

INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE APERTI

a cura di  Consultique
Fee-Only Financial Planners

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/indicinumeri

C Con garanzia di capitale. **R** Con garanzia di rendimento. **CR** Con garanzia di rendimento e capitale.

| CATEG | FONDI | RATING INDIVID | DATA | PERF% 1 ANNO | PERF% 3 ANNI | BENCH 3 ANNI |
|-------|-------|----------------|------|--------------|--------------|--------------|
|-------|-------|----------------|------|--------------|--------------|--------------|

ALLEANZA ASSICURAZIONI

| | | | | | | |
|----|---------------------|-------|-------|-------|------|-------|
| AZ | AlMeglio Azionario | ★★★★★ | 08.09 | 5,42 | 9,92 | 22,14 |
| BB | AlMeglio Bilanciato | ★★★★★ | 08.09 | 0,73 | 6,56 | 17,46 |
| OB | AlMeglio Obbligaz. | ★★★★★ | 08.09 | -2,56 | 4,69 | 12,79 |

ALLIANZ

Allianz Previdenza

| | | | | | | |
|----------------|--------------------|-------|-------|------|-------|--|
| | L. Azionaria | ★★★★★ | 06.09 | 8,82 | 17,81 | |
| | L. Bilanciata | ★★★★★ | 06.09 | 1,93 | 10,53 | |
| Insieme | | | | | | |
| | L. Azionaria | ★★★★★ | 06.09 | 9,84 | 20,80 | |
| | L. Bilanciata | ★★★★★ | 06.09 | 5,08 | 11,79 | |
| | L. Obbligazionaria | ★★★★★ | 06.09 | 0,72 | 3,54 | |

AMUNDI ASSET MANAGEMENT

SecondaPensione F.P.A.

| | | | | | | |
|----|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| BB | SP Bilanciata | ★★★★★ | 31.08 | 1,99 | 11,09 | 9,44 |
| AZ | SP Espansione | ★★★★★ | 31.08 | 7,57 | 19,99 | 13,97 |
| FL | SP Garantita | ★★★★★ | 31.08 | 0,17 | 3,83 | 6,86 |
| MO | SP Prudente | ★★★★★ | 31.08 | -0,74 | 3,32 | 1,71 |
| BB | SP Sviluppo | ★★★★★ | 31.08 | 3,73 | 16,19 | 11,77 |

ARCA

Arca Previdenza

| | | | | | | |
|----|---------------------|-------|-------|------|-------|--|
| AZ | Linea Alta Crescita | ★★★★★ | 31.08 | 6,02 | 12,84 | |
| BB | Linea Crescita | ★★★★★ | 31.08 | 3,58 | 12,34 | |
| OB | Linea Obiettivo TFR | ★★★★★ | 31.08 | 0,78 | 0,93 | |
| OB | Linea Rendita | ★★★★★ | 31.08 | 0,75 | 9,59 | |

AVIVA VITA

Aviva

| | | | | | | |
|----|--------------------------|-------|-------|-------|-------|------|
| BA | L.Inv. Azionaria | ★★★★★ | 31.08 | 6,38 | 13,64 | |
| BB | L.Inv. Bilanciata | ★★★★★ | 31.08 | 1,86 | 8,76 | |
| OB | L.Inv. Gar.Rend.Mn.Pres | ★★★★★ | 31.08 | -3,41 | 2,03 | 7,17 |
| OB | L.Inv. Gar.Rest.Capitale | ★★★★★ | 31.08 | -2,05 | 4,11 | |
| OB | L.Inv. Obbligazionaria | ★★★★★ | 31.08 | -0,73 | 6,25 | |

Aviva Ass. V. UBI Prev.

| | | | | | | |
|----|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| BA | Comparto Aggressivo Cl.I | ★★★★★ | 01.09 | 5,26 | 14,72 | 19,75 |
| OB | Comparto Capital.Sicuro | ★★★★★ | 01.09 | 0,26 | 0,74 | 1,29 |
| BB | Comparto Dinamico Cl.C | ★★★★★ | 01.09 | 2,48 | 12,79 | 13,01 |
| BB | Comparto Dinamico Cl.I | ★★★★★ | 01.09 | 2,23 | 11,96 | 16,08 |
| OB | Comparto Garantito | ★★★★★ | 01.09 | -0,74 | -0,94 | 1,04 |
| OB | Comparto Moderato Cl.C | ★★★★★ | 01.09 | -0,41 | 7,88 | 11,84 |
| OB | Comparto Moderato Cl.I | ★★★★★ | 01.09 | -0,46 | 7,72 | 11,01 |
| OB | Comparto Prudente Cl.I | ★★★★★ | 01.09 | -1,07 | 4,89 | 6,90 |

AZIMUT PREVIDENZA

| | | | | | | |
|----|----------------------|-------|-------|-------|-------|--|
| BA | Comparto Crescita | ★★★★★ | 31.08 | 10,95 | 7,50 | |
| BB | Comparto Equilibrato | ★★★★★ | 31.08 | 8,84 | 11,19 | |
| OB | Comparto Garantito | ★★★★★ | 31.08 | 0,39 | 3,44 | |

BAP VITA EPREVIDENZA

Bap Pensione 2007

| | | | | | | |
|----|--------------------|-------|-------|-------|-------|------|
| OB | Linea Equilibrio | ★★★★★ | 31.08 | 1,12 | 2,18 | 8,60 |
| BA | Linea Investimento | ★★★★★ | 31.08 | 6,97 | 4,98 | 9,42 |
| OB | Linea TFR | ★★★★★ | 31.08 | -0,58 | -0,49 | 3,07 |

| CATEG | FONDI | RATING INDIVID | DATA | PERF% 1 ANNO | PERF% 3 ANNI | BENCH 3 ANNI |
|-------|-------|----------------|------|--------------|--------------|--------------|
|-------|-------|----------------|------|--------------|--------------|--------------|

BCC RISPARMIO & PREVIDENZA

| | | | | | | |
|----|----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AZ | Aureo comparto az. | ★★★★★ | 31.08 | 10,13 | 16,31 | 27,36 |
| BB | Aureo comparto bil. | ★★★★★ | 31.08 | 4,54 | 10,47 | 17,88 |
| MO | Aureo comparto gar. | ★★★★★ | 31.08 | -0,36 | -0,57 | -0,69 |
| OB | Aureo comparto obbl. | ★★★★★ | 31.08 | -2,84 | 1,62 | 6,30 |

BIM VITA

| | | | | | | |
|----|-----------------------|-------|-------|-------|-------|------|
| BB | Bim Vita Bil. Globale | ★★★★★ | 31.08 | 9,44 | 10,61 | 5,81 |
| OB | Bim Vita Bond | ★★★★★ | 31.08 | -1,00 | 2,59 | 5,04 |
| OB | Bim Vita Equilibrio | ★★★★★ | 31.08 | 1,22 | 4,08 | 5,46 |
| AZ | Bim Vita Equity | ★★★★★ | 31.08 | 15,72 | 16,08 | 7,06 |

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN

Raiffeisen F.P.A.

| | | | | | | |
|----|----------------|-------|-------|-------|-------|------|
| OB | Linea Activity | ★★★★★ | 31.08 | 0,11 | 8,34 | 7,75 |
| BA | Linea Dynamic | ★★★★★ | 31.08 | 4,66 | 11,60 | 5,67 |
| OB | Linea Safe | ★★★★★ | 31.08 | -2,66 | 5,12 | 9,05 |

CREDEMPREVIDENZA

| | | | | | | |
|----|-----------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AZ | Comparto Azionario A | ★★★★★ | 31.08 | 10,51 | 17,34 | 24,22 |
| BB | Comparto Bilanciato A | ★★★★★ | 31.08 | 3,90 | 13,23 | 17,22 |
| OB | Comparto Obb. Gar. A | ★★★★★ | 31.08 | -2,12 | 6,09 | 9,06 |

CRÉDIT AGRICOLE VITA

| | | | | | | |
|----|---------|-------|-------|------|-------|-------|
| AZ | Taro | ★★★★★ | 31.08 | 8,25 | 22,04 | 27,39 |
| OB | Ticino | ★★★★★ | 31.08 | 1,30 | 5,58 | 6,51 |
| BB | Trebbia | ★★★★★ | 31.08 | 3,07 | 17,17 | 23,24 |

CREDITRAS VITA

Unicredit

| | | | | | | |
|----|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AZ | Linea Dinamica | ★★★★★ | 12.09 | 12,77 | 15,28 | 28,34 |
| BB | Linea Serena | ★★★★★ | 12.09 | 0,48 | 6,48 | 17,73 |
| OB | Linea Sicura | ★★★★★ | 12.09 | -1,00 | -2,05 | 1,09 |
| OB | Linea Tranquilla | ★★★★★ | 12.09 | -2,09 | 5,21 | 9,33 |

GENERALI ITALIA

F.P.A. Generali Global

| | | | | | | |
|----|-------------------------|-------|-------|-------|--|--|
| AZ | Comp. Azionario A | ★★★★★ | 31.08 | 8,37 | | |
| BB | Comp. Bilanciato A | ★★★★★ | 31.08 | 1,91 | | |
| OB | Comp. Obbl. Garantito A | ★★★★★ | 31.08 | -0,83 | | |

HDI ASSICURAZIONI

F.P.A. Azione di Previdenza

| | | | | | | |
|----|-------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AZ | Linea Dinamica | ★★★★★ | 31.07 | 14,14 | 22,62 | 10,70 |
| OB | Linea Equilibrata | ★★★★★ | 31.07 | 6,70 | 13,75 | 3,37 |
| OB | Linea Garantita | ★★★★★ | 31.07 | 0,61 | 8,58 | -1,91 |
| OB | Linea Prudente | ★★★★★ | 31.07 | 0,55 | 6,55 | -2,49 |

INTESA SANPAOLO VITA

F.P.A. Giustiniano

| | | | | | | |
|----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| BA | Giustiniano Azionaria | ★★★★★ | 31.08 | 7,91 | 19,84 | 27,07 |
| OB | Giustiniano Bilanciata | ★★★★★ | 31.08 | 3,11 | 14,16 | 19,30 |
| OB | Giustiniano Monetaria | ★★★★★ | 31.08 | -0,39 | -0,15 | 1,18 |
| OB | Giustiniano Obbligaz. | ★★★★★ | 31.08 | -2,98 | 5,57 | 24,42 |
| OB | Giustiniano TFR + | ★★★★★ | 31.08 | -0,09 | -0,02 | 2,35 |

| CATEG | FONDI | RATING INDIVID | DATA | PERF% 1 ANNO | PERF% 3 ANNI | BENCH 3 ANNI |
|-------|-------|----------------|------|--------------|--------------|--------------|
|-------|-------|----------------|------|--------------|--------------|--------------|

F.P.A. PrevidSystem

| | | | | | | |
|----|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| OB | Accumulazione Bilan. | ★★★★★ | 31.08 | 3,33 | 11,90 | 16,63 |
| OB | Crescita Dinamica | ★★★★★ | 31.08 | -0,37 | 5,99 | 8,54 |
| OB | Crescita Prudente | ★★★★★ | 31.08 | -2,28 | 3,09 | 5,75 |
| BA | Rivalutazione Azionaria | ★★★★★ | 31.08 | 8,75 | 18,02 | 24,15 |
| OB | TFR + | ★★★★★ | 31.08 | -0,11 | -0,23 | 2,35 |

F.P.A. Il Mio Domani

| | | | | | | |
|----|---------------------|-------|-------|-------|-------|------|
| OB | Linea Breve Termine | ★★★★★ | 31.08 | -0,18 | -0,66 | 0,28 |
| AZ | Linea Lungo Termine | ★★★★★ | 31.08 | 4,14 | 10,16 | |
| BB | Linea Medio Termine | ★★★★★ | 31.08 | 1,92 | 5,12 | 6,93 |
| OB | Linea TFR | ★★★★★ | 31.08 | -0,38 | -1,77 | 2,35 |

ITAS VITA

F.P.A. PensPlan Plurifonds

| | | | | | | |
|----|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AZ | ActivITAS | ★★★★★ | 31.08 | 5,61 | 13,45 | 25,63 |
| OB | AequITAS | ★★★★★ | 31.08 | -0,11 | 10,59 | 17,31 |
| OB | SecurITAS | ★★★★★ | 31.08 | 0,64 | 2,86 | 1,36 |
| OB | SerenITAS | ★★★★★ | 31.08 | -0,74 | 5,37 | 10,72 |
| BB | SolidITAS | ★★★★★ | 31.08 | 3,53 | 11,12 | 20,66 |

PENSPLAN INVEST SGR

PensPlan Profi F.P.A.

| | | | | | | |
|----|------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| BB | Comparto A | ★★★★★ | 31.08 | 2,28 | 11,44 | 19,16 |
| OB | Comparto B | ★★★★★ | 31.08 | -0,82 | 6,05 | 10,33 |
| OB | Comparto C | ★★★★★ | 31.08 | 0,19 | 1,45 | 1,03 |

PIONEER INVESTMENT MGMT

Pioneer Futuro

| | | | | | | |
|----|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AZ | Comparto Azionario | ★★★★★ | 31.08 | 11,81 | 16,52 | 19,85 |
| BB | Comparto Bilanciato | ★★★★★ | 31.08 | 6,23 | 12,82 | 15,14 |
| OB | Comparto DT 2020 | ★★★★★ | 31.08 | 0,85 | 3,57 | 11,33 |
| BB | Comparto DT 2025 | ★★★★★ | 31.08 | 0,38 | 7,41 | 17,58 |
| BB | Comparto DT 2030 | ★★★★★ | 31.08 | 2,70 | 9,04 | 19,93 |
| BA | Comparto DT 2035 | ★★★★★ | 31.08 | 4,00 | 9,73 | 19,93 |
| MO | Comparto Garantito | ★★★★★ | 31.08 | 0,66 | 0,98 | 0,00 |
| OB | Comparto Ob. Br.Periodo | ★★★★★ | 31.08 | 0,05 | 0,95 | 10,54 |
| OB | Comparto Ob. Reale | ★★★★★ | 31.08 | -0,81 | 0,60 | 5,37 |
| OB | Comparto Prudente | ★★★★★ | 31.08 | 1,40 | 5,30 | 9,74 |

POPOLARE VITA

| | | | | | | |
|----|---------------|-------|-------|-------|------|------|
| OB | Popolare Bond | ★★★★★ | 31.08 | -1,21 | 2,33 | 5,04 |
| OB | Popolare Gest | ★★★★★ | 31.08 | 1,16 | 4,31 | 5,46 |
| BB | Popolare Mix | ★★★★★ | 31.08 | 4,26 | 8,70 | 7,62 |

REALE MUTUA ASSICURAZIONI

| | | | | | | |
|----|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| BB | Teseo-L. Bilanc. Etica | ★★★★★ | 31.08 | 3,33 | 12,06 | 4,03 |
| MO | Teseo-L. Garan. Etica | ★★★★★ | 31.08 | -0,03 | 2,11 | 0,04 |
| OB | Teseo-L. Prudenz. Etica | ★★★★★ | 31.08 | -2,75 | 6,91 | 10,06 |
| AZ | Teseo-L. Sviluppo Etica | ★★★★★ | 31.08 | 11,88 | 17,56 | 9,06 |

VITTORIA FORMULA LAVORO

| | | | | | | |
|----|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| AZ | Previdenza Capitalizz. | ★★★★★ | 31.08 | 8,51 | 13,52 | 15,49 |
| BB | Previdenza Equilibrata | ★★★★★ | 31.08 | 3,19 | 9,24 | 11,84 |
| OB | Previdenza Garantita | ★★★★★ | 31.08 | -0,51 | 5,64 | 9,11 |