

INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE NEGOZIALI

a cura di **Consultique**
Fee-Only Financial Planners

Rendimenti, costi e dati dei fondi pensione negoziali italiani

NOME FONDO E LINEA	RENDIMENTI IN % (AL 30/06/2017)			ISC IN % (AL 31/03/2017)				DATI ISCRITTI (AL 31/03/2017)		PATRIMONIO (AL 31/03/2017)
	INIZIO ANNO	3 ANNI	5 ANNI	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI	NUMERO ADERENTI	TASSO (%) ADESIONE	MILIONI DI EURO
Agrifondo *								8.694	2,63%	80,780
Garantito	0,10	1,87	5,85	0,95	0,62	0,47	0,34			76,980
Bilanciato	2,32	11,78	34,60	0,85	0,51	0,36	0,24			3,800
Alifond								47.193	19,03%	1.325,800
Garantito	0,16	2,13	5,78	0,93	0,59	0,44	0,31			167,170
Bilanciato	1,47	13,46	31,50	0,81	0,47	0,32	0,20			1.138,280
Dinamico	2,00	20,63	48,85	0,81	0,47	0,32	0,19			20,350
Arco								29.871	12,87%	586,200
Garantito	0,29	2,69	9,45	1,37	0,69	0,44	0,26			61,820
Bilanc. prudente	0,60	11,17	31,59	1,32	0,64	0,39	0,21			485,590
Bilanc. dinamico	1,71	13,88	41,61	1,36	0,68	0,43	0,25			38,790
Astri								12.550	83,67%	263,480
Garantito	0,09	1,98	6,52	1,01	0,59	0,44	0,34			20,380
Bilanciato	0,45	12,66	33,71	0,85	0,43	0,28	0,18			243,100
Byblos								35.546	17,77%	781,580
Garantito	-0,66	8,02	35,21	1,32	0,74	0,55	0,41			169,410
Bilanciato	0,51	11,63	34,97	1,12	0,54	0,35	0,21			604,480
Dinamico	1,40	14,37	39,96	1,17	0,59	0,40	0,26			7,690
Cometa								399.706	39,97%	10.279,76
Monetario Plus	-0,29	0,60	4,45	0,82	0,32	0,17	0,08			3.121,940
Sicurezza	0,23	7,49	35,18	1,05	0,56	0,41	0,31			1.336,240
Reddito	0,39	8,13	24,35	0,85	0,36	0,21	0,11			5.153,390
Crescita	2,23	11,07	35,85	0,89	0,39	0,24	0,14			668,190
Concreto								6.097	64,18%	185,840
Garantito	0,22	1,30	5,66	1,40	0,79	0,55	0,37			25,380
Bilanciato	0,46	8,39	25,43	1,30	0,69	0,45	0,27			160,460
Cooperlavoro								72.194	20,67%	957,060
Sicurezza	0,68	2,98	16,59	1,12	0,74	0,60	0,49			182,820
Bilanciato	0,89	12,93	32,41	0,83	0,45	0,30	0,20			659,080
Dinamico	1,40	17,23	44,33	0,88	0,50	0,36	0,25			115,160
Espero*								100.941	8,41%	940,200
Garantito	0,28	2,14	8,59	0,93	0,57	0,43	0,32			172,550
Crescita	0,93	12,06	26,96	0,85	0,48	0,34	0,23			767,650
Eurofer								36.282	40,31%	953,830
Garantito	0,02	1,93	8,03	0,64	0,43	0,34	0,27			84,960
Bilanciato	1,02	12,48	28,23	0,54	0,32	0,23	0,16			838,150
Dinamico	2,19	20,25	41,69	0,53	0,31	0,22	0,15			30,720
Filcoop**								9.326	5,83%	114,340
Garantito	-0,04	2,13	7,44	0,92	0,59	0,43	0,31			31,680
Bilanciato	1,55	9,64	28,70	0,83	0,49	0,34	0,21			82,660
Foncer								14.050	47,47%	435,980
Garantito	-0,12	0,94	5,09	1,29	0,72	0,51	0,34			22,120
Bilanciato	0,86	13,05	32,08	1,13	0,57	0,35	0,19			402,730
Dinamico	2,00	19,21	46,27	1,18	0,61	0,39	0,23			11,130
Fonchim								149.849	78,25%	5.726,85
Garantito	0,10	1,70	4,72	0,95	0,57	0,40	0,27			126,240
Stabilità	1,32	10,97	28,99	0,81	0,43	0,27	0,14			5.188,060
Crescita	2,94	16,04	47,89	0,84	0,46	0,30	0,17			412,550
FondAereo								6.556	75,39%	384,660
Garantito	0,12	1,44	-	1,83	1,00	0,63	0,34			33,020
Linea 2 (Prev. Obbl.	-0,15	11,18	-	1,76	0,93	0,57	0,27			73,160
Linea 3 (Bil. omista)	-0,04	14,67	-	1,76	0,93	0,57	0,27			187,730
Linea 4 (Prev. Az.)	1,90	21,99	-	1,76	0,93	0,57	0,27			90,750
Fondapi								53.024	10,60%	698,190
Garanzia	0,24	4,91	14,46	0,93	0,56	0,41	0,29			99,120
Prudente	0,75	13,65	31,72	0,92	0,55	0,40	0,28			551,250
Crescita	1,75	19,80	46,33	0,95	0,58	0,43	0,31			47,820
Fondenergia								42.176	84,69%	2.050,200
Garantito	0,34	1,65	8,05	0,80	0,51	0,39	0,29			127,350
Bilanciato	1,60	11,71	31,68	0,72	0,43	0,31	0,21			1.623,090
Dinamico	2,51	14,15	41,20	0,71	0,41	0,29	0,19			299,760
Fondosanità								5.617	0,70%	160,610
Scudo	0,11	2,61	8,21	3,00	1,31	0,78	0,41			39,270
Progressione	0,18	8,93	23,58	3,07	1,38	0,85	0,48			51,580
Espansione	4,46	24,92	53,37	3,09	1,40	0,86	0,49			69,760
Fondoposte								97.084	74,70%	1.968,760
Garantito	0,32	4,12	11,92	0,75	0,42	0,28	0,17			979,700
Bilanciato	1,05	13,91	24,60	0,80	0,47	0,33	0,22			989,060
Fonte								206.655	8,27%	3.393,940
Garantito	0,07	4,17	13,49	1,32	0,71	0,52	0,39			1.227,420
Bilanciato	0,95	9,30	24,17	1,10	0,49	0,30	0,17			1.986,740
Crescita	1,37	15,20	35,77	1,08	0,48	0,29	0,15			92,170
Dinamico	2,93	21,13	48,18	1,08	0,48	0,29	0,15			87,610

NOME FONDO E LINEA	RENDIMENTI IN % (AL 30/06/2017)			ISC IN % (AL 31/03/2017)				DATI ISCRITTI (AL 31/03/2017)		PATRIMONIO (AL 31/03/2017)
	INIZIO ANNO	3 ANNI	5 ANNI	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI	NUMERO ADERENTI	TASSO (%) ADESIONE	MILIONI DI EURO
Fopadiva								7.185	25,66%	133,880
Garantito	0,05	2,78	17,58	1,10	0,83	0,72	0,64			22,230
Prudente	-0,27	8,14	24,74	0,67	0,40	0,29	0,21			105,010
Dinamico	1,01	12,90	39,06	0,67	0,40	0,29	0,21			6,640
Fopen								44.306	100%	1.949,420
Obbligazionario G.	0,14	1,77	9,27	0,82	0,51	0,38	0,28			154,690
Bilanciato obbl.	1,42	12,43	28,09	0,75	0,44	0,31	0,22			1.150,810
Bilanciato	2,10	16,22	39,44	0,70	0,39	0,27	0,17			362,510
Prevalentem.Az.	3,17	21,44	53,09	0,70	0,39	0,27	0,17			281,410
Gommaplastica								49.284	49,28%	1.199,630
Conservativo	0,13	1,57	7,56	1,10	0,59	0,43	0,32			113,080
Bilanciato	1,64	12,12	31,89	0,97	0,46	0,30	0,19			994,300
Dinamico	3,47	18,40	47,63	0,99	0,48	0,31	0,20			92,250
Laborfonds								116.567	47,58%	2.441,150
Garantito	0,27	1,51	5,99	0,57	0,40	0,33	0,28			191,990
Bilanciato	1,51	15,37	37,41	0,54	0,37	0,30	0,25			1.946,370
Prudente-Etica	-0,45	13,60	29,80	0,54	0,37	0,30	0,24			219,140
Dinamica	3,46	15,62	40,08	0,57	0,40	0,33	0,28			83,650
Mediafond								2.691	31,66%	98,420
Stabilità	1,85	13,90	-	0,87	0,54	0,39	0,26			Nd
Garantito	-0,32	2,25	6,42	1,08	0,74	0,59	0,47			Nd
Prudente (ex Bil.)	0,66	9,91	27,40	0,87	0,53	0,38	0,25			Nd
Dinamico	3,04	17,90	45,81	0,88	0,54	0,39	0,27			Nd
Pegaso								31.211	62,42%	944,640
Garantito	0,09	1,55	7,36	0,90	0,56	0,43	0,32			89,000
Bilanciato	1,06	11,30	31,21	0,80	0,46	0,32	0,21			775,650
Dinamico	1,93	15,46	39,65	0,79	0,45	0,31	0,20			79,990
Prevaer								12.284	39,63%	413,160
Garantito	0,27	1,42	6,80	1,33	0,72	0,49	0,31			57,170
Prudente	-0,19	7,25	18,38	1,22	0,61	0,37	0,19			67,700
Crescita	0,50	11,75	29,99	1,22	0,61	0,37	0,19			245,840
Dinamica	1,66	16,81	42,01	1,22	0,61	0,37	0,19			42,450
Prevedi*								669.064	117,38%	583,460
Sicurezza	0,40	2,26	8,28	0,69	0,48	0,38	0,30			62,390
Bilanciato	0,59	14,57	35,46	0,51	0,30	0,21	0,13			521,070
Previambiente								49.506	19,80%	934,910
Garantito	0,37	2,34	10,37	1,28	0,71	0,49	0,32			205,150
Bilanciato	0,61	11,75	30,21	1,21	0,63	0,41	0,25			729,760
Previcooper								30.629	41,05%	758,380
Sicuro	0,67	2,30	17,40	1,41	0,85	0,63	0,47			144,850
Bilanciato	-0,17	11,11	33,74	1,14	0,57	0,36	0,19			562,440
Dinamico	1,97	16,66	48,27	1,12	0,56	0,34	0,17			51,090
Previlog*								8.535	8,54%	145,740
Garantito	0,02	1,91	8,00	1,18	0,62	0,45	0,33			28,320
Bilanciato	1,29	10,58	33,77	1,05	0,50	0,32	0,20			117,420
Previmoda								58.389	14,60%	1.111,710
Garantito	0,73	2,98	12,70	1,01	0,65	0,50	0,38			110,760
Smeraldo	0,86	11,75	33,38	0,84	0,48	0,32	0,20			899,570
Zaffiro	0,59	7,35	20,23	0,84	0,48	0,32	0,20			57,660
Rubino	2,16	18,22	49,74	0,84	0,48	0,32	0,20			43,720
Priamo*								57.904	44,54%	1.378,300
Garantito protez.	0,35	2,09	12,55	1,84	0,96	0,72	0,58			303,300
Bilanciato svilup.	2,71	14,79	36,02	1,47	0,58	0,35	0,20			1.032,570
Bilanciato prud.	1,54	9,78	25,86	1,48	0,60	0,36	0,22			42,430
Quadri e Capi Fiat								11.837	66,50%	570,260
Garantito	0,32	-34,36	7,66	1,04	0,63	0,46	0,33			89,680
Bilanciato obbl.	0,60	9,11	27,87	0,89	0,48	0,31	0,17			414,050
Bilanciato Az.	1,83	15,21	45,18	0,97	0,56	0,39	0,26			66,530
Solidarietà Veneto (Lav. Dipendenti)								52.158	5,85%	1.092,300
Garantito TFR	0,15	5,19	16,97	1,14	0,70	0,56	0,46			132,130
Prudente	-0,07	5,90	16,21	0,82	0,38	0,24	0,15			259,860
Reddito	0,31	9,19	24,04	0,88	0,44	0,30	0,21			539,900
Dinamico	1,74	14,37	37,52	0,93	0,49	0,35	0,25			160,410
Telemaco								58.718	39,15%	1.732,270
Garantito White	0,20	4,64	14,84	0,86	0,53	0,40	0,29			78,640
Conservativo Blue	0,71	8,20	22,94	0,75	0,42	0,28	0,17			119,030
Prudente Green	1,51	10,34	29,11	0,78	0,44	0,31	0,20			1.120,830
Bilanciato Yellow	2,90	13,05	38,97	0,78	0,44	0,31	0,20			413,770

NOTA: I dati del fondo Solidarietà Veneto fanno riferimento solo alle adesioni dei lavoratori dipendenti; L'Isic (Indicatore sintetico dei costi) fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo e viene riportato per differenti periodi di permanenza nella forma previdenziale (2, 5, 10 e 35 anni) poiché alcuni costi (oneri di iscrizione, spesa annua in cifra fissa o in percentuale sui versamenti...) hanno un impatto che diminuisce nel tempo al crescere della posizione individuale maturata. Nel calcolo si fa riferimento a un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e si ipotizza un tasso di rendimento annuo del 4%; Il tasso di adesione è calcolato come rapporto tra iscritti e la platea dei lavoratori potenziali aderenti; Il patrimonio del fondo pensione, altrimenti detto Andp (attivo netto destinato alle prestazioni), è dato dalla differenza tra il valore di tutte le attività e il valore di tutte le passività. Per i fondi contrassegnati con l'asterisco (*) i rendimenti sono calcolati rispetto all'ultima quota disponibile di Maggio 2017. Per i fondi contrassegnati con due asterischi (**) i rendimenti sono calcolati rispetto all'ultima quota disponibile di Aprile 2017.