

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: 31 dicembre 2019, ad eccezione delle linee delle società contrassegnate con * che sono aggiornate a fine luglio 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)	★★★★★	16,374	20,913	32,597
Insieme	Bilanciata (Ex Serena)	★★★★★	9,250	11,408	18,154
Insieme	Flessibile con Garanzia Rest.Cap.	★★★★★	5,730	5,800	8,906
Insieme	Multiasset	★★★★★	5,455	6,203	n.d.
Insieme	Obbligazionaria (Ex Tranquilla)	★★★★★	2,763	2,526	4,872
Insieme	Obbligazionaria Breve Termine	★★★★★	-0,091	-1,223	n.d.
Insieme	Obbligazionaria Lungo Termine	★★★★★	2,040	1,365	n.d.
Previdenza	Azionaria	★★★★★	14,910	17,881	27,454
Previdenza	Bilanciata	★★★★★	9,482	10,693	16,683
Previdenza	Flessibile con Garanzia Rest. Cap.	★★★★★	6,524	5,265	n.d.
Previdenza	Multiasset	★★★★★	4,860	4,538	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Breve Termine	★★★★★	-0,333	-2,034	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Lungo Termine	★★★★★	1,926	0,537	n.d.
AMUNDI					
Secondapensione	Bilanciata	★★★★★	10,108	9,109	17,279
Secondapensione	Espansione	★★★★★	15,764	14,933	29,016
Secondapensione	Garantita	★★★★★	2,608	1,600	4,015
Secondapensione	Prudente	★★★★★	4,986	2,894	5,954
Secondapensione	Sviluppo	★★★★★	12,383	11,851	23,203
ANIMA					
Arti e Mestieri	Conservazione 3+	★★★★★	1,636	0,139	4,962
Arti e Mestieri	Crescita 25+	★★★★★	13,730	17,294	28,951
Arti e Mestieri	Garanzia 1+	★★★★★	-0,385	-1,897	-2,152
Arti e Mestieri	Incremento e Garanzia 5+	★★★★★	4,255	4,304	9,630
Arti e Mestieri	Rivalutazione 10+	★★★★★	8,361	8,948	17,232
ARCA					
Arca Previdenza	Alta Crescita	★★★★★	11,150	10,709	16,620
Arca Previdenza	Crescita	★★★★★	8,956	8,249	15,376
Arca Previdenza	ObiettivoTFR	★★★★★	0,742	-0,208	0,499
Arca Previdenza	Rendita	★★★★★	5,587	4,824	10,148
ASSICURAZIONI GENERALI					
Generali Global	Azionario Globale (ex Azionario)	★★★★★	15,979	12,824	20,675
Generali Global	Multi Asset (ex Bilanciato)	★★★★★	5,452	3,416	8,293
Generali Global	Obbligazionario*	★★★★★	5,709	4,087	n.d.
ASSIMOCO VITA					
Il Melograno	Dinamica	★★★★★	17,438	13,265	19,687
Il Melograno	Equilibrata	★★★★★	11,118	8,419	13,019
Il Melograno	Garantita	★★★★★	4,545	2,112	3,943
Il Melograno	Prudente	★★★★★	1,647	0,213	2,153
AVIVA					
Aviva	Azionario	★★★★★	13,333	11,089	22,230
Aviva	Bilanciato	★★★★★	8,480	6,453	13,454
Aviva	Con Garanzia di rend. Minimo	★★★★★	4,995	2,920	5,980
Aviva	Con Garanzia di restituz. capitale	★★★★★	4,647	2,203	3,932
Aviva	Obbligazionario	★★★★★	6,453	5,146	9,926
Ubi Previdenza	Aggressivo	★★★★★	15,473	10,324	20,559
Ubi Previdenza	Capitale Sicuro	★★★★★	1,565	-0,200	0,513
Ubi Previdenza	Dinamico	★★★★★	11,254	7,360	16,595
Ubi Previdenza	Garantito	★★★★★	0,000	-1,457	-1,863
Ubi Previdenza	Moderato	★★★★★	7,214	4,499	11,487
Ubi Previdenza	Prudente	★★★★★	4,438	2,552	6,905
AXA ASSICURAZIONI					
Axa	Conservativo	★★★★★	-0,746	-2,604	-3,582
Axa	Dinamico	★★★★★	16,405	10,715	16,007
Axa	Equilibrato	★★★★★	11,519	7,159	10,937
Axa	Garantito	★★★★★	2,122	-0,544	-0,454
Axa	Prudente	★★★★★	5,915	2,805	5,498
AXA MPS					
Prev. in Azienda	Combinata	★★★★★	13,318	13,065	22,237
Prev. in Azienda	Equilibrio	★★★★★	8,516	7,558	14,154
Prev. in Azienda	Sicura	★★★★★	2,138	0,305	-0,612
Prev. in Azienda	Sviluppo	★★★★★	16,750	16,962	27,156
Prev. in Azienda	Tenuta	★★★★★	3,880	2,339	3,332
Prev. per Te	Crescita	★★★★★	16,878	16,819	26,279
Prev. per Te	Garantita	★★★★★	1,908	-0,166	-1,633
Prev. per Te	Mista	★★★★★	13,347	12,780	21,087
Prev. per Te	Moneta	★★★★★	3,654	1,965	2,572
Prev. per Te	Stabilità	★★★★★	8,374	7,227	13,302
AZIMUT					
Prev. Azimut	Crescita	★★★★★	12,852	1,577	9,161
Prev. Azimut	Equilibrato	★★★★★	9,520	4,921	14,227
Prev. Azimut	Garantito	★★★★★	4,343	2,081	4,041
BANCASSURANZA POPOLARI					
Bap Pens. 2007	Equilibrio	★★★★★	6,555	2,962	3,765

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF 1Y	PERF 3Y	PERF 5Y
Bap Pens. 2007	Investimento	★★★★★	12,838	9,369	11,830
Bap Pens. 2007	TFR	★★★★★	2,897	0,183	-0,999
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
Aureo	Azionario	★★★★★	16,226	15,332	24,650
Aureo	Bilanciato	★★★★★	9,881	9,085	15,255
Aureo	Garantito	★★★★★	-0,255	-1,684	-1,931
Aureo	Obbligazionario	★★★★★	2,705	1,427	2,586
BIM VITA					
Bim Vita	Bilanciata Globale	★★★★★	9,371	6,143	11,572
Bim Vita	Bond	★★★★★	2,067	-0,240	1,299
Bim Vita	Equilibrio	★★★★★	4,804	2,626	5,386
Bim Vita	Equity	★★★★★	13,288	7,783	15,150
CREDEM VITA					
CredemPrev.	Azionario	★★★★★	18,346	16,420	26,903
CredemPrev.	Bilanciato	★★★★★	13,386	11,080	19,939
CredemPrev.	Flessibile*	★★★★★	6,159	6,275	9,754
CredemPrev.	Obbligazionario Garantito	★★★★★	7,946	5,622	10,166
CREDIT AGRICOLE VITA					
Cr.Agricole Vita	Dinamica	★★★★★	15,476	16,511	29,058
Cr.Agricole Vita	Garantita	★★★★★	6,247	5,427	7,988
Cr.Agricole Vita	Moderata	★★★★★	13,967	13,931	22,937
CREDITRAS VITA					
Unicredit	Dinamica Azionaria Int.	★★★★★	15,818	12,497	23,888
Unicredit	Serena Bilanciata	★★★★★	9,789	7,672	13,611
Unicredit	Sicura Obbl. con Garanzia Rend.	★★★★★	3,839	1,601	0,753
Unicredit	Tranquilla Ob.Mista Gar. Rest. Cap.	★★★★★	5,923	3,893	7,695
HDI ASSICURAZIONI					
Azione Prev.	Dinamica	★★★★★	17,450	16,322	33,475
Azione Prev.	Equilibrata	★★★★★	11,855	11,444	19,097
Azione Prev.	Garantita	★★★★★	7,339	7,412	10,993
Azione Prev.	Prudente	★★★★★	5,950	6,663	9,199
INTESA SAN PAOLO PREVIDENZA SIM					
Giustiniano	Azionaria	★★★★★	17,229	17,215	28,450
Giustiniano	Bilanciata	★★★★★	12,426	12,758	21,232
Giustiniano	Monetaria	★★★★★	0,179	-1,079	-0,830
Giustiniano	Obbligazionaria	★★★★★	5,534	5,188	8,782
Giustiniano	TFR +	★★★★★	2,165	0,054	0,209
Il Mio Domani	Breve Termine	★★★★★	0,350	-0,560	-0,433
Il Mio Domani	Lungo Termine	★★★★★	11,504	9,683	17,690
Il Mio Domani	Medio Termine	★★★★★	5,726	4,600	11,009
Il Mio Domani	TFR	★★★★★	2,455	0,457	1,974
Previd-System	Accumulazione Bilanciata	★★★★★	11,094	9,402	16,953
Previd-System	Crescita Dinamica	★★★★★	5,845	4,031	8,086
Previd-System	Crescita Prudente	★★★★★	3,901	1,767	4,946
Previd-System	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	16,130	14,595	24,638
Previd-System	TFR +	★★★★★	2,114	-0,189	-0,222
ITAS VITA					
Plurifonds	ActivITAS	★★★★★	14,492	11,934	19,395
Plurifonds	AequITAS	★★★★★	7,589	7,035	12,902
Plurifonds	SecurITAS	★★★★★	5,448	4,087	5,713
Plurifonds	SerenITAS	★★★★★	5,758	5,118	8,308
Plurifonds	SolidITAS	★★★★★	11,724	9,930	16,253
PENSPLAN INVEST					
Raiffeisen	Activity	★★★★★	8,966	8,362	13,528
Raiffeisen	Dynamic	★★★★★	14,015	12,418	19,943
Raiffeisen	Safe	★★★★★	2,241	1,002	3,404
PENSPLAN INVEST					
Popolare Vita	PopolareBond	★★★★★	0,413	-1,534	-0,165
Popolare Vita	PopolareGest	★★★★★	4,018	2,580	6,205
Popolare Vita	PopolareMix	★★★★★	13,861	11,686	18,460
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE					
Teseo	Garantita Etica	★★★★★	1,476	1,342	2,618
VITTORIA ASSICURAZIONI					
Formula Lavoro	Previdenza Capitalizzata	★★★★★	15,824	12,084	20,874
Formula Lavoro	Previdenza Equilibrata	★★★★★	9,503	6,094	12,205
Formula Lavoro	Previdenza Garantita	★★★★★	5,240	1,771	5,500
ZURICH INVESTMENT LIFE					
Zurich Contrib.	Conservativa	★★★★★	4,384	2,148	7,665
Zurich Contrib.	Dinamica	★★★★★	14,924	12,593	22,712
Zurich Contrib.	Garantita	★★★★★	2,081	0,972	3,510
ZED OMMIFUND					
Zed Omnifund	Azionaria	★★★★★	17,553	13,248	23,260
Zed Omnifund	Bilanciata 30	★★★★★	9,235	6,914	14,809
Zed Omnifund	Bilanciata 65	★★★★★	14,265	11,242	20,557
Zed Omnifund	Garantita	★★★★★	1,451	-1,155	-1,178
Zed Omnifund	Obbligazionaria	★★★★★	5,799	3,818	9,570