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.

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.ilsole2ore.com/indicienumeri**

C Con garanzia di capitale. R Con garanzia di rendimento. A Con garanzia di rendimento e capitale.

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
ALLEANZA ASSICURAZIONI						
AZ	AlMeglio Azionario	★	30.11	−0,67	7,90	21,50
BB R	AlMeglio Bilanciato	★★	30.11	−1,56	2,12	10,50
OB R	AlMeglio Obbligaz.	★★	30.11	−2,25	−1,51	−0,50
ALLIANZ						
Allianz Previdenza						
	L. Azionaria	★★★★	30.11	−1,66	7,24	
	L. Bilanciata	★★★★	30.11	−1,50	3,17	
Insieme						
	L. Azionaria	★★★★★	30.11	−1,09	9,76	
	L. Bilanciata	★★★★★	30.11	−1,19	4,96	
	L. Obbligazionaria	★★★★★	30.11	−1,40	0,35	
AMUNDI ASSET MANAGEMENT						
SecondaPensione F.P.A.						
BO	SP Bilanciata	★★★★★	30.11	−2,18	1,62	−0,30
AZ	SP Espansione	★★★★★	30.11	−2,00	7,03	2,29
FL C	SP Garantita	★★★★	30.11	−1,83	−1,21	0,15
MO	SP Prudente	★★★★★	30.11	−2,15	−1,46	−0,97
BB	SP Sviluppo	★★★★★	30.11	−1,71	4,62	0,21
ARCA						
Arca Previdenza						
AZ	Linea Alta Crescita	★★★	30.11	−2,86	7,05	
BB	Linea Crescita	★★★★	30.11	−2,59	6,27	
BO C	Linea Obiettivo TFR	★★	30.11	−2,17	−0,80	
BO	Linea Rendita	★★★	30.11	−2,18	3,61	
AZIMUT PREVIDENZA						
BA	Comparto Crescita	★	30.11	−6,48	1,56	
BB	Comparto Equilibrato	★★	30.11	−4,05	5,12	
BO R	Comparto Garantito	★	30.11	−4,92	−3,56	
BAP VITA E PREVIDENZA						
Bap Pensione 2007						
BO	Linea Equilibrio	★	31.10	−3,30	−3,53	−0,65
BO	Linea Equilibrio A	★	31.10	−2,54	−1,65	−0,65
BA	Linea Investimento	★	31.10	−3,37	−1,68	−4,37
BA	Linea Investimento A	★	31.10	−2,28	0,74	−4,37
OB R	Linea TFR	★★★	31.10	−3,30	−3,61	0,17
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA						
AZ	Aureo comparto az.	★★★	30.11	−2,50	10,27	21,41
BB	Aureo comparto bil.	★★★	30.11	−1,85	4,88	14,89
MO	Aureo comparto gar.	★★★★★	30.11	−1,28	−1,81	−1,32
OB	Aureo comparto obbl.	★★★	30.11	−1,13	−1,93	0,52
BIM VITA						
BB	Bim Vita Bil. Globale	★★	31.10	−6,60	0,25	−2,86
OB	Bim Vita Bond	★★★	31.10	−3,43	−2,71	0,77
BO	Bim Vita Equilibrio	★★	31.10	−3,47	−1,59	−0,31
AZ	Bim Vita Equity	★	31.10	−10,29	−1,05	−5,07
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN						
Raiffeisen F.P.A.						
BO	Linea Activity	★★	15.11	−2,99	0,22	−0,54
BA	Linea Dynamic	★★	15.11	−4,43	0,34	−5,08
OB	Linea Safe	★★★★	15.11	−1,79	0,16	2,30
CREDEMPREVIDENZA						
AZ	Comparto Azionario A	★★	31.10	−3,14	4,31	14,34
BB	Comparto Bilanciato A	★★★	31.10	−3,14	0,29	5,60
BO R	Comparto Obb. Gar. A	★★★	31.10	−2,87	−3,81	−1,78
CRÉDIT AGRICOLE VITA						
AZ	Linea Dinamica	★★★★★	30.11	−0,24	11,09	17,72
BO R	Linea Garantita	★★★	30.11	−3,85	−1,61	0,08
BB	Linea Moderata	★★★	30.11	−1,20	5,22	11,91
CREDITRAS VITA						
Unicredit						
AZ	Linea Dinamica	★★	04.12	−3,86	5,48	19,61
BB	Linea Serena	★★	04.12	−1,55	1,16	11,17
OB R	Linea Sicura	★★★	04.12	−1,74	−3,07	−0,01
BO C	Linea Tranquilla	★★★	04.12	−2,94	−0,83	4,63
GENERALI ITALIA						
F.P.A. Generali Global						
AZ	Comp. Azionario A	★★	31.10	−3,23	10,75	
BB	Comp. Bilanciato A	★★	31.10	−2,14	4,74	
BO C	Comp. Obbl. Garantito A	★★	31.10	−1,53	−0,53	
HDI ASSICURAZIONI						
F.P.A. Azione di Previdenza						
AZ	Linea Dinamica	★★	31.10	−5,45	6,84	−2,82
BO	Linea Equilibrata	★★★	31.10	−4,22	3,57	−2,68
BO C	Linea Garantita	★★★★★	31.10	−2,89	2,12	−4,39
OB	Linea Prudente	★★★★	31.10	−1,74	2,12	−3,85
INTESA SANPAOLO VITA						
F.P.A Giustiniano						
BA	Giustiniano Azionaria	★★★	30.11	−1,95	7,58	20,71
BO	Giustiniano Bilanciata	★★★★	30.11	−1,10	5,15	13,47
OB	Giustiniano Monetaria	★★★★	30.11	−1,29	−1,67	−0,17
OB	Giustiniano Obbligaz.	★★★★	30.11	−1,42	0,35	20,76
BO C	Giustiniano TFR +	★★★	30.11	−2,22	−2,70	−0,50
F.P.A PrevidSystem						
BO	Accumulazione Bilan.	★★★	30.11	−3,07	1,43	8,93
BO	Crescita Dinamica	★★	30.11	−2,37	−1,05	2,84
BO	Crescita Prudente	★★★	30.11	−1,39	−1,75	1,14
BA	Rivalutazione Azionaria	★★	30.11	−3,75	4,64	16,60
BO R	TFR +	★★★	30.11	−2,42	−3,00	−0,50
F.P.A. Il Mio Domani						
BO	Linea Breve Termine	★★	30.11	−1,35	−1,83	−0,96
AZ	Linea Lungo Termine	★★★	30.11	−2,04	3,40	
BB	Linea Medio Termine	★★★	30.11	−1,46	0,97	−1,01
BO R	Linea TFR	★★	30.11	0,11	−1,96	−0,50
ITAS VITA						
F.P.A. PensPlan Plurifonds						
AZ	ActivITAS	★★	30.11	−1,56	3,39	11,68
BO	AequITAS	★★★	30.11	0,01	3,07	9,64
BO C	SecurITAS	★★★	30.11	−2,31	−0,62	−0,97
OB	SerenITAS	★★★★	30.11	−1,66	1,05	3,63
BB	SolidITAS	★★★	30.11	−1,52	3,14	9,00
PENSPLAN INVEST SGR						
PensPlan Profi F.P.A.						
BB	Comparto A	★★★★★	15.11	−2,04	3,97	10,05
BO	Comparto B	★★★★★	15.11	−2,01	1,01	2,04
OB	Comparto C	★★★★★	15.11	−1,08	−0,38	−0,57
REALE MUTUA ASSICURAZIONI						
BB	Teseo-L. Bilanc. Etica	★★★★★	30.11	−4,44	0,41	1,09
MO R	Teseo-L. Garan. Etica	★★★★★	30.11	−0,91	−0,76	−0,57
OB	Teseo-L. Prudenz. Etica	★★★★★	30.11	−0,72	0,99	2,72
AZ	Teseo-L. Sviluppo Etica	★★★★★	30.11	−8,91	0,52	2,39
VERA VITA						
OB R	Popolare Bond	★★★	31.10	−2,94	−1,90	1,42
BO R	Popolare Gest	★★★	31.10	−3,47	0,11	1,68
BB	Popolare Mix	★★	31.10	−4,51	3,21	1,92
VITTORIA FORMULA LAVORO						
AZ	Previdenza Capitalizz.	★	31.10	−5,06	1,84	4,52
BB	Previdenza Equilibrata	★★	31.10	−4,46	−1,01	3,52
BO R	Previdenza Garantita	★★★	31.10	−3,91	−2,85	2,77