

## INDICI &amp; NUMERI

## FONDI PENSIONE APERTI

a cura di  Consultique  
Fee-Only Financial Planners

## 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/indicienumeri](http://www.ilsole24ore.com/indicienumeri)

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

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

## ALLEANZA ASSICURAZIONI

[A]Z	AlMeglio Azionario	★★★★★	26.04	3,19	14,03	32,52
[B]B	[R] AlMeglio Bilanciato	★★★★★	26.04	2,08	5,14	17,28
[O]B	[R] AlMeglio Obbligaz.	★★★★★	26.04	1,43	-0,97	2,04

## ALLIANZ

## Allianz Previdenza

	L. Azionaria	★★★★★	24.04	1,12	18,35	
	L. Bilanciata	★★★★★	24.04	1,29	8,72	
<b>Insieme</b>						
	L. Azionaria	★★★★★	24.04	1,68	21,25	
	L. Bilanciata	★★★★★	24.04	1,23	11,36	
	L. Obbligazionaria	★★★★★	24.04	0,22	2,18	

## AMUNDI ASSET MANAGEMENT

## SecondaPensione F.P.A.

[B]O	SP Bilanciata	★★★★★	15.04	1,31	6,18	6,78
[A]Z	SP Espansione	★★★★★	15.04	2,15	16,09	17,41
[F]L	[C] SP Garantita	★★★★★	15.04	-1,05	0,60	2,24
[M]O	SP Prudente	★★★★★	15.04	-0,31	0,05	-0,41
[B]B	SP Sviluppo	★★★★★	15.04	1,78	10,64	11,10

## ARCA

## Arca Previdenza

[A]Z	Linea Alta Crescita	★★★★★	29.03	-1,60	15,13	
[A]Z	Linea Alta Crescita R	★★★★★	29.03	-0,78	17,88	
[B]B	Linea Crescita	★★★★★	29.03	-0,92	10,65	
[B]B	Linea Crescita R	★★★★★	29.03	-0,20	12,96	
[B]O	[C] Linea Obiettivo TFR	★★★★★	29.03	-1,06	0,37	
[B]O	Linea Rendita	★★★★★	29.03	-0,07	5,04	
[B]O	Linea Rendita R	★★★★★	29.03	0,65	7,23	

## AZIMUT PREVIDENZA

[B]A	Comparto Crescita	★★★★★	28.02	-9,57	11,50	
[B]B	Comparto Equilibrato	★★★★★	28.02	-4,66	12,09	
[B]O	[R] Comparto Garantito	★★★★★	28.02	-2,44	-0,68	

## BAP VITA E PREVIDENZA

## Bap Pensione 2007

[B]O	Linea Equilibrio	★★★★★	31.03	-0,96	1,44	6,41
[B]O	Linea Equilibrio A	★★★★★	31.03	-0,41	3,40	6,41
[B]A	Linea Investimento	★★★★★	31.03	0,08	9,66	11,17

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

[B]A	Linea Investimento A	★★★★★	31.03	1,33	13,00	11,17
[O]B	[R] Linea TFR	★★★★★	31.03	-1,71	-2,33	0,76

## BCC RISPARMIO &amp; PREVIDENZA

[A]Z	Aureo comparto az.	★★★★★	29.03	-1,70	20,78	36,79
[B]B	Aureo comparto bil.	★★★★★	29.03	-0,47	10,93	23,65
[M]O	Aureo comparto gar.	★★★★★	29.03	-0,93	-1,53	-1,41
[O]B	Aureo comparto obbl.	★★★★★	29.03	1,50	-0,84	0,96

## BIM VITA

[B]B	Bim Vita Bil. Globale	★★★★★	23.04	-0,97	7,46	8,67
[O]B	Bim Vita Bond	★★★★★	23.04	-1,70	-1,87	1,67
[B]O	Bim Vita Equilibrio	★★★★★	23.04	0,10	1,87	3,91
[A]Z	Bim Vita Equity	★★★★★	23.04	-1,85	10,65	13,55

## CASSA CENTRALE RAIFFEISEN

## Raiffeisen F.P.A.

[B]O	Linea Activity	★★★★★	15.04	2,13	5,35	5,77
[B]A	Linea Dynamic	★★★★★	15.04	4,46	11,83	9,67
[O]B	Linea Safe	★★★★★	15.04	0,14	-0,30	3,33

## CREDEMPREVIDENZA

[A]Z	Comparto Azionario A	★★★★★	29.03	0,98	17,36	31,58
[B]B	Comparto Bilanciato A	★★★★★	29.03	1,66	8,81	16,69
[B]O	[R] Comparto Obb. Gar. A	★★★★★	29.03	0,79	0,51	3,67

## CRÉDIT AGRICOLE VITA

[A]Z	Linea Dinamica	★★★★★	31.03	0,85	19,19	29,80
[B]O	[R] Linea Garantita	★★★★★	31.03	-0,56	2,77	3,76
[B]B	Linea Moderata	★★★★★	31.03	1,73	12,73	21,65

## CREDITRAS VITA

## Unicredit

[A]Z	Linea Dinamica	★★★★★	29.04	-0,40	14,37	35,38
[B]B	Linea Serena	★★★★★	29.04	1,43	6,04	18,72
[O]B	[R] Linea Sicura	★★★★★	29.04	-0,32	-0,96	-0,05
[B]O	[C] Linea Tranquilla	★★★★★	29.04	-0,19	0,67	6,02

## GENERALI ITALIA

## F.P.A. Generali Global

[A]Z	Comp. Azionario A	★★★★★	30.11	-4,98	4,76	
[B]B	Comp. Bilanciato A	★★★★★	30.11	-3,15	1,66	

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

[B]O	[R] Comp. Obbl. Garantito A	★★★★★	30.11	-1,95	-1,58	
------	-----------------------------	-------	-------	-------	-------	--

## HDI ASSICURAZIONI

## F.P.A. Azione di Previdenza

[A]Z	Linea Dinamica	★★★★★	15.03	-0,55	18,79	
[B]O	Linea Equilibrata	★★★★★	15.03	-0,12	10,80	
[B]O	[C] Linea Garantita	★★★★★	15.03	0,54	4,70	
[O]B	Linea Prudente	★★★★★	15.03	0,66	4,22	

## INTESA SANPAOLO VITA

## F.P.A. Giustiniano

[B]A	Giustiniano Azionaria	★★★★★	31.03	2,12	17,50	35,40
[B]O	Giustiniano Bilanciata	★★★★★	31.03	2,23	11,10	22,58
[O]B	Giustiniano Monetaria	★★★★★	31.03	-0,71	-1,21	-0,09
[O]B	Giustiniano Obbligaz.	★★★★★	31.03	0,58	1,46	35,80
[B]O	[C] Giustiniano TFR +	★★★★★	31.03	-1,07	-1,38	1,44

## F.P.A. PrevidSystem

[B]O	Accumulazione Bilan.	★★★★★	31.03	1,26	7,58	18,37
[B]O	Crescita Dinamica	★★★★★	31.03	0,59	1,33	6,12
[B]O	Crescita Prudente	★★★★★	31.03	1,39	-0,41	2,48
[B]A	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	31.03	0,69	14,83	31,83
[B]O	[R] TFR +	★★★★★	31.03	-1,24	-1,66	1,44

## F.P.A. Il Mio Domani

[B]O	Linea Breve Termine	★★★★★	31.03	-0,79	-1,35	-0,14
[A]Z	Linea Lungo Termine	★★★★★	31.03	1,19	10,01	
[B]B	Linea Medio Termine	★★★★★	31.03	0,12	4,89	6,61
[B]O	[R] Linea TFR	★★★★★	31.03	-1,17	-3,85	1,44

## ITAS VITA

## F.P.A. PensPlan Plurifonds

[A]Z	ActivITAS	★★★★★	15.04	4,18	12,35	24,26
[B]O	AequITAS	★★★★★	15.04	2,41	5,62	14,40
[B]O	[C] SecurITAS	★★★★★	15.04	0,74	1,96	0,78
[O]B	SerenITAS	★★★★★	15.04	0,67	2,35	5,50
[B]B	SolidITAS	★★★★★	15.04	3,13	9,33	18,01

## VERA VITA

[O]B	[R] Popolare Bond	★★★★★	31.12	-1,66	-1,63	
[B]O	[R] Popolare Gest	★★★★★	31.12	-2,84	-2,01	
[B]O	[R] Popolare Gest Cl.B	★★★★★	31.12	-2,49	-0,90	
[B]B	Popolare Mix	★★★★★	31.12	-5,70	-4,75	