72	32,71
SP Garantita	★★★★	31.08	2,27	4,89	9,37
SP Progressiva	★★★★	31.08	5,71	31,18	26,75
SP Sicurezza	★★★★	31.08	4,03	20,95	17,58
SP Sviluppo	★★★★	31.08	8,05	36,50	32,66
ARCA					
Arca Previdenza					
Linea Alta Crescita	★★★★	31.08	2,44		36,66
Linea Crescita	★★★★	31.08	2,69		28,63
Linea Garanzia	★★★★	31.08	-0,24	2,86	2,09
Linea Obiettivo TFR	★★★★	31.08	-0,50		8,57
Linea Rendita	★★★★	31.08	2,53		21,45
ASSIMOCO VITA					
F.P.A. Il Melograno					
Linea Equilibrata	★★★★	26.08	3,18	23,89	16,44
Linea Garantita	★★★★	26.08	1,80	12,76	14,05
Linea Prudente	★★★★	26.08	2,12	17,30	12,00
AVIVA					
Aviva					
L.Inv. Azionaria	★★★★	14.08	12,17		39,57
L.Inv. Bilanciata	★★★★	14.08	8,36		31,78
L.Inv. Gar.Rend.Mn.Pres	★★★★	14.08	3,91	20,45	20,64
L.Inv. Gar.Rest.Capitale	★★★★	14.08	5,09		23,85
L.Inv. Obbligazionaria	★★★★	14.08	6,88		28,52
Aviva Ass. V. UBI Prev.					
Comparto Aggressivo Cl.I	★★★★	21.08	9,78	38,80	35,67
Comparto Capital.Sicuro	★★★★	21.08	1,13	6,00	5,37
Comparto Dinamico Cl.I	★★★★	21.08	8,46	27,22	23,87
Comparto Garantito	★★★★	21.08	-0,13	6,30	3,43
Comparto Moderato Cl.I	★★★★	21.08	6,26	17,95	14,73
Comparto Prudente Cl.I	★★★★	21.08	4,07	14,32	10,84
AXA ASSICURAZIONI					
Comparto Conservativo	★★★★	31.08	-0,39		-0,66
Comparto Dinamico	★★★★	31.08	4,91	41,78	24,15
Comparto Equilibrato	★★★★	31.08	3,13	30,37	18,27
Comparto Garantito	★★★★	31.08	-0,03	5,56	2,97
Comparto Prudente	★★★★	31.08	1,99	20,34	15,96
AXA MPS ASSICURAZIONI VITA					
Axa MPS Previdenza in Azienda					
Linea Combinata	★★★★	17.08	13,62	40,40	33,57
Linea Equilibrio	★★★★	17.08	8,34	30,50	19,97
Linea Sicura	★★★★	17.08	0,44	5,12	2,12
Linea Sviluppo	★★★★	17.08	17,41	46,18	44,70
Linea Tenuta	★★★★	17.08	1,49	17,92	3,18
Axa MPS Previdenza per Te					
Linea Crescita	★★★★	17.08	17,13	46,18	43,36
Linea Mista	★★★★	17.08	12,98	40,40	31,91
Linea Moneta	★★★★	17.08	1,26	17,92	2,19
Linea Stabilità	★★★★	17.08	7,91	30,50	18,62
Comparto Equilibrato	★★★★	31.08	3,28		17,96
Comparto Garantito	★★★★	31.08	1,66		12,60
Comparto Protetto	★★★★	31.08	0,02		5,28
BAP VITA E PREVIDENZA					
Bap Pensione 2007					
Linea Equilibrio	★★★★	31.07	3,29	32,20	19,87

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	BENCH 3 ANNI	PERF% 3 ANNI
Linea Investimento	★★★★	31.07	6,50	49,50	37,69
Linea TFR	★★★★	31.07	-0,01	10,50	4,48
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
Aureo comparto az.	★★★★	31.08	3,77	42,43	35,50
Aureo comparto bil.	★★★★	31.08	3,70	26,70	21,83
Aureo comparto gar.	★★★★	31.08	-0,06	1,13	0,80
Aureo comparto obbl.	★★★★	31.08	1,81	8,44	4,91
BIM VITA					
Bim Vita Bil. Globale	★★★★	31.07	6,35	35,82	33,39
Bim Vita Bond	★★★★	31.07	2,36	17,90	13,95
Bim Vita Equilibrio	★★★★	31.07	3,46	24,07	17,44
Bim Vita Equity	★★★★	31.07	10,54	50,08	55,62
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN					
Raiffeisen F.P.A.					
Linea Activity	★★★★	15.08	6,59	26,21	24,31
Linea Dynamic	★★★★	15.08	10,46	30,46	33,64
Linea Safe	★★★★	15.08	2,87	23,56	14,67
CREDEM PREVIDENZA					
Comparto Azionario A	★★★★	31.07	16,48	63,18	49,43
Comparto Bilanciato A	★★★★	31.07	13,88	46,89	39,11
Comparto Obb. Gar. A	★★★★	31.07	8,13	33,48	26,14
CRÉDIT AGRICOLE VITA					
Taro	★★★★	31.08	9,53	40,67	31,35
Ticino	★★★★	31.08	3,04	19,80	19,20
Trebbia	★★★★	31.08	9,28	37,15	28,82
CREDITRAS VITA					
Unicredit					
Linea Dinamica	★★★★	01.09	2,98	44,42	26,28
Linea Serena	★★★★	01.09	2,61	32,11	21,35
Linea Sicura	★★★★	01.09	-0,53	5,51	1,90
Linea Tranquilla	★★★★	01.09	1,86	21,84	16,20
HDI ASSICURAZIONI					
F.P.A. Azione di Previdenza					
Linea Dinamica	★★★★	31.07	11,91	48,73	48,39
Linea Equilibrata	★★★★	31.07	7,41	20,56	30,84
Linea Garantita	★★★★	31.07	3,91	6,29	20,62
Linea Prudente	★★★★	31.07	3,03	2,44	18,28
INTESA SANPAOLO VITA					
F.P.A. Giustiniano					
Giustiniano Azionaria	★★★★	31.08	8,93	43,33	35,65
Giustiniano Bilanciata	★★★★	31.08	6,06	34,70	26,70
Giustiniano Monetaria	★★★★	31.08	0,03	6,63	4,76
Giustiniano Obbligaz.	★★★★	31.08	2,08	55,44	15,50
Giustiniano TFR +	★★★★	31.08	0,81	7,89	8,27
F.P.A. PrevidSystem					
Accumulazione Bilan.	★★★★	31.08	6,09	28,05	21,14
Crescita Dinamica	★★★★	31.08	3,50	15,41	11,64
Crescita Prudente	★★★★	31.08	2,66	9,86	7,65
Rivalutazione Azionaria	★★★★	31.08	8,48	40,68	32,69
TFR +	★★★★	31.08	0,70	7,89	7,69
F.P.A. Il Mio Domani					
Linea Breve Termine	★★★★	31.08	-0,07	2,69	15,11
Linea Lungo Termine	★★★★	31.08	3,82		40,65
Linea Medio Termine	★★★★	31.08	2,38	20,33	20,86
Linea TFR	★★★★	31.08	0,56	7,89	8,71
F.P.A. Intesa Mia Previdenza					
Piano Previd.Accumulo	★★★★	31.08	6,29	32,80	24,20
Piano Previd.Capitale	★★★★	31.08	6,60	11,80	8,21
Piano Previd.Crescita	★★★★	31.08	4,66	20,53	15,10
Piano Previd.Dinamico	★★★★	31.08	7,63	42,24	32,19
Piano Previd.Reddito	★★★★	31.08	2,05	17,19	12,76
F.P.A. Sanpaolo Previdenza					
Linea Bil.Azionaria	★★★★	31.08	-0,28	42,28	28,07
Linea Bilanciata	★★★★	31.08	0,28	35,97	24,64
Linea Monetaria	★★★★	31.08	-0,44	0,79	0,95
Linea Obbligazionaria	★★★★	31.08	1,34	20,20	15,14
Linea Protetta	★★★★	31.08	-0,60	8,76	7,78
ITAS VITA					
F.P.A. PensPlan Plurifonds					
ActivITAS	★★★★	15.08	10,82	51,98	31,74
AequITAS	★★★★	15.08	8,38	35,80	23,52
SecurITAS	★★★★	15.08	1,57	8,31	8,25
SerenITAS	★★★★	15.08	3,07	26,77	14,06
SolidITAS	★★★★	15.08	8,12	43,57	25,23
NATIONALE SUISSE VITA					
Previsuisse-C.Dinamica	★★★★	31.07	13,80	54,85	36,03
Previsuisse-C.Garanz.	★★★★	31.07	4,90	25,46	15,70

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	BENCH 3 ANNI	PERF% 3 ANNI
PENSPLAN INVEST SGR					
PensPlan Profi F.P.A.					
Comparto Linea A	★★★★	15.08	7,40	37,05	21,60
Comparto Linea B	★★★★	15.08	3,26	24,77	15,30
Comparto Linea C	★★★★	15.08	0,64	6,11	4,50
PIONEER INVESTMENT MGMT					
Pioneer Futuro					
Comparto Azionario	★★★★	31.07	13,73	59,56	46,03
Comparto Bilanciato	★★★★	31.07	10,38	44,52	35,70
Comparto DT 2020	★★★★	31.07	5,00	29,77	23,34
Comparto DT 2025	★★★★	31.07	7,34	45,06	27,13
Comparto DT 2030	★★★★	31.07			