

INDICI & NUMERI

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.

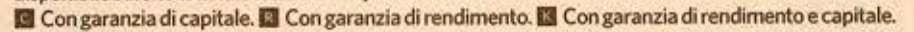
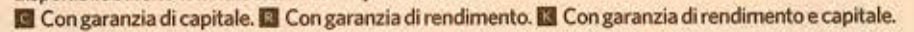
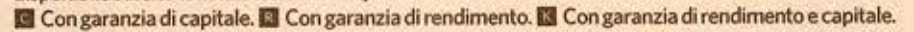
Caratteristiche del Rating Consultique: l'insieme dei dati disponibili sui Fondi pensione Aperti confluisce in un indicatore sintetico delle qualità del Fondo, ovvero il rating elaborato da Consultique, espresso con un numero di stelle (da una a cinque), utile per una prima selezione dei Fondi Pensione 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.ilsole24ore.com/indicinumeri

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

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
ALLEANZA ASSICURAZIONI					
AZ	★★★★★	31.08	6,34	15,26	37,91
BB	★★★★★	31.08	1,94	5,75	20,69
OB	★★★★★	31.08	-1,89	-0,76	3,48

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
ALLIANZ					
Allianz Previdenza					
L. Azionaria	★★★★★	31.08	8,33	20,26	—
L. Bilanciata	★★★★★	31.08	3,32	10,00	—
Insieme					
L. Azionaria	★★★★★	31.08	9,55	23,80	—
L. Bilanciata	★★★★★	31.08	4,31	12,36	—
L. Obbligazionaria	★★★★★	31.08	-0,11	2,56	—

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
AMUNDI ASSET MANAGEMENT					
SecondaPensione F.P.A.					
OB	★★★★★	31.08	1,82	4,01	0,37
AZ	★★★★★	31.08	4,05	10,32	4,24
FL	★★★★★	31.08	-1,33	-0,76	1,05
MO	★★★★★	31.08	-0,85	-0,46	-1,19
BB	★★★★★	31.08	2,56	7,33	1,46

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
ARCA					
Arca Previdenza					
AZ	★★★★★	31.08	3,46	7,14	—
BB	★★★★★	31.08	2,22	7,62	—
OB	★★★★★	31.08	-1,81	-1,38	—
OB	★★★★★	31.08	0,70	5,13	—

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
AZIMUT PREVIDENZA					
BA	★★★★★	31.08	1,15	2,44	—
BB	★★★★★	31.08	-0,02	4,59	—
OB	★★★★★	31.08	-5,30	-4,92	—

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
BAP VITA E PREVIDENZA					
Bap Pensione 2007					
OB	★★★★★	31.07	0,08	0,08	4,65
BA	★★★★★	31.07	3,48	2,29	3,59
OB	★★★★★	31.07	-1,50	-1,13	1,51

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
AZ	★★★★★	31.08	5,53	11,72	21,37
BB	★★★★★	31.08	2,76	5,94	15,26
MO	★★★★★	31.08	-1,71	-2,23	-1,29
OB	★★★★★	31.08	-0,77	-1,58	1,68

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
BIM VITA					
BB	★★★★★	31.07	-1,47	5,20	2,71
OB	★★★★★	31.07	-1,85	0,36	3,47
OB	★★★★★	31.07	-0,74	1,85	3,39

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
AZ	★★★★★	31.07	-2,10	6,35	2,86
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN					
Raiffeisen F.P.A.					
OB	★★★★★	15.08	0,12	1,23	0,55
BA	★★★★★	15.08	0,36	-0,26	-5,66
OB	★★★★★	15.08	-0,45	1,90	4,43

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
CREDEMPREVIDENZA					
AZ	★★★★★	31.07	5,19	10,38	18,54
BB	★★★★★	31.07	1,85	5,90	11,10
OB	★★★★★	31.07	-0,85	1,56	4,74

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
CRÉDIT AGRICOLE VITA					
AZ	★★★★★	31.08	6,20	12,70	17,96
OB	★★★★★	31.08	-1,50	-0,69	0,51
BB	★★★★★	31.08	3,96	6,95	12,42

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
CREDITRAS VITA					
Unicredit					
AZ	★★★★★	04.09	2,74	12,33	32,09
BB	★★★★★	04.09	1,75	4,57	17,31
OB	★★★★★	04.09	-1,69	-3,18	-0,25
OB	★★★★★	04.09	-1,79	0,66	5,98

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
GENERALI ITALIA					
F.P.A. Generali Global					
AZ	★★★★★	31.07	4,03	9,93	—
BB	★★★★★	31.07	1,61	5,69	—
OB	★★★★★	31.07	-0,14	0,94	—

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
HDI ASSICURAZIONI					
F.P.A. Azione di Previdenza					
AZ	★★★★★	16.08	2,29	10,42	-3,20
OB	★★★★★	16.08	0,24	5,72	-3,00
OB	★★★★★	16.08	-0,88	3,76	-4,31
OB	★★★★★	16.08	-0,12	3,38	-3,50

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
INTESA SANPAOLO VITA					
F.P.A. Giustiniano					
BA	★★★★★	31.08	5,63	9,53	20,82
OB	★★★★★	31.08	3,20	6,44	13,94
OB	★★★★★	31.08	-1,93	-2,20	-0,43
OB	★★★★★	31.08	-0,67	1,07	24,12
OB	★★★★★	31.08	-1,63	-2,84	-0,03

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
F.P.A. PrevidSystem					
OB	★★★★★	31.08	1,14	2,89	9,18
OB	★★★★★	31.08	-0,69	-0,17	3,25
OB	★★★★★	31.08	-1,03	-1,57	1,52
BA	★★★★★	31.08	4,01	6,79	16,65

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
OB	★★★★★	31.08	-1,90	-3,26	-0,03
F.P.A. Il Mio Domani					
OB	★★★★★	31.08	-1,03	-1,74	-0,80
AZ	★★★★★	31.08	2,90	5,18	—
BB	★★★★★	31.08	0,06	0,89	0,65
OB	★★★★★	31.08	-2,02	-4,67	-0,03

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
ITAS VITA					
F.P.A. PensPlan Plurifonds					
AZ	★★★★★	15.08	4,15	4,16	10,92
OB	★★★★★	15.08	2,16	4,92	10,50
OB	★★★★★	15.08	-0,72	0,92	-0,93
OB	★★★★★	15.08	0,19	2,79	5,48
BB	★★★★★	15.08	2,94	4,24	9,11

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
PENSPLAN INVEST SGR					
PensPlan Profi F.P.A.					
BB	★★★★★	15.08	2,02	5,31	11,57
OB	★★★★★	15.08	0,06	2,21	3,88
OB	★★★★★	15.08	-0,49	0,47	-0,43

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
PIONEER INVESTMENT MGMT					
Pioneer Futuro					
AZ	★★★★★	31.07	5,18	12,32	13,82
BB	★★★★★	31.07	3,61	10,15	10,84
OB	★★★★★	31.07	-1,05	0,14	8,55
BB	★★★★★	31.07	1,57	5,40	14,35
BB	★★★★★	31.07	2,32	6,89	16,18
BA	★★★★★	31.07	3,11	7,97	16,18
MO	★★★★★	31.07	-0,98	-0,48	-0,60
OB	★★★★★	31.07	-1,05	-0,31	8,84
OB	★★★★★	31.07	0,31	0,45	4,48
OB	★★★★★	31.07	1,01	3,67	7,07

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
REALE MUTUA ASSICURAZIONI					
BB	★★★★★	31.07	2,09	5,74	2,83
MO	★★★★★	31.07	-1,01	0,73	-0,60
OB	★★★★★	31.07	0,75	4,33	7,07
AZ	★★★★★	31.07	3,78	8,17	6,30

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
VERA VITA					
OB	★★★★★	31.08	-2,94	-2,02	1,62
OB	★★★★★	31.08	-2,28	-1,07	0,51
BB	★★★★★	31.08	-0,43	-0,74	-2,62

CATEG FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF% 1 ANNO	PERF% 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
VITTORIA FORMULA LAVORO					
AZ	★★★★★	31.07	3,59	9,28	10,51
BB	★★★★★	31.07	1,01	5,53	8,76
OB	★★★★★	31.07	-0,68	3,46	7,45