

FONDI PENSIONE APERTI

Legenda data: data dell'ultima variazione della quota. Perf. %: performance del fondo a un anno e a tre anni. È calcolata al netto delle tasse e delle commissioni. Su richiesta della Commissione Vigilanza (Coviv) si precisa che il valore unitario della quota è soggetto a variazioni in relazione all'andamento dei mercati. Pertanto il risultato complessivo della gestione va valutato in un orizzonte temporale di sufficiente ampiezza. Le performance pubblicate non tengono conto di eventuali garanzie di rendimento o di capitale che le singole società assicurano alla scadenza. Benchmark: performance a un anno del benchmark scelto dal fondo riferita alla data dell'ultima quota disponibile del fondo. È al lordo delle tasse e commissioni.

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

Caratteristiche del Rating Consulite: L'insieme dei dati disponibili sui Fondi Pensione Aperti confluisce in un indicatore sintetico delle qualità del Fondo, il rating Consulite espresso con un numero di stelle (da una a cinque), utile per una prima selezione dei Fondi Pensione Aperti candidato a essere utilizzato come strumento integrativo previdenziale.

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.

Caratteristiche del punteggio: 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 serie variabile rappresentata da elementi di carattere qualitativo attraverso l'utilizzo di una media ponderata. Il punteggio sarà variabile nel tempo e dipenderà dalle dinamiche dell'offerta previdenziale. Il punteggio, sintetizzato in un unico indicatore attraverso l'utilizzo di metodi quantitativi ed espresso attraverso la quantità di stelle assegnate per consentire una più facile interpretazione al lettore, è attribuito ad ogni Linea valutabile in base alle variabili considerate.

I pesi dati ai costi, alle performance ed agli elementi di carattere qualitativo, tengono conto delle valutazioni dell'Ufficio Studi e Ricerche Consulite in merito alla loro rilevanza.

In tabella sono differenziate le valutazioni in caso di adesione individuale (+) da quelle in caso di adesione collettiva (x). Per queste ultime, si è scelto di considerare la fascia a costi meno elevati (solitamente in corrispondenza del maggior numero di aderenti o nel caso di adesione senza intermediari). La simbologia adottata nella valutazione prevede l'assegnazione alle linee di stelle. Il giudizio varia dal minimo di una stella al massimo di cinque stelle.

□ Con garanzia di capitale. ◀ Con garanzia di rendimento.

N.P. = Fondi ad adesione esclusivamente individuale o esclusivamente collettiva

N.D. = Linee Flessibili che non rientrano nella metodologia di rating

Per informazioni inviare una mail a Plus@Issole24ore.com

Main table of fund ratings and performance data. Columns include Rating (Individuale, Collettivo), Data, Perf. % 1 anno, Benchmark, Perf. % 3 anni. Rows are categorized by fund type (e.g., AZIONE, OBBLIGAZIONARI, AZIONE/OBBLIGAZIONARI).

Table of fund performance data. Columns include Rating (Individuale, Collettivo), Data, Perf. % 1 anno, Benchmark, Perf. % 3 anni. Rows list various fund names and their corresponding performance metrics.