

INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE APERTI

a cura di Consultique

GUIDA ALLA LETTURA

Performance %: è calcolata alla data dell'ultima variazione della quota disponibile: 31 agosto 2020, ad eccezione delle linee delle società contrassegnate con * che sono aggiornate all'8 luglio 2020 e quelle con ** sono aggiornate al 26 agosto 2020

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	PIANO INDIVIDUALE	VARIAZIONE %		
			A 1 ANNO	A 3 ANNI	A 5 ANNI
ALLIANZ					
Insieme	Azionaria (ex Dinamica)	*****	8,487	14,809	30,380
Insieme	Bilanciata (ex Serena)	*****	4,349	8,694	17,413
Insieme	Flessibile con Garanzia Rest.Cap.	*****	-1,004	6,921	10,177
Insieme	Multiasset	***	0,394	-0,474	n.d.
Insieme	Obbligazionaria (Ex Tranquilla)	*****	-0,131	1,794	4,629
Insieme	Obbligazionaria Breve Termine	*****	-1,019	-1,496	n.d.
Insieme	Obbligazionaria Lungo Termine	*****	-1,353	1,493	n.d.
Previdenza	Azionaria *	***	2,346	6,903	19,215
Previdenza	Bilanciata	***	2,565	9,780	17,355
Previdenza	Flessibile con Garanzia Rest. Cap.	***	-1,532	5,828	n.d.
Previdenza	Multiasset *	*	-1,095	-2,976	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Breve Termine	*	-1,306	-2,238	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Lungo Termine	*	-1,730	0,657	n.d.
AMUNDI					
Secondapensione	Bilanciata	*****	2,830	9,742	15,318
Secondapensione	Espansione	*****	3,041	7,412	18,156
Secondapensione	Garantita	*****	-0,726	0,630	2,166
Secondapensione	Prudente	*****	-0,107	2,798	3,520
Secondapensione	Sviluppo	*****	3,097	9,701	17,970
ANIMA					
Arti e Mestieri	Conservazione 3+	***	-1,416	1,065	4,340
Arti e Mestieri	Crescita 25+	****	7,475	14,972	26,824
Arti e Mestieri	Garanzia 1+	****	-0,523	-2,043	-2,544
Arti e Mestieri	Incremento e Garanzia 5+	****	-1,415	-0,464	4,953
Arti e Mestieri	Rivalutazione 10+	***	3,195	9,326	16,606
ARCA					
Arca Previdenza	Alta Crescita	***	5,684	7,953	18,911
Arca Previdenza	Crescita	***	3,449	6,775	16,813
Arca Previdenza	ObiettivoTFR	**	-1,149	-1,776	-0,362
Arca Previdenza	Rendita	***	1,705	3,767	10,908
ASSICURAZIONI GENERALI					
Generali Global	Azionario Globale (ex Azionario)	**	0,201	1,702	11,285
Generali Global	Multi Asset (ex Bilanciato)	**	-5,383	-3,656	1,615
Generali Global	Obbligazionario	***	-0,656	4,511	7,522
ASSIMOCO VITA					
Il Melograno	Dinamica **	****	4,498	9,054	15,396
Il Melograno	Equilibrata **	***	1,658	4,669	9,935
Il Melograno	Garantita **	***	-0,397	2,399	3,920
Il Melograno	Prudente **	***	-0,688	0,697	1,773
AVIVA					
Aviva	Azionario	**	-0,544	4,470	12,313
Aviva	Bilanciato	***	-0,569	4,589	9,954
Aviva	Con Garanzia di rend. Minimo	***	-1,720	3,540	6,292
Aviva	Con Garanzia di restituz. capitale	***	-2,009	3,518	5,013
Aviva	Obbligazionario	*****	-0,855	5,254	9,100
Ubi Previdenza	Aggressivo	**	3,862	5,596	12,119
Ubi Previdenza	Capitale Sicuro	****	0,401	0,237	0,082
Ubi Previdenza	Dinamico	***	2,874	5,790	12,479
Ubi Previdenza	Garantito	***	-0,980	-1,515	-2,247
Ubi Previdenza	Moderato	****	1,074	5,004	7,744
Ubi Previdenza	Prudente	*****	0,433	3,719	5,526
AXA ASSICURAZIONI					
Axa	Conservativo	***	-0,937	-2,693	-3,979
Axa	Dinamico	*	1,726	3,408	10,071
Axa	Equilibrato	**	1,309	2,430	7,415
Axa	Garantito	***	-0,202	-1,242	-1,233
Axa	Prudente	***	0,282	2,833	6,363
AXA MPS					
Prev. in Azienda	Combinata	***	1,259	7,155	13,648
Prev. in Azienda	Equilibrio	***	0,246	5,495	9,772
Prev. in Azienda	Sicura	***	-0,907	-1,084	-1,493
Prev. in Azienda	Sviluppo	***	2,545	7,772	15,875
Prev. in Azienda	Tenuta	*	0,274	2,046	3,562
Prev. per Te	Crescita	***	2,511	7,621	15,262
Prev. per Te	Garantita	**	-0,941	-1,412	-2,290
Prev. per Te	Mista	***	1,195	6,863	12,878
Prev. per Te	Moneta	*	-0,012	1,484	2,665
Prev. per Te	Stabilità	***	0,112	5,101	9,094
AZIMUT					
Prev. Azimut	Crescita	*	1,827	-3,671	1,987
Prev. Azimut	Equilibrato	**	0,506	1,274	8,627
Prev. Azimut	Garantito	***	-0,916	1,028	2,799
BANCASSURANCE POPOLARI					
Bap Pens. 2007	Equilibrio	**	0,790	2,085	2,869
Bap Pens. 2007	Investimento	*	2,115	4,943	7,474
Bap Pens. 2007	TFR	***	-0,096	0,346	0,336

FONDO	LINEA / COMPARTO	PIANO INDIVIDUALE	VARIAZIONE %		
			A 1 ANNO	A 3 ANNI	A 5 ANNI
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
Aureo	Azionario	***	6,665	8,518	21,627
Aureo	Bilanciato	***	4,418	7,272	14,267
Aureo	Garantito	*****	-0,659	-1,828	-2,328
Aureo	Obbligazionario	***	-0,295	4,040	3,841
BIM VITA					
Bim Vita	Bilanciata Globale	*	-1,267	-4,371	3,649
Bim Vita	Bond	**	-0,549	0,104	2,141
Bim Vita	Equilibrio	**	-0,339	0,821	3,785
Bim Vita	Equity	*	-1,544	-8,135	2,795
CREDEM VITA					
CredemPrev.	Azionario	***	-0,145	5,846	15,415
CredemPrev.	Bilanciato	***	-0,332	7,675	13,450
CredemPrev.	Flessibile	*****	-1,402	4,211	8,120
CredemPrev.	Obbligazionario Garantito	*****	-0,356	7,694	9,086
CREDIT AGRICOLE VITA					
Cr. Agricole Vita	Dinamica	*****	6,842	14,452	27,517
Cr. Agricole Vita	Garantita	***	-0,894	2,679	5,208
Cr. Agricole Vita	Moderata	*****	3,811	13,922	22,149
CREDITRAS VITA					
Unicredit	Dinamica Azionaria Int.	**	-1,169	0,791	9,633
Unicredit	Serena Bilanciata	**	0,195	8,921	11,847
Unicredit	Sicura Obbl. con Garanzia Rend.	***	-2,110	2,140	0,655
Unicredit	Tranquilla Ob.Mista Gar. Rest. Cap.	***	-1,875	5,388	8,275
HDI ASSICURAZIONI					
Azione Prev.	Dinamica	**	-0,814	1,669	15,665
Azione Prev.	Equilibrata	**	-0,224	5,127	14,432
Azione Prev.	Garantita	*****	-0,318	5,739	12,258
Azione Prev.	Prudente	***	-1,192	4,816	9,842
INTESA SAN PAOLO PREVIDENZA SIM					
Giustiniano	Azionaria	****	7,321	13,590	24,965
Giustiniano	Bilanciata	*****	3,297	12,108	20,175
Giustiniano	Monetaria	****	-0,437	-0,850	-1,032
Giustiniano	Obbligazionaria	*****	-1,249	7,145	10,809
Giustiniano	TFR +	****	-0,113	-0,203	-1,022
Il Mio Domani	Breve Termine	*	0,064	-0,658	-0,658
Il Mio Domani	Lungo Termine	**	2,487	6,095	13,420
Il Mio Domani	Medio Termine	**	0,975	2,873	8,341
Il Mio Domani	TFR	**	0,023	0,139	0,029
Previd-System	Accumulazione Bilanciata	****	2,060	6,786	12,635
Previd-System	Crescita Dinamica	*****	-0,054	4,102	6,603
Previd-System	Crescita Prudente	*****	-1,288	2,928	3,364
Previd-System	Rivalutazione Azionaria	****	5,568	8,740	18,295
Previd-System	TFR +	****	-0,144	-0,626	-1,550
ITAS VITA					
Plurifonds	ActivITAS	**	-0,951	4,882	9,824
Plurifonds	AequITAS	***	-1,215	5,105	9,859
Plurifonds	SecurITAS	***	-3,223	2,068	4,173
Plurifonds	SerenITAS	*****	-1,649	4,124	7,807
Plurifonds	SolidITAS	***	-1,153	4,932	9,943
EUREGIO PLUS SGR					
Raiffeisen	Activity	***	-0,961	6,752	10,502
Raiffeisen	Dynamic	**	-0,842	4,793	8,730
Raiffeisen	Safe	**	-0,727	1,656	5,240
Popolare Vita	PopolareBond	***	-0,807	-0,377	1,380
Popolare Vita	PopolareGest	***	-0,364	1,618	5,360
Popolare Vita	PopolareMix	**	-0,774	5,381	10,699
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE					
Teseo	Garantita Etica	*****	-0,241	1,412	2,393
Teseo	Prudenziale Etica	***	-1,960	5,535	9,134
Teseo	Sviluppo Etica	**	-1,034	-0,488	7,870
Teseo	Bilanciata Etica	**	-1,358	3,793	9,295
VITTORIA ASSICURAZIONI					
Formula Lavoro	Previdenza Capitalizzata	**	-2,452	-0,574	7,259
Formula Lavoro	Previdenza Equilibrata	**	-2,079	0,542	5,549
Formula Lavoro	Previdenza Garantita	***	-1,808	1,659	4,647
ZURICH INVESTMENT LIFE					
Zurich Contrib.	Conservativa	***	-2,406	5,419	6,184
Zurich Contrib.	Dinamica	***	-0,827	5,630	14,241
Zurich Contrib.	Garantita	*****	-1,393	1,711	2,706
ZED OMMIFUND					
Zed Omnifund	Azionaria	*	-0,977	2,266	11,879
Zed Omnifund	Bilanciata 30	**	-1,433	6,203	10,410
Zed Omnifund	Bilanciata 65	*	-1,311	4,177	12,023
Zed Omnifund	Garantita	*	-2,205	-0,814	-1,545
Zed Omnifund	Obbligazionaria	***	-2,604	6,845	8,014

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.