

INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE APERTI

a cura di  Consultique

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.

Assegnazioni: 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 della 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 Assegnatori,

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.ilssole24ore.com/indicimameri

■ Con garanzia di capitale. **■** Con garanzia di rendimento. **■** Con garanzia di rendimento e capitale.

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

| FALLENZA ASSICURAZIONI | | | | | | | |
|------------------------|---|---------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 011 | ■ | AlMiglio Azionario | ★★★★ | 30,06 | 9,83 | 10,05 | 23,63 |
| 012 | ■ | AlMiglio Bilanciato | ★★★★ | 30,06 | 2,76 | 7,67 | 21,11 |
| 013 | ■ | AlMiglio Obbligaz. | ★★★★ | 30,06 | -1,83 | 6,46 | 18,60 |

FALLIANZ

| Allianz Previdenza | | | | | | | |
|--------------------|--|--------------------|------|-------|-------|-------|--|
| | | L. Azionaria | ★★★★ | 30,06 | 11,59 | 23,37 | |
| | | L. Bilanciata | ★★★★ | 30,06 | 3,70 | 14,00 | |
| Insieme | | | | | | | |
| | | L. Azionaria | ★★★★ | 30,06 | 12,77 | 26,80 | |
| | | L. Bilanciata | ★★★★ | 30,06 | 6,55 | 15,05 | |
| | | L. Obbligazionaria | ★★★★ | 30,06 | 1,00 | 4,70 | |

FAMUNDIA.M.

| Seconda Pensione F.P.A. | | | | | | | |
|-------------------------|---|----------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 020 | | SP Difensiva | ★★★★ | 30,06 | -0,07 | 4,38 | 2,22 |
| 021 | | SP Espansione | ★★★★ | 30,06 | 12,25 | 20,50 | 15,38 |
| 022 | ■ | SP Garantita | ★★★★ | 30,06 | 0,33 | 4,67 | 9,35 |
| 023 | | SP Progressiva | ★★★★ | 30,06 | 4,32 | 12,46 | 10,85 |
| 024 | | SP Sicurezza | ★★★★ | 30,06 | 1,95 | 7,62 | 6,79 |
| 025 | | SP Sviluppo | ★★★★ | 30,06 | 7,45 | 17,65 | 13,14 |

FARCA

| Arca Previdenza | | | | | | | |
|-----------------|---|---------------------|------|-------|------|-------|--|
| 037 | | Linea Alta Crescita | ★★★★ | 30,06 | 7,85 | 15,77 | |
| 038 | | Linea Crescita | ★★★★ | 30,06 | 5,11 | 15,24 | |
| 039 | ■ | Linea Obiettivo TFR | ★★★★ | 30,06 | 0,74 | 0,95 | |
| 040 | | Linea Rendita | ★★★★ | 30,06 | 2,08 | 12,46 | |

FANVA VITA

| Aviva | | | | | | | |
|-------|--|------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 041 | | L. Inv. Azionaria | ★★★★ | 15,06 | 9,17 | 17,39 | |
| 042 | | L. Inv. Bilanciata | ★★★★ | 15,06 | 4,19 | 13,28 | |
| 043 | | L. Inv. Gar. Rend. Mn. Pres. | ★★★★ | 15,06 | -1,16 | 6,99 | 10,55 |
| 044 | | L. Inv. Gar. Rest. Capitale | ★★★★ | 15,06 | 0,12 | 8,97 | |
| 045 | | L. Inv. Obbligazionaria | ★★★★ | 15,06 | 1,69 | 11,43 | |

Aviva Ass. V. UBIPrev.

| | | | | | | | |
|-----|---|--------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 046 | | Comparto Aggressivo CLJ | ★★★★ | 23,06 | 11,58 | 17,53 | 23,28 |
| 047 | ■ | Comparto Capital. Sicuro | ★★★★ | 23,06 | 0,97 | 0,82 | 1,17 |
| 048 | | Comparto Dinamico CLC | ★★★★ | 23,06 | 7,32 | 16,07 | 16,02 |
| 049 | | Comparto Dinamico CLJ | ★★★★ | 23,06 | 7,06 | 15,21 | 20,50 |
| 050 | | Comparto Garantito | ★★★★ | 23,06 | -0,40 | -0,55 | 1,43 |
| 051 | | Comparto Moderato CLC | ★★★★ | 23,06 | 3,15 | 10,90 | 15,10 |
| 052 | | Comparto Moderato CLJ | ★★★★ | 23,06 | 3,10 | 10,74 | 14,96 |
| 053 | | Comparto Prudente CLJ | ★★★★ | 23,06 | 1,14 | 7,19 | 9,55 |

AZIMUT PREVIDENZA

| | | | | | | | |
|-----|---|----------------------|------|-------|-------|-------|--|
| 054 | | Comparto Crescita | ★★★★ | 30,06 | 14,79 | 8,93 | |
| 055 | | Comparto Equilibrato | ★★★★ | 30,06 | 11,46 | 12,67 | |
| 056 | ■ | Comparto Garantito | ★★★★ | 30,06 | 0,53 | 5,20 | |

EAP VITA PREVIDENZA

| Eap Pensione 2007 | | | | | | | |
|-------------------|--|--------------------|------|-------|------|------|-------|
| 057 | | Linea Equilibrio | ★★★★ | 31,05 | 2,49 | 3,18 | 10,67 |
| 058 | | Linea Investimento | ★★★★ | 31,05 | 8,67 | 5,46 | 11,02 |

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

| 059 | ■ | Linea TFR | ★★★★ | 31,05 | -0,19 | 0,37 | 4,15 |
|--------------------------|---|----------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| BCCRSIPARMO & PREVIDENZA | | | | | | | |
| 060 | | Aureo comparto.az. | ★★★★ | 30,06 | 10,09 | 18,92 | 36,35 |
| 061 | | Aureo comparto.bil. | ★★★★ | 30,06 | 4,69 | 11,97 | 23,54 |
| 062 | | Aureo comparto.gar. | ★★★★ | 30,06 | -0,36 | -0,29 | -0,52 |
| 063 | | Aureo comparto.obbl. | ★★★★ | 30,06 | -1,73 | 2,64 | 7,36 |

BIM VITA

| | | | | | | | |
|-----|--|-----------------------|------|-------|-------|-------|------|
| 064 | | Bim Vita Bil. Globale | ★★★★ | 31,05 | 9,89 | 11,32 | 7,41 |
| 065 | | Bim Vita Bond | ★★★★ | 31,05 | -0,14 | 4,47 | 7,15 |
| 066 | | Bim Vita Equilibrio | ★★★★ | 31,05 | 2,64 | 5,90 | 7,51 |
| 067 | | Bim Vita Equity | ★★★★ | 31,05 | 15,37 | 16,32 | 8,73 |

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN

| Raiffeisen F.P.A. | | | | | | | |
|-------------------|--|----------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 068 | | Linea Activity | ★★★★ | 15,06 | 2,44 | 9,84 | 10,60 |
| 069 | | Linea Dynamic | ★★★★ | 15,06 | 6,80 | 11,66 | 7,44 |
| 070 | | Linea Safe | ★★★★ | 15,06 | -0,47 | 7,12 | 12,57 |

CREDEM PREVIDENZA

| | | | | | | | |
|-----|---|-----------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 071 | | Comparto Azionario A | ★★★★ | 31,05 | 13,37 | 22,14 | 31,23 |
| 072 | | Comparto Bilanciato A | ★★★★ | 31,05 | 6,79 | 17,71 | 22,66 |
| 073 | ■ | Comparto Obbl. Gar. A | ★★★★ | 31,05 | -0,01 | 9,25 | 11,70 |

CREDIT AGRICOLE VITA

| | | | | | | | |
|-----|---|---------|------|-------|------|-------|-------|
| 074 | | Taro | ★★★★ | 30,06 | 9,69 | 23,92 | 31,36 |
| 075 | ■ | Ticino | ★★★★ | 30,06 | 0,71 | 5,07 | 6,55 |
| 076 | | Trebbia | ★★★★ | 30,06 | 4,48 | 18,92 | 26,88 |

CREDITRAS VITA

| Unicredit | | | | | | | |
|-----------|---|------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 077 | | Linea Dinamica | ★★★★ | 04,07 | 17,44 | 15,40 | 34,57 |
| 078 | | Linea Serena | ★★★★ | 04,07 | 1,26 | 8,63 | 21,47 |
| 079 | ■ | Linea Sicura | ★★★★ | 04,07 | -1,21 | -1,88 | 1,32 |
| 080 | | Linea Tranquilla | ★★★★ | 04,07 | -2,75 | 6,59 | 11,11 |

GENERALITALIA

| F.P.A. Generali Global | | | | | | | |
|------------------------|---|-------------------------|------|-------|-------|--|--|
| 081 | | Comp. Azionario A | ★★★★ | 31,05 | 11,11 | | |
| 082 | | Comp. Bilanciato A | ★★★★ | 31,05 | 4,59 | | |
| 083 | ■ | Comp. Obbl. Garantito A | ★★★★ | 31,05 | 0,45 | | |

HDI ASSICURAZIONI

| F.P.A. Azione di Previdenza | | | | | | | |
|-----------------------------|---|-------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 084 | | Linea Dinamica | ★★★★ | 31,05 | 16,92 | 18,15 | 10,87 |
| 085 | | Linea Equilibrata | ★★★★ | 31,05 | 8,16 | 12,46 | 5,05 |
| 086 | ■ | Linea Garantita | ★★★★ | 31,05 | 2,22 | 9,45 | -1,12 |
| 087 | | Linea Prudente | ★★★★ | 31,05 | 1,48 | 6,96 | -1,92 |

INTESA SANPAOLO VITA

| F.P.A. Giustiniano | | | | | | | |
|--------------------|--|------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 088 | | Giustiniano Azionaria | ★★★★ | 30,06 | 9,54 | 24,04 | 36,02 |
| 089 | | Giustiniano Bilanciata | ★★★★ | 30,06 | 4,54 | 17,28 | 25,84 |
| 090 | | Giustiniano Monetaria | ★★★★ | 30,06 | -0,35 | 0,44 | 1,61 |
| 091 | | Giustiniano Obbligaz. | ★★★★ | 30,06 | -1,28 | 8,03 | 28,98 |

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

| 092 | ■ | Giustiniano TFR+ | ★★★★ | 30,06 | -0,40 | 0,22 | 2,36 |
|---------------------|---|-------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| F.P.A. PreditSystem | | | | | | | |
| 093 | | Accumulazione Bilan. | ★★★★ | 30,06 | 4,56 | 14,54 | 21,68 |
| 094 | | Crescita Dinamica | ★★★★ | 30,06 | 0,61 | 7,95 | 11,51 |
| 095 | | Crescita Prudente | ★★★★ | 30,06 | -1,09 | 5,06 | 8,03 |
| 096 | | Rivalutazione Azionaria | ★★★★ | 30,06 | 9,76 | 21,32 | 31,29 |
| 097 | ■ | TFR+ | ★★★★ | 30,06 | -0,46 | -0,03 | 2,36 |

F.P.A. El Mio Damani

| | | | | | | | |
|-----|---|---------------------|------|-------|-------|-------|------|
| 098 | | Linea Breve Termine | ★★★★ | 30,06 | -0,12 | -0,43 | 0,49 |
| 099 | | Linea Lungo Termine | ★★★★ | 30,06 | 4,64 | 10,97 | |
| 100 | | Linea Medio Termine | ★★★★ | 30,06 | 2,38 | 5,48 | 5,75 |
| 101 | ■ | Linea TFR | ★★★★ | 30,06 | -0,74 | -1,55 | 2,36 |

FAS VITA

| F.P.A. PensPlan Plurifonds | | | | | | | |
|----------------------------|---|-----------|------|-------|------|-------|-------|
| 102 | | ACTIVITAS | ★★★★ | 15,06 | 7,47 | 13,99 | 27,44 |
| 103 | | AQUITAS | ★★★★ | 15,06 | 2,89 | 13,93 | 22,33 |
| 104 | ■ | SECURITAS | ★★★★ | 15,06 | 1,07 | 3,24 | 1,04 |
| 105 | | SerenITAS | ★★★★ | 15,06 | 1,12 | 6,25 | 13,14 |
| 106 | | SolidITAS | ★★★★ | 15,06 | 5,43 | 11,81 | 22,67 |

PENSPLAN INVEST SGR

| PensPlan Profi F.P.A. | | | | | | | |
|-----------------------|--|------------|------|-------|------|-------|-------|
| 107 | | Comparto A | ★★★★ | 15,06 | 4,70 | 14,97 | 24,35 |
| 108 | | Comparto B | ★★★★ | 15,06 | 1,40 | 7,20 | 12,58 |
| 109 | | Comparto C | ★★★★ | 15,06 | 0,12 | 1,67 | 1,59 |

PIONEER INVESTMENT MGMT

Pioneer Futuro

| | | | | | | | |
|-----|--|--------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 110 | | Comparto Azionario | ★★★★ | 31,05 | 14,24 | 19,89 | 26,66 |
| 111 | | Comparto Bilanciato | ★★★★ | 31,05 | 9,10 | 15,83 | 20,25 |
| 112 | | Comparto DT2020 | ★★★★ | 31,05 | 1,37 | 6,14 | 15,57 |
| 113 | | Comparto DT2025 | ★★★★ | 31,05 | 2,92 | 10,06 | 24,49 |
| 114 | | Comparto DT2030 | ★★★★ | 31,05 | 5,07 | 11,75 | 27,65 |
| 115 | | Comparto DT2035 | ★★★★ | 31,05 | 6,44 | 12,25 | 27,65 |
| 116 | | Comparto Garantito | ★★★★ | 31,05 | 0,46 | 1,53 | 0,27 |
| 117 | | Comparto Ob. Br. Periodo | ★★★★ | 31,05 | -0,10 | 1,27 | 15,04 |
| 118 | | Comparto Ob. Reale | ★★★★ | 31,05 | -0,11 | 1,44 | 7,39 |
| 119 | | Comparto Prudente | ★★★★ | 31,05 | 2,67 | 7,05 | 13,06 |

POPOLARE VITA

| | | | | | | | |
|-----|---|---------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 120 | ■ | Popolare Bond | ★★★★ | 31,05 | -0,34 | 4,24 | 7,15 |
| 121 | ■ | Popolare Gest | ★★★★ | 31,05 | 2,53 | 6,05 | 7,51 |
| 122 | | Popolare Mix | ★★★★ | 31,05 | 7,90 | 11,66 | 11,24 |

REALE MUTUA ASSICURAZIONI

| | | | | | | | |
|-----|--|-------------------------|------|-------|-------|-------|-------|
| 123 | | Teseo-L. Bilanc. Etica | ★★★★ | 31,05 | 5,89 | 13,53 | 4,96 |
| 124 | | Teseo-L. Garan. Etica | ★★★★ | 31,05 | -0,08 | 2,91 | 0,35 |
| 125 | | Teseo-L. Prudenz. Etica | ★★★★ | 31,05 | -0,06 | 9,00 | 12,40 |
| 126 | | Teseo-L. Sviluppo Etica | ★★★★ | 31,05 | 13,83 | 18,05 | 11,19 |

VITTORIA FORMULA LAVORO

| | | | | | | | |
|-----|--|------------------------|------|-------|------|-------|-------|
| 127 | | Previdenza Capitalizz. | ★★★★ | 30,06 | 8,38 | 13,34 | 17,20 |
| | | | | | | | |