

INDICI & NUMERI

a cura di  Consultique
Fee-Only Financial Planners

FONDI PENSIONE APERTI

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. **K** Con garanzia di rendimento e capitale.

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

ALLEANZA ASSICURAZIONI						
AZ	AlMeglio Azionario	★★★★★	29.03	-5,86	26,53	13,56
BB	AlMeglio Bilanciato	★★★★★	29.03	-3,10	22,07	10,39
OB	AlMeglio Obbligaz.	★★★★★	29.03	-1,30	17,61	8,58

ALLIANZ						
Insieme						
	L. Azionaria	★★★★★	23.03			
	L. Bilanciata	★★★★★	23.03			
	L. Flessibile	★★★★★	23.03			
	L. Obbligazionaria	★★★★★	23.03			

AMUNDI A.M.						
SecondaPensione F.P.A.						
MO	SP Difensiva	★★★★★	15.03	0,16	7,25	11,27
AZ	SP Espansione	★★★★★	15.03	-5,18	26,66	24,51
FL	SP Garantita	★★★★★	15.03	-1,53	10,06	8,77
BO	SP Progressiva	★★★★★	15.03	-1,65	24,30	21,07
BO	SP Sicurezza	★★★★★	15.03	-0,91	16,48	13,76
BB	SP Sviluppo	★★★★★	15.03	-3,18	27,24	25,61

ARCA						
Arca Previdenza						
AZ	Linea Alta Crescita	★★★★★	29.02	-7,21		24,32
BB	Linea Crescita	★★★★★	29.02	-3,19		21,54
OB	Linea Obiettivo TFR	★★★★★	29.02	-1,06		2,03
BO	Linea Rendita	★★★★★	29.02	-0,98		18,55

AVIVA						
Aviva						
BA	L.Inv. Azionaria	★★★★★	15.03	-7,07		22,04
BB	L.Inv. Bilanciata	★★★★★	15.03	-3,88		21,88
OB	L.Inv. Gar.Rend.Mn.Pres	★★★★★	15.03	-1,93	18,58	18,30
BO	L.Inv. Gar.Rest.Capitale	★★★★★	15.03	-2,11		19,85
BO	L.Inv. Obbligazionaria	★★★★★	15.03	-2,80		22,24

Aviva Ass. V. UBI Prev.						
BA	Comparto Aggressivo Cl.C	★★★★★	18.03	-5,58	24,02	27,59
BA	Comparto Aggressivo Cl.I	★★★★★	18.03	-5,95	26,92	26,00
OB	Comparto Capital.Sicuro	★★★★★	18.03	-0,80	2,97	3,29
BB	Comparto Dinamico Cl.I	★★★★★	18.03	-4,01	22,66	20,14
OB	Comparto Garantito	★★★★★	18.03	-0,26	4,19	1,74
BO	Comparto Moderato Cl.I	★★★★★	18.03	-2,18	17,41	14,23
BO	Comparto Prudente Cl.I	★★★★★	18.03	-0,96	13,17	10,59

AXA ASSICURAZIONI						
MO	Comparto Conservativo	★★★★★	21.03	-0,50		-0,89
BA	Comparto Dinamico	★★★★★	21.03	-9,78		14,13
BO	Comparto Equilibrato	★★★★★	21.03	-7,22		10,65
OB	Comparto Garantito	★★★★★	21.03	-0,95		1,56
BO	Comparto Prudente	★★★★★	21.03	-3,84	16,79	12,37

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA						
Axa MPS Previdenza in Azienda						
BB	Linea Combinata	★★★★★	15.03	-2,82	29,48	23,68
BO	Linea Equilibrato	★★★★★	15.03	-1,29	25,10	15,66
OB	Linea Sicura	★★★★★	15.03	-1,00	2,80	0,69
BA	Linea Sviluppo	★★★★★	15.03	-4,44	31,82	29,41
OB	Linea Tenuta	★★★★★	15.03	0,12	18,40	3,41

Axa MPS Previdenza per Te						
BA	Linea Crescita	★★★★★	15.03	-4,87	31,82	28,10
OB	Linea Garantita	★★★★★	15.03	-1,33	2,80	-0,43
BB	Linea Mista	★★★★★	15.03	-3,27	29,48	22,07
OB	Linea Moneta	★★★★★	15.03	-0,12	18,40	2,57
BO	Linea Stabilità	★★★★★	15.03	-1,60	25,10	14,41

AZIMUT PREVIDENZA						
BA	Comparto Crescita	★★★★★	29.02	-15,50		3,01
BB	Comparto Equilibrato	★★★★★	29.02	-9,82		6,81
OB	Comparto Garantito	★★★★★	29.02	-1,69		10,70

BAP VITA E PREVIDENZA						
Bap Pensione 2007						
BO	Linea Equilibrato	★★★★★	29.02	-4,54	15,14	6,77
BO	Linea Equilibrato A	★★★★★	29.02	-3,96	15,14	8,52
BA	Linea Investimento	★★★★★	29.02	-11,56	11,25	7,92
OB	Linea TFR	★★★★★	29.02	-0,42	8,10	2,25

BCC RISPARMIO & PREVIDENZA						
AZ	Aureo comparto az.	★★★★★	29.02	-8,99	35,34	18,21
BB	Aureo comparto bil.	★★★★★	29.02	-4,64	24,98	12,29
MO	Aureo comparto gar.	★★★★★	29.02	-0,29	0,59	0,24
OB	Aureo comparto obbl.	★★★★★	29.02	0,27	12,07	5,19

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

BIM VITA						
BB	Bim Vita Bil. Globale	★★★★★	29.02	-6,87	10,17	12,27
OB	Bim Vita Bond	★★★★★	29.02	0,49	14,60	10,69
BO	Bim Vita Equilibrio	★★★★★	29.02	-1,77	13,76	10,82
AZ	Bim Vita Equity	★★★★★	29.02	-10,70	9,44	19,04

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN						
Raiffeisen F.P.A.						
BO	Linea Activity	★★★★★	15.03	-2,34	17,70	15,95
BA	Linea Dynamic	★★★★★	15.03	-6,20	12,31	16,27
OB	Linea Safe	★★★★★	15.03	0,27	21,06	13,51

CREDEMPREVIDENZA						
AZ	Comparto Azionario A	★★★★★	29.02	-7,59	34,06	26,07
BB	Comparto Bilanciato A	★★★★★	29.02	-3,55	29,79	24,05
BO	Comparto Obbl. Gar. A	★★★★★	29.02	-0,77	22,94	18,68

CRÉDIT AGRICOLE VITA						
AZ	Taro	★★★★★	29.02	-1,35	34,78	26,63
BO	Ticino	★★★★★	29.02	-0,16	13,76	12,27
BB	Trebbia	★★★★★	29.02	-1,05	34,91	26,24

CREDITRAS VITA						
Unicredit						
AZ	Linea Dinamica	★★★★★	29.03	-10,55	34,35	14,01
BB	Linea Serena	★★★★★	29.03	-3,69	28,12	17,94
OB	Linea Sicura	★★★★★	29.03	-0,62	4,35	0,66
BO	Linea Tranquilla	★★★★★	29.03	0,27	22,22	16,65

GENERALI ITALIA						
F.P.A. Generali Global						
AZ	Comp. Azionario A	★★★★★	29.02			
BB	Comp. Bilanciato A	★★★★★	29.02			
BO	Comp. Obbl. Garantito A	★★★★★	29.02			

HDI ASSICURAZIONI						
F.P.A. Azione di Previdenza						
AZ	Linea Dinamica	★★★★★	15.02	-6,42	13,44	22,16
BO	Linea Equilibrata	★★★★★	15.02	-3,97	6,77	15,53
OB	Linea Garantita	★★★★★	15.02	-0,77	1,17	13,54
OB	Linea Prudente	★★★★★	15.02	-0,92	0,51	11,50

INTESA SANPAOLO VITA						
F.P.A. Giustiniano						
BA	Giustiniano Azionaria	★★★★★	29.02	-6,95	36,64	29,60
BO	Giustiniano Bilanciata	★★★★★	29.02	-3,42	30,69	23,89
OB	Giustiniano Monetaria	★★★★★	29.02	0,07	4,78	3,19
OB	Giustiniano Obbligaz.	★★★★★	29.02	0,80	37,98	15,92
BO	Giustiniano TFR +	★★★★★	29.02	-0,94	4,43	4,29

F.P.A. PrevidSystem						
BO	Accumulazione Bilan.	★★★★★	29.02	-3,86	25,18	18,82
BO	Crescita Dinamica	★★★★★	29.02	-0,94	16,78	12,32
BO	Crescita Prudente	★★★★★	29.02	0,14	12,78	9,34
BA	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	29.02	-7,72	31,94	25,18
BO	TFR +	★★★★★	29.02	-1,02	4,43	3,97

F.P.A. Il Mio Domani						
BO	Linea Breve Termine	★★★★★	29.02	-0,82	1,43	1,46
AZ	Linea Lungo Termine	★★★★★	29.02	-4,60		18,53
BB	Linea Medio Termine	★★★★★	29.02	-3,14	8,11	8,47
BO	Linea TFR	★★★★★	29.02	-0,18	4,43	4,57

ITAS VITA						
F.P.A. PensPlan Plurifonds						
AZ	ActivITAS	★★★★★	15.03	-5,91	31,26	18,19
BO	AequITAS	★★★★★	15.03	-1,31	27,93	18,75
OB	SecurITAS	★★★★★	15.03	-0,54	4,18	5,81
OB	SerenITAS	★★★★★	15.03	-1,31	20,98	10,94
BB	SolidITAS	★★★★★	15.03	-4,04	27,83	15,64

PENSPLAN INVEST SGR						
PensPlan Profi F.P.A.						
BB	Comparto Linea A	★★★★★	15.03	-2,33	28,05	16,39
BO	Comparto Linea B	★★★★★	15.03	-0,99	19,78	12,07
OB	Comparto Linea C	★★★★★	15.03	0,56	4,07	3,22

PIONEER INVESTMENT MGMT						
Pioneer Futuro						
AZ	Comparto Azionario	★★★★★	29.02	-9,05	29,79	18,06
BB	Comparto Bilanciato	★★★★★	29.02	-5,45	24,35	17,30
BO	Comparto DT 2020	★★★★★	29.02	-1,38	19,44	13,02
BB	Comparto DT 2025	★★★★★	29.02	-2,19	31,78	16,08
BB	Comparto DT 2030	★★★★★	29.02	-3,57	34,18	16,28

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

BA	Comparto DT 2035	★★★★★	29.02	-4,54	34,18	15,85
MO	Comparto Garantito	★★★★★	29.02	-0,54	1,61	4,09
BO	Comparto Ob. Br.Periodo	★★★★★	29.02	0,06	24,59	3,72
OB	Comparto Ob. Reale	★★★★★	29.02	-1,22	13,36	3,02
BO	Comparto Prudente	★★★★★	29.02	-2,86	18,11	11,83

POPOLARE VITA						
OB	Popolare Bond	★★★★★	29.02	0,55	14,60	10,27
BO	Popolare Gest	★★★★★	29.02	-1,54	13,76	11,24
BB	Popolare Mix	★★★★★	29.02	-7,04	16,31	16,12

REALE MUTUA ASSICURAZIONI						
BB	Teseo-L. Bilanc. Etica	★★★★★	29.02	-1,26	8,	