

INDICI & NUMERI

a cura di  Consultique  
Fee-Only Financial Planners

FONDI PENSIONE APERTI

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.ilsole20re.com/indicinumeri](http://www.ilsole20re.com/indicinumeri)

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

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>ALLEANZA ASSICURAZIONI</b>						
B B	<b>R</b> AlMeglio Bilanciato	★★★★★	30.01	3,06	9,15	26,67
O B	<b>R</b> AlMeglio Obbligaz.	★★★★★	30.01	0,25	7,61	25,62

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>ALLIANZ</b>						
<b>Allianz Previdenza</b>						
	L. Azionaria	★★★★★	31.01	8,04	25,56	
	L. Bilanciata	★★★★★	31.01	2,67	17,10	
<b>Insieme</b>						
	L. Azionaria	★★★★★	31.01	8,68	29,21	
	L. Bilanciata	★★★★★	31.01	4,52	17,17	
	L. Obbligazionaria	★★★★★	31.01	0,73	6,63	

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>AMUNDIA. M.</b>						
<b>SecondaPensione F.P.A.</b>						
M O	SP Difensiva	★★★★★	31.01	-0,43	7,19	3,66
A Z	SP Espansione	★★★★★	31.01	7,51	20,14	15,96
F L	<b>R</b> SP Garantita	★★★★★	31.01	0,25	6,91	12,59
B O	SP Progressiva	★★★★★	31.01	2,35	15,19	13,60
B O	SP Sicurezza	★★★★★	31.01	0,74	9,62	9,01
B B	SP Sviluppo	★★★★★	31.01	4,27	19,36	15,21

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>ARCA</b>						
<b>Arca Previdenza</b>						
A Z	Linea Alta Crescita	★★★★★	31.01	8,68	16,95	
B B	Linea Crescita	★★★★★	31.01	5,83	17,92	
B O	<b>R</b> Linea Obiettivo TFR	★★★★★	31.01	0,66	1,81	
B O	Linea Rendita	★★★★★	31.01	2,62	16,09	

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>AVIVA VITA</b>						
<b>Aviva</b>						
B A	L.Inv. Azionaria	★★★★★	13.01	5,62	20,80	
B B	L.Inv. Bilanciata	★★★★★	13.01	3,38	19,87	
O B	L.Inv. Gar.Rend.Mn.Pres	★★★★★	13.01	0,49	15,69	15,96
B O	L.Inv. Gar.Rest.Capitale	★★★★★	13.01	1,16	17,27	
B O	L.Inv. Obbligazionaria	★★★★★	13.01	2,23	19,49	

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>Aviva Ass. V. UBI Prev.</b>						
B A	Comparto Aggressivo Cl.I	★★★★★	20.01	8,12	18,48	23,39
B O	<b>R</b> Comparto Capital.Sicuro	★★★★★	20.01	0,35	1,19	1,02
B B	Comparto Dinamico Cl.I	★★★★★	20.01	5,76	16,61	21,73
O B	Comparto Garantito	★★★★★	20.01	-0,60	-0,03	2,27
B O	Comparto Moderato Cl.I	★★★★★	20.01	3,14	12,56	16,66
B O	Comparto Prudente Cl.I	★★★★★	20.01	1,55	8,98	11,16

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>AXA ASSICURAZIONI</b>						
B A	Comparto Dinamico	★★★★★	30.01	6,57	15,17	30,00
B O	Comparto Equilibrato	★★★★★	30.01	5,09	11,06	21,15
B O	<b>R</b> Comparto Garantito	★★★★★	30.01	0,48	0,71	2,42

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>AXA MPS ASSICURAZIONI VITA</b>						
<b>Axa MPS Previdenza in Azienda</b>						
B B	Linea Combinata	★★★★★	16.01	5,32	16,83	25,66
B O	Linea Equilibrio	★★★★★	16.01	3,94	12,73	21,57
B O	<b>R</b> Linea Sicura	★★★★★	16.01	-0,24	-0,47	1,46
B A	Linea Sviluppo	★★★★★	16.01	6,94	18,77	27,92
O B	Linea Tenuta	★★★★★	16.01	0,02	3,17	16,01

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>Axa MPS Previdenza per Te</b>						
B A	Linea Crescita	★★★★★	16.01	6,72	17,74	27,92
B O	<b>R</b> Linea Garantita	★★★★★	16.01	-0,48	-1,41	1,46
B B	Linea Mista	★★★★★	16.01	5,09	15,53	25,66
O B	Linea Moneta	★★★★★	16.01	-0,12	2,54	16,01
B O	Linea Stabilità	★★★★★	16.01	3,82	11,87	21,57

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>AZIMUT PREVIDENZA</b>						
B B	Comparto Equilibrato	★★★★★	31.01	10,98	12,70	
B O	<b>R</b> Comparto Garantito	★★★★★	31.01	0,15	8,04	

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>BAP VITA E PREVIDENZA</b>						
<b>Bap Pensione 2007</b>						
B O	Linea Equilibrio	★★★★★	30.12	-2,31	3,84	12,22
B A	Linea Investimento	★★★★★	30.12	-3,81	4,63	8,67
O B	<b>R</b> Linea TFR	★★★★★	30.12	-0,99	0,76	5,96

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>BCC RISPARMIO &amp; PREVIDENZA</b>						
A Z	Aureo comparto az.	★★★★★	31.01	10,22	17,68	40,04
B B	Aureo comparto bil.	★★★★★	31.01	5,19	12,04	27,05
M O	Aureo comparto gar.	★★★★★	31.01	-0,34	-0,10	-0,12
O B	Aureo comparto obbl.	★★★★★	31.01	-1,04	4,48	10,03

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>BIM VITA</b>						
O B	Bim Vita Bond	★★★★★	30.12	0,47	7,89	11,03
B O	Bim Vita Equilibrio	★★★★★	30.12	-0,02	8,44	10,36
A Z	Bim Vita Equity	★★★★★	30.12	-0,41	12,96	6,94

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>CASSA CENTRALE RAIFFEISEN</b>						
<b>Raiffeisen F.P.A.</b>						
B O	Linea Activity	★★★★★	15.01	1,78	12,32	14,65
B A	Linea Dynamic	★★★★★	15.01	2,07	11,33	9,17
O B	Linea Safe	★★★★★	15.01	1,78	11,19	18,07

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>CREDEMPREVIDENZA</b>						
A Z	Comparto Azionario A	★★★★★	31.12	-1,04	22,98	34,43
B B	Comparto Bilanciato A	★★★★★	31.12	-0,77	21,25	28,11
B O	<b>R</b> Comparto Obb. Gar. A	★★★★★	31.12	-0,96	14,98	18,02

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>CRÉDIT AGRICOLE VITA</b>						
A Z	Taro	★★★★★	31.01	4,71	24,34	34,52
B O	<b>R</b> Ticino	★★★★★	31.01	-1,25	6,61	9,53
B B	Trebbia	★★★★★	31.01	1,82	22,09	31,78

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>CREDITRAS VITA</b>						
<b>Unicredit</b>						
A Z	Linea Dinamica	★★★★★	31.01	9,43	16,02	43,83
B B	Linea Serena	★★★★★	31.01	2,24	13,69	27,99
O B	<b>R</b> Linea Sicura	★★★★★	31.01	-1,08	-1,22	2,30
B O	<b>R</b> Linea Tranquilla	★★★★★	31.01	-1,09	10,41	15,38

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>GENERALI ITALIA</b>						
<b>F.P.A. Generali Global</b>						
A Z	Comp. Azionario A	★★★★★	31.12	0,97		
B B	Comp. Bilanciato A	★★★★★	31.12	0,83		
B O	<b>R</b> Comp. Obbl. Garantito A	★★★★★	31.12	-0,55		

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>HDI ASSICURAZIONI</b>						
<b>F.P.A. Azione di Previdenza</b>						
A Z	Linea Dinamica	★★★★★	31.12	5,45	20,36	15,32
B O	Linea Equilibrata	★★★★★	31.12	3,55	15,07	7,47
B O	<b>R</b> Linea Garantita	★★★★★	31.12	3,33	12,77	0,73
O B	Linea Prudente	★★★★★	31.12	2,57	10,47	-0,06

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>INTESA SANPAOLO VITA</b>						
<b>F.P.A. Giustiniano</b>						
B A	Giustiniano Azionaria	★★★★★	30.12	-1,50	23,74	40,20
B O	Giustiniano Bilanciata	★★★★★	30.12	0,20	20,03	31,23
O B	Giustiniano Monetaria	★★★★★	30.12	-0,22	1,61	2,99
O B	Giustiniano Obbligaz.	★★★★★	30.12	1,25	13,45	33,41
B O	<b>R</b> Giustiniano TFR +	★★★★★	30.12	-1,40	1,38	3,18

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>F.P.A. PrevidSystem</b>						
B O	Accumulazione Bilan.	★★★★★	30.12	-1,16	15,72	26,10
B O	Crescita Dinamica	★★★★★	30.12	-0,55	10,36	16,04
B O	Crescita Prudente	★★★★★	30.12	-0,01	8,23	12,03
B A	Rivalutazione Azionaria	★★★★★	30.12	-2,39	20,14	34,66
B O	<b>R</b> TFR +	★★★★★	30.12	-1,51	1,11	3,18
<b>F.P.A. Il Mio Domani</b>						
B O	Linea Breve Termine	★★★★★	30.12	-0,97	-0,12	0,83
A Z	Linea Lungo Termine	★★★★★	30.12	0,32	13,04	
B B	Linea Medio Termine	★★★★★	30.12	-0,44	6,39	5,92
B O	<b>R</b> Linea TFR	★★★★★	30.12	-2,68	-0,46	3,18

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>ITAS VITA</b>						
<b>F.P.A. PensPlan Plurifonds</b>						
A Z	ActivITAS	★★★★★	15.01	2,72	14,72	28,61
B O	AequITAS	★★★★★	15.01	2,20	16,53	27,10
B O	<b>R</b> SecurITAS	★★★★★	15.01	0,82	4,57	2,23
O B	SerenITAS	★★★★★	15.01	1,64	8,81	17,48
B B	SolidITAS	★★★★★	15.01	2,64	13,20	24,90

CATEG	FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF % 1 ANNO	PERF % 3 ANNI	BENCH 3 ANNI
<b>PENSPLAN INVEST SGR</b>						
<b>PensPlan Profi F.P.A.</b>						
B B	Comparto A	★★★★★	15.01	3,34	16,45	28,12
B O	Comparto B	★★★★★	15.01	1,89	9,90	16,30
O B	Comparto C	★★★★★	15.01	0,09	2,33	2,56

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