

Strumenti per investire

Fondi pensione aperti

Rendimenti e rating dei fondi pensione aperti

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF. 1 ANNO	PERF. 3 ANNI	PERF. 5 ANNI
ALLIANZ					
Insieme	Azionaria	★★★★★	13,7	49,6	47,2
Insieme	Bilanciata	★★★★★	6,9	28,0	22,0
Insieme	Flessibile con Gar. Rest.Cap.	★★★★★	-0,5	4,8	-10,9
Insieme	Multiasset	★★★★★	12,6	27,3	15,8
Insieme	Obbligazionaria	★★★★★	1,2	10,7	2,5
Insieme	Obbligazionaria Breve Term.	★★★★★	0,5	6,4	2,3
Insieme	Obbligazionaria Lungo Term.	★★★★★	-0,2	6,4	-4,2
Previdenza	Azionaria	★★★★★	12,3	44,7	40,6
Previdenza	Bilanciata	★★★★	4,6	20,1	7,4
Previdenza	Flessibile con Gar. Rest. Cap.	★★★	-0,8	3,9	-12,1
Previdenza	Multiasset	★★	11,7	25,1	12,3
Previdenza	Obbligazionaria Breve Term.	★★★★	0,2	5,1	0,7
Previdenza	Obbligazionaria Lungo Term.	★★★	-0,6	4,9	-6,0
AMUNDI					
Secondapensione	Bilanciata ESG	★★★★★	4,5	14,9	3,7
Secondapensione	Espansione ESG	★★★★★	13,2	30,8	28,4
Secondapensione	Garantita ESG	★★★★★	0,7	7,2	2,9
Secondapensione	Prudente ESG	★★★★★	1,9	10,5	3,9
Secondapensione	Sviluppo ESG	★★★★★	7,8	21,2	12,4
Core Pension	Garantito	★★★★	0,6	6,9	2,7
Core Pension	Obbligazionario Misto	★★★★	3,0	11,8	-0,1
Core Pension	Bilanciato	★★★★	5,6	18,1	9,2
Core Pension	Azionario	★★★	8,4	23,6	16,2
Core Pension	Azionario Plus	★★★★	12,9	30,9	25,7
ANIMA					
Arti e Mestieri	Conservazione 3+	★★★★	-0,2	3,5	-5,1
Arti e Mestieri	Crescita 25+	★★★★★	11,7	35,2	32,6
Arti e Mestieri	Equilibrio 5+	★★★	2,7	10,8	0,7
Arti e Mestieri	Garanzia 1+	★★★★★	1,3	6,2	6,3
Arti e Mestieri	Incremento e Garanzia 5+	★★★★★	3,6	13,1	9,6
Arti e Mestieri	Rivalutazione 10+	★★	5,1	17,3	7,4
ARCA					
Arca Previdenza	Alta Crescita Sostenibile	★★★★★	12,7	35,1	29,0
Arca Previdenza	Crescita Sostenibile	★★★★	7,5	23,3	11,8
Arca Previdenza	ObiettivoTFR	★★★★	2,8	12,8	10,8
Arca Previdenza	Rendita Sostenibile	★★★	4,3	15,2	5,8
ASSICURAZIONI GENERALI					
Generali Global	Azionario Globale	★★★★★	16,1	43,0	43,2
Generali Global	Multi Asset	★★★	5,9	17,2	10,9
Generali Global	Obbligazionario	★★★★	0,0	6,0	-7,1
CNP VITA ASSICURA					
Cnp	Comparto Azionario	★★★	11,2	25,0	20,6
Cnp	Comparto Bilanciato	★★★	5,0	13,2	2,8
Cnp	Con Garanzia di rend. minimo	★★★	0,4	6,1	0,1
Cnp	Con Garanzia di rest. capitale	★★★	0,3	5,6	-0,6
Cnp	Comparto Obbligazionario	★★★	2,0	8,4	-4,0
INTESA SAN PAOLO ASSICURAZIONI					
Bap Pensione 2007	Equilibrio	★★	5,0	15,4	7,9
Bap Pensione 2007	Investimento	★★★	10,7	31,0	26,3
Bap Pensione 2007	Tfr	★★★	1,3	6,8	-2,4
Giustiniano	Azionaria	★★★★★	15,5	40,9	35,1
Giustiniano	Bilanciata	★★★	9,1	25,0	14,7
Giustiniano	Monetaria	★★★★★	0,3	5,8	2,1
Giustiniano	Obbligazionaria	★★★★	-1,0	3,2	-13,1
Giustiniano	Tfr +	★★★★★	2,9	10,5	6,1
Il Mio Domani	Breve Termine	★★★★	1,5	6,0	4,6
Il Mio Domani	Lungo Termine	★★★★★	10,2	29,2	27,2
Il Mio Domani	Medio Termine	★★★★	5,5	17,6	13,1
Il Mio Domani	Tfr	★★★★	2,6	9,8	5,0
Il Mio Domani	Breve Termine ESG	★★★	1,1	6,5	-2,8
Il Mio Domani	Medio Termine ESG	★★★	6,4	18,5	9,3
Il Mio Domani	Lungo Termine ESG	★★	10,3	26,6	18,5
Previd-System	Accumulazione Bilanciata	★★★★	8,5	22,8	15,7
Previd-System	Crescita Dinamica	★★★★	2,6	9,2	0,5
Previd-System	Crescita Prudente	★★★★	1,1	5,6	-1,7
Previd-System	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	15,2	39,3	34,8
Previd-System	Tfr +	★★★★★	3,0	10,6	6,0
Ubi Previdenza	Aggressivo	★★★★★	12,9	36,1	33,7
Ubi Previdenza	Capitale Sicuro	★★★★★	0,9	8,3	2,0
Ubi Previdenza	Dinamico	★★★★	8,0	23,1	17,1
Ubi Previdenza	Garantito	★★★★	-0,4	5,2	-1,5
Ubi Previdenza	Moderato	★★★★	3,8	12,9	4,4
Ubi Previdenza	Prudente	★★★★	1,8	8,5	-1,4
AXA MPS					
Previdenza Per Te	Crescita	★★★★★	13,5	40,0	34,0
Previdenza Per Te	Garantita	★★★	1,3	6,5	1,6
Previdenza Per Te	Mista	★★★★	9,5	28,3	20,8
Previdenza Per Te	Moneta	★★★	0,5	6,3	-2,2
Previdenza Per Te	Stabilità	★★★★	5,5	17,2	11,3
AZIMUT					
Previdenza Azimut	Crescita	★★★★	10,3	28,0	22,3
Previdenza Azimut	Equilibrato	★★★	6,2	18,8	13,2
Previdenza Azimut	Obbligazionario	★★★★	0,6	7,4	1,7

GUIDA ALLA LETTURA. Performance %: è calcolata alla data dell'ultima variazione della quota disponibile: 31/08/2026. 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; la metodologia prevede l'utilizzo di variabili quantitative (costi e rendimenti) e qualitative (garanzia del capitale e dimensione del patrimonio); la media ponderata dei posizionamenti delle varie linee esprime la posizione nella classifica generale. I pesi assegnati ad ogni variabile 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.

IL CALENDARIO DELLE USCITE

Primo sabato del mese	Etf a Piazza Affari
Secondo sabato	Azioni a confronto
Terzo sabato	Fondi pensione aperti
Quarto sabato	La sfida tra fondi comuni ed Etf
Quinto sabato*	Fondi pensione negoziali

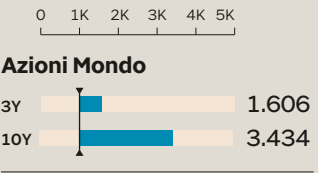
(*) Quando previsto in calendario

a cura di: Consultique

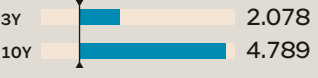
FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF. 1 ANNO	PERF. 3 ANNI	PERF. 5 ANNI
BCC RISPARMIO PREVIDENZA					
Aureo	Azionario ESG	★★★★★	16,0	43,8	42,5
Aureo	Bilanciato ESG	★★★★	7,9	22,9	16,0
Aureo	Garantito ESG	★★★★★	1,3	6,3	6,7
Aureo	Obbligazionario ESG	★★★★	-0,5	3,8	-6,4
BIM VITA					
Unipol BV	Bilanciata Globale Unipol	★★★	6,4	22,6	27,4
Unipol BV	Bond Unipol	★★★★	-0,2	6,6	-3,7
Unipol BV	Equilibrio Unipol	★★★	2,1	11,3	2,7
Unipol BV	Equity Unipol	★★★★	11,1	37,5	49,7
CREDEMVITA					
Destinazione Futuro	Evoluto	★★★★★	12,2	37,3	42,1
Destinazione Futuro	Bilanciato	★★★★	6,1	21,1	15,4
Destinazione Futuro	Moderato	★★★	3,3	9,6	7,2
Destinazione Futuro	Prudente Garantito	★★★	0,7	9,4	-2,3
CREDIT AGRICOLE VITA					
Credit Agricole Vita	Dinamica	★★★★	10,2	30,6	28,7
Credit Agricole Vita	Garantita	★★★	2,2	8,9	1,1
Credit Agricole Vita	Moderata	★★★	6,4	20,6	9,0
CREDITRAS VITA					
Unicredit Allianz Vita	Dinamica Azionaria Int.	★★★★	15,6	32,8	31,7
Unicredit Allianz Vita	Serena Bilanciata	★	3,7	11,7	-1,0
Unicredit Allianz Vita	Sicura Obbl. con Gar. Rend.	★★★★	-0,5	7,3	-2,8
Unicredit Allianz Vita	Tranquilla Ob.M.Gar.Rest.Cap.	★★★	-0,6	3,5	-13,5
FIDEURAM VITA					
F.do Pens. Fideuram	Crescita	★★★★	12,2	33,6	25,6
F.do Pens. Fideuram	Equilibrio	★	4,2	13,7	2,0
F.do Pens. Fideuram	Garanzia	★★★★	1,6	6,1	4,2
F.do Pens. Fideuram	Sicurezza	★★	-0,8	2,4	-11,1
F.do Pens. Fideuram	Valore	★★	8,5	24,7	14,5
F.do Pens. Fideuram	Millennials	★★★	13,1	45,7	29,2
HDI ASSICURAZIONI					
Azione Di Previdenza	Dinamica	★★★★	12,8	32,0	29,9
Azione Di Previdenza	Equilibrata	★★★	6,3	19,0	11,3
Azione Di Previdenza	Garantita	★★★	1,1	8,8	0,5
Azione Di Previdenza	Prudente	★★★★	0,5	8,3	-0,5
ITAS VITA					
Plurifonds	ActivITAS	★★★	11,1	27,9	27,5
Plurifonds	AequITAS	★★	3,5	8,8	1,2
Plurifonds	SecurITAS	★★★★	0,6	7,1	-3,4
Plurifonds	SerenITAS	★★★★	1,3	7,8	-1,8
Plurifonds	SolidITAS	★★★★	7,9	21,1	17,6
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN					
Raiffeisen	Activity	★★	4,1	11,5	-0,3
Raiffeisen	Dynamic	★★★	9,8	22,5	20,2
Raiffeisen	Safe	★★★	-0,5	2,9	-11,0
EUREGIO					
Pensplan Profi	Ethical Life Balanced Growth	★★	2,7	8,7	-1,0
Pensplan Profi	Ethical Life Conservative	★★★	0,7	6,0	-5,5
Pensplan Profi	Ethical Life Growth	★★	4,6	11,4	3,8
Pensplan Profi	Ethical Life High Growth	★★	6,5	13,7	8,1
Pensplan Profi	Ethical Life Short Term	★★★★★	0,4	5,4	3,5
MIO WELFARE					
Vera Vita	Popolare Bond	★★★	-1,1	2,3	-11,3
Vera Vita	Popolare Gest	★★★	1,4	7,5	-4,3
Vera Vita	Popolare Mix	★★★	7,7	21,5	16,0
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE					
Teseo	Garantita Etica	★★★★★	0,4	7,0	3,7
Teseo	Prudenziale Etica	★★★	-0,8	4,1	-12,4
Teseo	Sviluppo Etica	★★★★★	17,2	47,0	49,7
Teseo	Bilanciata Etica	★★★★	6,8	21,7	11,2
UNIPOLSAI					
Previdenza FPA	Azionario	★★★★	12,9	33,9	31,1
Previdenza FPA	Bilanciato Dinamico	★★★	7,8	22,4	15,6
Previdenza FPA	Bilanciato Equilibrato	★★★	4,6	15,0	6,3
Previdenza FPA	Bilanciato Etico	★★★	1,3	8,3	1,3
Previdenza FPA	Bilanciato Prudente	★★	2,5	9,9	0,9
Previdenza FPA	Garantito Flex	★★★★★	1,7	8,7	4,8
Previdenza FPA	Obbligazionario	★★★	0,8	7,2	-0,1
VITTORIA ASSICURAZIONI					
Formula Lavoro	Previdenza Capitalizzata	★★★★	12,5	29,8	26,1
Formula Lavoro	Previdenza Equilibrata	★	5,6	14,5	5,3
Formula Lavoro	Previdenza Garantita	★★★	0,5	7,0	-7,4
ZURICH INVESTMENT LIFE					
Zurich Contribution	Conservativa	★★★	-0,5	2,6	-12,0
Zurich Contribution	Dinamica	★★★★	11,1	28,9	22,7
Zurich Contribution	Garantita	★★★★	0,0	4,4	-5,1
ZED OMMIFUND					
Zed Omnifund	Azionaria	★★★	15,4	37,0	35,8
Zed Omnifund	Bilanciata 30	★	4,5	12,2	1,8
Zed Omnifund	Bilanciata 65	★★	10,6	27,2	20,1
Zed Omnifund	Garantita	★	-0,6	2,4	-8,1
Zed Omnifund	Obbligazionaria	★★★	-0,5	2,9	-11,5

I CONTI IN TASCA

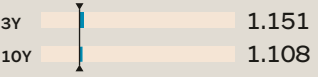
1.000€ SONO DIVENTATI



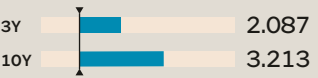
Borsa Italiana



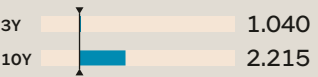
Btp



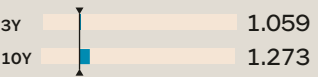
Oro



Petrolio



Inflazione



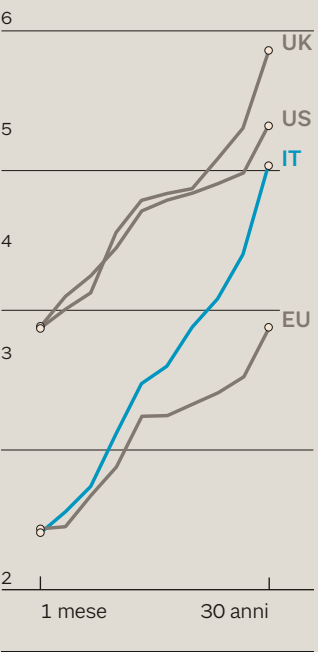
TITOLI DI STATO

Indici FTSE	VARIAZ. %		
	1 SETT.	3 MESI	1 ANNO
BoT	0,04	0,52	1,97
CcT	0,05	0,32	3,38
BTp	0,21	-2,63	-1,34

Fonte: FTSE Russell

LA CURVA DEI RENDIMENTI

Tassi alle diverse scadenze



IL RISCHIO PAESE

PAESI	Valori %	
	MERCATO MONETARIO 3 MESI	BOND GOV. 10 ANNI
Australia	4,83	5,32
UK	4,12	5,31
Canada	0,12	3,90
Danimarca	2,57	3,36
Svezia	-0,80	3,24
Giappone	1,25	3,00
Svizzera	0,02	0,54
Usa	4,14	4,99
Area euro	2,66	3,53

INDICI OBBLIGAZIONARI

Indici JPMI (in euro)

	RENDIMENTO ANNUALIZZATO %		
	1 ANNO	5 ANNI	10 ANNI
Mondiale	2,72	-0,93	-0,02
Europa	2,72	-1,40	0,18
Italia	—	-1,35	0,76
Usa	2,72	-0,55	0,51
Giappone	-2,97	-6,71	-4,44