

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.ilssole20re.com/indicienerumeri

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	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
ALLEANZA ASSICURAZIONI						
B B	K AIMeglio Bilanciato	★★★★★	27.02	3,82	9,71	27,37
O B	K AIMeglio Obbligaz.	★★★★★	27.02	-0,44	7,91	27,60
ALLIANZ						
Allianz Previdenza						
	L. Azionaria	★★★★★	28.02	13,48	25,72	
	L. Bilanciata	★★★★★	28.02	5,30	17,04	
Insieme						
	L. Azionaria	★★★★★	28.02	14,61	29,39	
	L. Bilanciata	★★★★★	28.02	7,73	17,14	
	L. Obbligazionaria	★★★★★	28.02	1,66	6,39	
AMUNDIA. M.						
SecondaPensione F.P.A.						
M O	SP Difensiva	★★★★★	28.02	-0,08	6,61	3,41
A Z	SP Espansione	★★★★★	28.02	14,72	22,97	20,01
F L	K SP Garantita	★★★★★	28.02	1,16	7,02	13,30
B O	SP Progressiva	★★★★★	28.02	5,92	16,08	14,81
B O	SP Sicurezza	★★★★★	28.02	2,59	9,83	9,47
B B	SP Sviluppo	★★★★★	28.02	9,67	21,12	17,56
ARCA						
Arca Previdenza						
A Z	Linea Alta Crescita	★★★★★	31.01	8,68	16,95	
B B	Linea Crescita	★★★★★	31.01	5,83	17,92	
B O	Linea Rendita	★★★★★	31.01	2,62	16,09	
AVIVA VITA						
Aviva						
B A	L.Inv. Azionaria	★★★★★	15.02	9,43	19,36	
B B	L.Inv. Bilanciata	★★★★★	15.02	3,95	16,53	
O B	L.Inv. Gar.Rend.Mn.Pres	★★★★★	15.02	-1,66	11,07	12,20
B O	L.Inv. Gar.Rest.Capitale	★★★★★	15.02	-0,52	12,67	
B O	L.Inv. Obbligazionaria	★★★★★	15.02	1,24	15,23	
Aviva Ass. V. UBI Prev.						
B A	Comparto Aggressivo Cl.I	★★★★★	17.02	13,59	20,14	26,65
B O	K Comparto Capital.Sicuro	★★★★★	17.02	0,82	1,08	1,10
B B	Comparto Dinamico Cl.I	★★★★★	17.02	9,52	17,74	24,07
O B	Comparto Garantito	★★★★★	17.02	-0,70	-0,39	2,05
B O	Comparto Moderato Cl.I	★★★★★	17.02	5,13	12,91	17,54
B O	Comparto Prudente Cl.I	★★★★★	17.02	2,38	8,92	11,17
AXA ASSICURAZIONI						
B A	Comparto Dinamico	★★★★★	27.02	7,90	13,36	28,56
B O	K Comparto Garantito	★★★★★	27.02	0,60	0,47	2,17
AXA MPS ASSICURAZIONI VITA						
Axa MPS Previdenza in Azienda						
B B	Linea Combinata	★★★★★	15.02	5,29	19,89	28,21
B O	Linea Equilibrio	★★★★★	15.02	3,45	13,66	21,56
B O	K Linea Sicura	★★★★★	15.02	-0,30	-0,22	1,76
B A	Linea Sviluppo	★★★★★	15.02	7,23	23,00	31,86
O B	Linea Tenuta	★★★★★	15.02	-0,25	2,76	14,14
Axa MPS Previdenza per Te						
B A	Linea Crescita	★★★★★	15.02	7,03	21,99	31,86
B O	K Linea Garantita	★★★★★	15.02	-0,54	-1,17	1,76
B B	Linea Mista	★★★★★	15.02	5,08	17,97	28,21
O B	Linea Moneta	★★★★★	15.02	-0,38	2,15	14,14
B O	Linea Stabilità	★★★★★	15.02	3,35	12,80	21,56
AZIMUT PREVIDENZA						
B A	Comparto Crescita	★★★★★	28.02	16,56	12,30	
B B	Comparto Equilibrato	★★★★★	28.02	12,43	14,25	
B O	K Comparto Garantito	★★★★★	28.02	0,69	8,08	

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
BAP VITA E PREVIDENZA						
Bap Pensione 2007						
B O	Linea Equilibrio	★★★★★	31.01	0,03	3,14	10,40
B A	Linea Investimento	★★★★★	31.01	3,88	3,46	6,29
O B	K Linea TFR	★★★★★	31.01	-1,64	0,17	5,38
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA						
A Z	Aureo comparto az.	★★★★★	28.02	12,59	22,82	47,87
B B	Aureo comparto bil.	★★★★★	28.02	6,59	14,48	31,01
M O	Aureo comparto gar.	★★★★★	28.02	-0,38	-0,24	-0,21
O B	Aureo comparto obbl.	★★★★★	28.02	-0,71	3,93	9,19
BIM VITA						
O B	Bim Vita Bond	★★★★★	31.01	-0,61	7,64	10,52
B O	Bim Vita Equilibrio	★★★★★	31.01	0,67	7,92	9,53
A Z	Bim Vita Equity	★★★★★	31.01	6,57	11,87	4,73
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN						
Raiffeisen F.P.A.						
B O	Linea Activity	★★★★★	15.02	1,48	10,70	12,31
B A	Linea Dynamic	★★★★★	15.02	5,29	11,99	9,86
O B	Linea Safe	★★★★★	15.02	-0,44	8,51	13,85
CREDEMPREVIDENZA						
A Z	Comparto Azionario A	★★★★★	31.01	7,46	21,41	33,19
B B	Comparto Bilanciato A	★★★★★	31.01	3,06	19,87	26,69
B O	K Comparto Obb. Gar. A	★★★★★	31.01	-1,35	13,38	16,09
CRÉDIT AGRICOLE VITA						
A Z	Taro	★★★★★	28.02	12,28	28,93	41,33
B O	K Ticino	★★★★★	28.02	-0,18	6,54	9,47
B B	Trebbia	★★★★★	28.02	6,94	24,57	35,85
CREDITRAS VITA						
Unicredit						
A Z	Linea Dinamica	★★★★★	28.02	14,09	15,33	45,68
B B	Linea Serena	★★★★★	28.02	4,27	13,15	28,76
O B	K Linea Sicura	★★★★★	28.02	-0,99	-1,34	2,14
B O	K Linea Tranquilla	★★★★★	28.02	-0,43	9,83	15,35
GENERALI ITALIA						
F.P.A. Generali Global						
A Z	Comp. Azionario A	★★★★★	31.01	3,17		
B B	Comp. Bilanciato A	★★★★★	31.01	1,51		
B O	K Comp. Obbl. Garantito A	★★★★★	31.01	-0,49		
HDI ASSICURAZIONI						
F.P.A. Azione di Previdenza						
A Z	Linea Dinamica	★★★★★	31.01	8,40	13,44	7,62
B O	Linea Equilibrata	★★★★★	31.01	4,12	11,20	4,11
B O	K Linea Garantita	★★★★★	31.01	1,34	10,85	-0,66
O B	Linea Prudente	★★★★★	31.01	0,50	8,32	-0,77
INTESA SANPAOLO VITA						
F.P.A. Giustiniano						
B A	Giustiniano Azionaria	★★★★★	31.01	7,10	23,71	40,32
B O	Giustiniano Bilanciata	★★★★★	31.01	3,74	19,34	30,66
O B	Giustiniano Monetaria	★★★★★	31.01	-0,43	1,49	2,82
O B	Giustiniano Obbligaz.	★★★★★	31.01	-1,13	12,06	31,74
B O	K Giustiniano TFR +	★★★★★	31.01	-0,95	1,04	2,95

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
F.P.A. PrevidSystem						
B O	Accumulazione Bilan.	★★★★★	31.01	3,29	15,72	25,93
B O	Crescita Dinamica	★★★★★	31.01	0,27	10,14	15,63
B O	Crescita Prudente	★★★★★	31.01	-0,18	8,05	11,72
B A	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	31.01	6,61	20,26	34,70
B O	K TFR +	★★★★★	31.01	-1,03	0,76	2,95
F.P.A. Il Mio Domani						
B O	Linea Breve Termine	★★★★★	31.01	-0,40	-0,07	0,75
A Z	Linea Lungo Termine	★★★★★	31.01	4,70	12,22	
B B	Linea Medio Termine	★★★★★	31.01	2,63	5,71	5,18
B O	K Linea TFR	★★★★★	31.01	-3,14	-0,82	2,95
ITAS VITA						
F.P.A. PensPlan Plurifonds						
A Z	ActivITAS	★★★★★	15.02	6,45	16,43	31,31
B O	AequITAS	★★★★★	15.02	2,84	15,54	26,29
B O	K SecurITAS	★★★★★	15.02	0,80	3,78	1,57
O B	SerenITAS	★★★★★	15.02	0,36	6,90	14,24
B B	SolidITAS	★★★★★	15.02	4,53	13,63	25,62
PENSPLAN INVEST SGR						
PensPlan Profi F.P.A.						
B B	Comparto A	★★★★★	15.02	4,68	16,71	28,93
B O	Comparto B	★★★★★	15.02	0,83	8,22	13,37
O B	Comparto C	★★★★★	15.02	-0,10	1,78	2,06
PIONEER INVESTMENT MGMT						
Pioneer Futuro						
A Z	Comparto Azionario	★★★★★	31.01	9,16	17,25	27,22
B B	Comparto Bilanciato	★★★★★	31.01	6,02	16,29	21,88
B O	Comparto DT 2020	★★★★★	31.01	0,14	9,50	17,81
B B	Comparto DT 2025	★★★★★	31.01	1,14	12,28	28,86
B B	Comparto DT 2030	★★★★★	31.01	2,90	13,11	31,86
B A	Comparto DT 2035	★★★★★	31.01	4,07	13,14	31,86
M O	Comparto Garantito	★★★★★	31.01	-0,26	2,15	0,73
B O	Comparto Ob. Br. Periodo	★★★★★	31.01	-0,57	1,79	19,87
O B	Comparto Ob. Reale	★★★★★	31.01	-0,08	3,41	10,34
B O	Comparto Prudente	★★★★★	31.01	1,04	9,02	15,58
POPOLARE VITA						
O B	K Popolare Bond	★★★★★	31.01	-0,83	7,43	10,52
B O	K Popolare Gest	★★★★★	31.01	0,59	8,11	9,53
B B	Popolare Mix	★★★★★	31.01	2,50	11,76	10,72
REALE MUTUA ASSICURAZIONI						
B B	Teseo-L. Bilanc. Etica	★★★★★	31.01	-0,17	12,39	6,42
M O	K Teseo-L. Garan. Etica	★★★★★	31.01	-0,27	4,36	0,73
O B	Teseo-L. Prudenz. Etica	★★★★★	31.01	0,21	11,33	16,04
A Z	Teseo-L. Sviluppo Etica	★★★★★	31.01	0,48	11,97	14,51
VITTORIA FORMULA LAVORO						
A Z	Previdenza Capitalizz.	★★★★★	31.01	5,49	13,67	17,84
B B	Previdenza Equilibrata	★★★★★	31.01	1,61	12,43	17,21
B O	K Previdenza Garantita	★★★★★	31.01	-1,02	11,52	16,73
ZED OMNIFUND						
A Z	Azionaria	★★★★★	31.01	9,34	15,00	24,83
B O	Bilanciata 30	★★★★★	31.01	2,78	15,41	21,35
B A	Bilanciata 65	★★★★★	31.01	6,15	15,66	23,14
O B	K Garantita	★★★★★	31.01	-1,14	3,03	8,53
O B	Obbligazionaria	★★★★★	31.01	-0,64	13,73	18,26
ZURICH CONTRIBUTION						
O B	Linea Conservativa	★★★★★	31.01	-0,54	13,12	18,26
B A	Linea Dinamica	★★★★★	31.01	6,41	17,65	23,14
O B	K Linea Garantita	★★★★★	31.01	-0,65	7,30	8,53