

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.ilsole24ore.com/indicinumeri

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

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

ALLEANZA ASSICURAZIONI

AZ	AlMeglio Azionario	★★★★★	04.04	-4,27	26,01	13,82
BA	AlMeglio Bilanciato	★★★★★	04.04	-1,98	21,10	10,73
OB	AlMeglio Obbligaz.	★★★★★	04.04	-0,54	16,20	9,06

AMUNDIA M.
SecondaPensione F.P.A.

MO	SP Difensiva	★★★★★	31.03	-0,68	7,32	11,24
AZ	SP Espansione	★★★★★	31.03	-8,31	24,25	22,62
FL	SP Garantita	★★★★★	31.03	-2,53	8,88	8,30
OB	SP Progressiva	★★★★★	31.03	-3,55	23,70	20,25
OB	SP Sicurezza	★★★★★	31.03	-2,30	16,24	13,31
BB	SP Sviluppo	★★★★★	31.03	-5,81	25,99	24,36

ARCA
Arca Previdenza

AZ	Linea Alta Crescita	★★★★★	31.03	-5,22		22,17
BB	Linea Crescita	★★★★★	31.03	-1,47		21,12
OB	Linea Obiettivo TFR	★★★★★	31.03	-0,63		2,44
OB	Linea Rendita	★★★★★	31.03	0,27		18,87

AVIVA
Aviva

BA	L.Inv. Azionaria	★★★★★	31.03	-7,65		18,52
BB	L.Inv. Bilanciata	★★★★★	31.03	-3,83		20,25
OB	L.Inv. Gar.Rend.Mn.Pres	★★★★★	31.03	-1,21	19,11	18,31
OB	L.Inv. Gar.Rest.Capitale	★★★★★	31.03	-1,47		19,65
OB	L.Inv. Obbligazionaria	★★★★★	31.03	-2,34		21,41

Aviva Ass. V. UBI Prev.

BA	Comparto Aggressivo Cl.C	★★★★★	24.03	-6,52	23,06	27,04
BA	Comparto Aggressivo Cl.I	★★★★★	24.03	-6,89	25,98	25,45
OB	Comparto Capital.Sicuro	★★★★★	24.03	-1,10	2,73	3,14
BB	Comparto Dinamico Cl.I	★★★★★	24.03	-4,43		19,88
OB	Comparto Garantito	★★★★★	24.03	-0,29	4,18	1,69
OB	Comparto Moderato Cl.I	★★★★★	24.03	-2,31		14,10
OB	Comparto Prudente Cl.I	★★★★★	24.03	-0,90		10,57

AXA ASSICURAZIONI

MO	Comparto Conservativo	★★★★★	04.04	-0,51		-0,90
BA	Comparto Dinamico	★★★★★	04.04	-10,22		13,51
OB	Comparto Equilibrato	★★★★★	04.04	-7,50		10,32
OB	Comparto Garantito	★★★★★	04.04	-0,96		1,59
OB	Comparto Prudente	★★★★★	04.04	-3,30	16,69	12,66

AXA MPS ASSICURAZIONI VITA
Axa MPS Previdenza in Azienda

BB	Linea Combinata	★★★★★	15.03	-2,82	29,48	23,68
OB	Linea Equilibrio	★★★★★	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
OB	Linea Stabilità	★★★★★	15.03	-1,60	25,10	14,41

AZIMUT PREVIDENZA

BA	Comparto Crescita	★★★★★	31.03	-13,56		4,92
BB	Comparto Equilibrato	★★★★★	31.03	-8,07		8,49
OB	Comparto Garantito	★★★★★	31.03	-1,28		10,41

BAP VITA E PREVIDENZA
Bap Pensione 2007

OB	Linea Equilibrio	★★★★★	29.02	-4,54	15,14	6,77
OB	Linea Equilibrio 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.	★★★★★	31.03	-5,67	29,29	19,57
BB	Aureo comparto bil.	★★★★★	31.03	-2,77	20,96	13,40
MO	Aureo comparto gar.	★★★★★	31.03	-0,31		0,20
OB	Aureo comparto obbl.	★★★★★	31.03	0,20	11,08	4,92

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
OB	Bim Vita Equilibrio	★★★★★	29.02	-1,77	13,76	10,82
AZ	Bim Vita Equity	★★★★★	29.02	-10,70	9,44	19,04

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

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN
Raiffeisen F.P.A.

OB	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	★★★★★	31.03	-6,54	29,98	23,61
BB	Comparto Bilanciato A	★★★★★	31.03	-3,10	27,92	22,70
OB	Comparto Obb. Gar. A	★★★★★	31.03	-0,23	24,68	19,42

CRÉDIT AGRICOLE VITA

AZ	Taro	★★★★★	31.03	-4,82	32,47	24,42
OB	Ticino	★★★★★	31.03	-1,37		13,41
BB	Trebbia	★★★★★	31.03	-3,81	33,26	25,33

CREDITRAS VITA
Unicredit

AZ	Linea Dinamica	★★★★★	05.04	-13,11	33,19	12,51
BB	Linea Serena	★★★★★	05.04	-4,70	27,30	17,14
OB	Linea Sicura	★★★★★	05.04	-0,67	4,11	0,36
OB	Linea Tranquilla	★★★★★	05.04	0,07	21,68	15,75

HDI ASSICURAZIONI
F.P.A. Azione di Previdenza

AZ	Linea Dinamica	★★★★★	15.03	-3,90	16,18	24,70
OB	Linea Equilibrata	★★★★★	15.03	-2,61	6,87	17,35
OB	Linea Garantita	★★★★★	15.03	-0,21	0,95	14,45
OB	Linea Prudente	★★★★★	15.03	-0,55	0,16	12,14

INTESA SANPAOLO VITA
F.P.A. Giustiniano

BA	Giustiniano Azionaria	★★★★★	31.03	-6,07	30,87	23,48
OB	Giustiniano Bilanciata	★★★★★	31.03	-2,70	27,10	20,76
OB	Giustiniano Monetaria	★★★★★	31.03	0,03	4,35	3,10
OB	Giustiniano Obbligaz.	★★★★★	31.03	1,21	39,62	15,98
OB	Giustiniano TFR +	★★★★★	31.03	-1,08	4,67	3,94

F.P.A. Il Mio Domani

OB	Accumulazione Bilan.	★★★★★	31.03	-3,61	21,27	15,59
OB	Crescita Dinamica	★★★★★	31.03	-1,05	14,55	10,80
OB	Crescita Prudente	★★★★★	31.03	-0,21	10,95	8,11
BA	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	31.03	-7,17	26,97	19,71
OB	TFR +	★★★★★	31.03	-1,18	4,67	3,67

F.P.A. Il Mio Domani

OB	Linea Breve Termine	★★★★★	31.03	-0,69	1,31	1,49
AZ	Linea Lungo Termine	★★★★★	31.03	-3,61		18,11
BB	Linea Medio Termine	★★★★★	31.03	-2,60	9,72	8,45
OB	Linea TFR	★★★★★	31.03	-0,31	4,67	4,11

ITAS VITA
F.P.A. PensPlan Plurifonds

AZ	ActivITAS	★★★★★	15.03	-5,91	31,26	18,19
OB	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
OB	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
OB	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
BA	Comparto DT 2035	★★★★★	29.02	-4,54	34,18	15,85
MO	Comparto Garantito	★★★★★	29.02	-0,54	1,61	4,09
OB	Comparto Ob. Br.Periodo	★★★★★	29.02	0,06	24,59	3,72
OB	Comparto Ob. Reale	★★★★★	29.02	-1,22	13,36	3,02
OB	Comparto Prudente	★★★★★	29.02	-2,86	18,11	11,83

POPOLARE VITA

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

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

REALE MUTUA ASSICURAZIONI

BB	Teseo-L. Bilanc. Etica	★★★★★	29.02	-1,26	8,62	16,38
MO	Teseo-L. Garan. Etica	★★★★★	29.02	0,78	1,61	6,63
OB	Teseo-L. Prudenz. Etica	★★★★★	29.02	1,57	21,54	14,84
AZ	Teseo-L. Sviluppo Etica	★★★★★	29.02	-4,78	19,55	16,41

UNIPOLSAI
F.P.A. Conto Previdenza

AZ	Comp.Azionario	★★★★★	29.02	-7,71	25,55	19,51
BB	Comp.Bilanciato	★★★★★	29.02	-4,35	27,09	19,91
OB	Comp.Garantito	★★★★★	29.02	-0,77	13,76	19,04
OB	Comp.Obbligazionario	★★★★★	29.02	0,18	19,25	12,90
OB	Comp.Obbligazionario A	★★★★★	29.02	0,61	19,25	14,43
OB	Comp.Obbligazionario B	★★★★★	29.02	0,63	19,25	14,46
FL	Comp.Premium TFR	★★★★★	29.02	0,00		10,08

F.P.A. Fondiaria Previdente

AZ	Comp.Azionario	★★★★★	29.02	-7,87	25,55	20,20
BB	Comp.Bilanciato	★★★★★	29.02	-4,29	27,09	20,17
OB	Comp.Garantito	★★★★★	29.02	-0,82	13,76	18,75
MO	Comp.Monetario	★★★★★	29.02	0,04	0,65	3,34
OB	Comp.Obbligazionario	★★★★★	29.02	0,32	19,25	12,89

F.P.A. Sai

OB	Comp.Previ-Bond	★★★★★	29.02	0,15	14,60	16,39
OB	Comp.Previ-Capital	★★★★★	29.02	-0,70	5,04	17,43
AZ	Comp.Previ-Europa	★★★★★	29.02	-8,12	6,89	18,16
OB	Comp.Previ-Gest	★★★★★	29.02	-0,87	13,76	18,37
AZ	Comp.Previ-Global	★★★★★	29.02	-7,68	34,78	20,13
BB	Comp.Previ-Mix	★★★★★	29.02	-4,27	16,31	23,22

F.P.A. Unipol Insieme

OB	Comp.Crescita	★★★★★	30.03	-1,46	25,45	18,64
OB	Comp.Protezione Etica	★★★★★	30.03	-0,55	8,07	15,31
BB	Comp.Sviluppo	★★★★★	30.03	-4,30	27,93	22,72
AZ	Comp.Valore	★★★★★	30.03	-6,95	31,94	24,29

F.P.A. Unipol Previdenza

OB	Comp.A:Obbl.garanzia	★★★★★	29.03	-0,03	21,15	13,40
OB	Comp.B:Obbl.mista gar.	★★★★★	29.03	-1,65	21,52	17,76
OB	Comp.C:Obbl.mista	★★★★★	29.03	-2,95	24,08	19,60
BB	Comp.D:Bilanciata	★★★★★	29.03	-5,39	26,70	20,11

F.P.A. UnipolSai Assicurazioni

OB	Comp. Bond	★★★★★	29.02	0,45	14,60	16,83
OB	Comp. Bond A	★★★★★	29.02	0,76	14,60</	