

INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE APERTI

a cura di  Consultique
Fee-Only Financial Planners

GUIDA ALLA LETTURA

Performance %: è calcolata alla data dell'ultima variazione della quota disponibile: 30 novembre 2019, ad eccezione delle linee delle società contrassegnate con * che sono aggiornate al 31 ottobre 2019

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.

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF 1Y	PERF 3Y	PERF 5Y
ALLIANZ					
Insieme	Azionaria (Ex Dinamica)	★★★★★	8,16	24,63	35,35
Insieme	Bilanciata (Ex Serena)	★★★★★	5,56	13,29	19,62
Insieme	Flessibile con Garanzia Rest.Cap.	★★★★★	6,86	4,69	9,66
Insieme	Multiasset	★★★★★	4,00	4,51	n.d.
Insieme	Obbligazionaria (Ex Tranquilla)	★★★★★	2,59	2,97	5,48
Insieme	Obbligazionaria Breve Termine	★★★★★	-0,02	-1,02	n.d.
Insieme	Obbligazionaria Lungo Termine	★★★★★	2,79	1,18	n.d.
Previdenza	Azionaria	★★★★★	7,23	21,33	29,86
Previdenza	Bilanciata	★★★★★	7,51	12,04	19,55
Previdenza	Flessibile con Garanzia Rest. Cap.	★★★★★	7,32	3,97	n.d.
Previdenza	Multiasset	★★★★★	3,34	2,81	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Breve Termine	★★★★★	-0,26	-2,40	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Lungo Termine	★★★★★	2,60	0,10	n.d.
AMUNDI					
Secondapensione	Bilanciata	★★★★★	8,21	10,17	18,67
Secondapensione	Espansione	★★★★★	7,91	17,50	30,08
Secondapensione	Garantita	★★★★★	2,65	1,60	4,81
Secondapensione	Prudente	★★★★★	4,29	2,69	6,34
Secondapensione	Sviluppo	★★★★★	8,09	13,62	25,41
ANIMA					
Arti e Mestieri	Conservazione 3+	★★★★★	2,58	0,25	7,23
Arti e Mestieri	Crescita 25+	★★★★★	5,88	20,89	31,10
Arti e Mestieri	Garanzia 1+	★★★★★	-0,31	-1,80	-2,13
Arti e Mestieri	Incremento e Garanzia 5+	★★★★★	3,39	5,49	10,58
Arti e Mestieri	Rivalutazione 10+	★★★★★	5,32	10,82	19,82
ARCA					
Arca Previdenza	Alta Crescita	★★★★★	5,83	11,89	17,88
Arca Previdenza	Crescita	★★★★★	5,24	8,83	16,98
Arca Previdenza	ObiettivoTFR	★★★★★	0,86	-0,10	0,14
Arca Previdenza	Rendita	★★★★★	3,92	4,39	11,96
ASSICURAZIONI GENERALI					
Generali Global	Azionario Globale (ex Azionario)	★★★★★	8,55	15,18	21,75
Generali Global	Multi Asset (ex Bilanciato)	★★★★★	3,24	4,62	10,52
Generali Global	Obbligazionario*	★★★★★	5,37	4,86	n.d.
ASSIMOCO VITA					
Il Melograno	Dinamica	★★★★★	10,25	14,26	22,18
Il Melograno	Equilibrata	★★★★★	7,54	8,81	15,18
Il Melograno	Garantita	★★★★★	5,59	1,51	6,00
Il Melograno	Prudente	★★★★★	2,45	-0,41	3,90
AVIVA					
Aviva	Azionario	★★★★★	8,11	14,83	23,74
Aviva	Bilanciato	★★★★★	7,11	8,32	15,41
Aviva	Con Garanzia di rend. Minimo	★★★★★	6,36	3,35	8,43
Aviva	Con Garanzia di restituz. capitale	★★★★★	6,29	2,19	6,26
Aviva	Obbligazionario	★★★★★	6,50	6,03	12,18
Ubi Previdenza	Aggressivo	★★★★★	9,95	11,94	22,09
Ubi Previdenza	Capitale Sicuro	★★★★★	1,17	0,08	0,90
Ubi Previdenza	Dinamico	★★★★★	8,23	8,28	17,96
Ubi Previdenza	Garantito	★★★★★	0,56	-1,40	-1,77
Ubi Previdenza	Moderato	★★★★★	6,39	5,05	12,86
Ubi Previdenza	Prudente	★★★★★	4,56	2,81	8,06
AXA ASSICURAZIONI					
Axa	Conservativo	★★★★★	-0,86	-2,63	-3,57
Axa	Dinamico	★★★★★	12,40	13,31	20,60
Axa	Equilibrato	★★★★★	9,03	8,89	13,77
Axa	Garantito	★★★★★	1,11	-0,48	-0,30
Axa	Prudente	★★★★★	5,75	3,17	8,24
AXA MPS*					
Prev. in Azienda	Combinata	★★★★★	7,29	14,18	22,03
Prev. in Azienda	Equilibrio	★★★★★	5,78	8,37	14,66
Prev. in Azienda	Sicura	★★★★★	1,21	0,12	-0,74
Prev. in Azienda	Sviluppo	★★★★★	7,23	18,06	25,95
Prev. in Azienda	Tenuta	★★★★★	3,63	1,83	3,75
Prev. per Te	Crescita	★★★★★	7,25	17,93	25,03
Prev. per Te	Garantita	★★★★★	1,01	-0,36	-1,80
Prev. per Te	Mista	★★★★★	7,26	13,87	20,70
Prev. per Te	Moneta	★★★★★	3,38	1,43	2,93
Prev. per Te	Stabilità	★★★★★	5,64	8,08	13,70
AZIMUT					
Prev. Azimut	Crescita	★★★★★	1,87	7,54	7,57
Prev. Azimut	Equilibrato	★★★★★	4,25	9,85	14,65
Prev. Azimut	Garantito	★★★★★	7,22	2,72	5,17
BANCASSURANZA POPOLARI					
Bap Pens. 2007	Equilibrio	★★★★★	5,15	4,47	4,54
Bap Pens. 2007	Investimento	★★★★★	8,21	13,40	11,96
Bap Pens. 2007	TFR	★★★★★	3,38	0,38	-0,35

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF 1Y	PERF 3Y	PERF 5Y
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
Aureo	Azionario	★★★★★	7,39	17,75	24,21
Aureo	Bilanciato	★★★★★	5,86	10,48	15,63
Aureo	Garantito	★★★★★	0,02	-1,61	-1,83
Aureo	Obbligazionario	★★★★★	4,38	1,18	4,13
BIM VITA					
Bim Vita	Bilanciata Globale	★★★★★	6,10	9,00	11,87
Bim Vita	Bond	★★★★★	3,77	-0,07	2,50
Bim Vita	Equilibrio	★★★★★	5,09	3,55	6,36
Bim Vita	Equity	★★★★★	8,40	13,29	16,58
CREDEM VITA					
CredemPrev.	Azionario	★★★★★	12,53	22,02	29,11
CredemPrev.	Bilanciato	★★★★★	12,08	14,31	22,87
CredemPrev.	Flessibile*	★★★★★	5,90	5,99	11,51
CredemPrev.	Obbligazionario Garantito	★★★★★	9,97	6,36	12,87
CREDIT AGRICOLE VITA					
Cr.Agricole Vita	Dinamica	★★★★★	8,79	21,09	30,93
Cr.Agricole Vita	Garantita	★★★★★	6,14	4,40	8,62
Cr.Agricole Vita	Moderata	★★★★★	10,30	17,33	26,19
CREDITRAS VITA					
Unicredit	Dinamica Azionaria Int.	★★★★★	8,23	16,84	24,40
Unicredit	Serena Bilanciata	★★★★★	8,22	9,44	15,96
Unicredit	Sicura Obbl. con Garanzia Rend.	★★★★★	5,02	2,03	1,00
Unicredit	Tranquilla Ob.Mista Gar. Rest. Cap.	★★★★★	7,72	4,17	10,35
HDI ASSICURAZIONI					
Azione Prev.	Dinamica	★★★★★	11,81	22,14	34,59
Azione Prev.	Equilibrata	★★★★★	9,91	13,83	20,54
Azione Prev.	Garantita	★★★★★	8,15	7,27	12,67
Azione Prev.	Prudente	★★★★★	6,59	6,65	10,43
INTESA SAN PAOLO PREVIDENZA SIM					
Giustiniano	Azionaria	★★★★★	10,28	19,94	31,23
Giustiniano	Bilanciata	★★★★★	10,04	14,42	24,44
Giustiniano	Monetaria	★★★★★	0,83	-0,90	-0,69
Giustiniano	Obbligazionaria	★★★★★	#¼ ⁴	#¼ ⁴	#¼ ⁴
Giustiniano	TFR +	★★★★★	2,06	0,53	0,51
Il Mio Domani	Breve Termine	★★★★★	0,06	-0,40	-0,46
Il Mio Domani	Lungo Termine	★★★★★	6,96	11,51	18,08
Il Mio Domani	Medio Termine	★★★★★	4,26	5,84	11,33
Il Mio Domani	TFR	★★★★★	2,41	0,87	2,21
Previd-System	Accumulazione Bilanciata	★★★★★	8,38	10,89	18,82
Previd-System	Crescita Dinamica	★★★★★	5,93	4,57	9,87
Previd-System	Crescita Prudente	★★★★★	4,88	2,20	6,61
Previd-System	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	8,94	17,32	26,42
Previd-System	TFR +	★★★★★	1,98	0,20	-0,01
ITAS VITA					
Plurifonds	ActivITAS	★★★★★	9,37	15,90	22,06
Plurifonds	AequITAS	★★★★★	8,13	8,82	16,84
Plurifonds	SecurITAS	★★★★★	5,85	4,79	6,70
Plurifonds	SerenITAS	★★★★★	6,55	5,52	10,10
Plurifonds	SolidITAS	★★★★★	8,51	12,69	18,58
PENSPLAN INVEST					
Raiffeisen	Activity	★★★★★	8,79	9,50	15,62
Raiffeisen	Dynamic	★★★★★	10,16	15,19	20,35
Raiffeisen	Safe	★★★★★	3,12	0,86	5,82
PENSPLAN INVEST					
Popolare Vita	PopolareBond	★★★★★	2,56	-0,86	1,62
Popolare Vita	PopolareGest	★★★★★	4,96	4,02	7,77
Popolare Vita	PopolareMix	★★★★★	11,67	15,23	20,76
SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE					
Teseo	Garantita Etica	★★★★★	3,01	1,56	3,31
VITTORIA ASSICURAZIONI					
Formula Lavoro	Previdenza Capitalizzata	★★★★★	9,25	15,12	22,02
Formula Lavoro	Previdenza Equilibrata	★★★★★	7,02	7,57	13,92
Formula Lavoro	Previdenza Garantita	★★★★★	5,72	2,62	8,06
ZURICH INVESTMENT LIFE					
Zurich Contrib.	Conservativa	★★★★★	6,91	2,50	10,58
Zurich Contrib.	Dinamica	★★★★★	10,86	16,12	26,76
Zurich Contrib.	Garantita	★★★★★	3,20	1,14	4,73
ZED OMMIFUND					
Zed Omnifund	Azionaria	★★★★★	10,61	17,69	25,90
Zed Omnifund	Bilanciata 30	★★★★★	8,98	8,71	18,38
Zed Omnifund	Bilanciata 65	★★★★★	10,07	14,83	24,24
Zed Omnifund	Garantita	★★★★★	2,89	-0,96	-0,50
Zed Omnifund	Obbligazionaria	★★★★★	8,44	4,08	12,66