

## INDICI &amp; NUMERI

## FONDI PENSIONE APERTI

a cura di  Consultique  
Fee-Only Financial Planner

## GUIDA ALLA LETTURA

**Performance %:** è calcolata alla data dell'ultima variazione della quota disponibile: 30 settembre 2020, ad eccezione delle linee delle società contrassegnate con \* che sono aggiornate al 23/09/2020 e quelle con \*\* che sono aggiornate al 25/09/2020

**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                    | RATING INDIVIDUALE | PERF 1Y | PERF 3Y | PERF 5Y |
|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------|---------|---------|---------|
| <b>ALLIANZ</b>                |                                   |                    |         |         |         |
| Insieme                       | Azionaria (Ex Dinamica)           | *****              | 3,875   | 9,339   | 29,499  |
| Insieme                       | Bilanciata (Ex Serena)            | *****              | 2,246   | 6,098   | 16,957  |
| Insieme                       | Flessibile con Garanzia Rest.Cap. | *****              | 0,442   | 8,599   | 11,199  |
| Insieme                       | Multiasset                        | ***                | -0,867  | -1,217  | n.d.    |
| Insieme                       | Obbligazionaria (Ex Tranquilla)   | *****              | -0,106  | 1,557   | 4,546   |
| Insieme                       | Obbligazionaria Breve Termine     | *****              | -0,779  | -1,377  | n.d.    |
| Insieme                       | Obbligazionaria Lungo Termine     | *****              | -0,440  | 2,210   | n.d.    |
| Previdenza                    | Azionaria                         | ***                | 3,337   | 7,370   | 24,582  |
| Previdenza                    | Bilanciata                        | ****               | 1,617   | 8,506   | 16,991  |
| Previdenza                    | Flessibile con Garanzia Rest.Cap. | ****               | 0,020   | 7,326   | n.d.    |
| Previdenza                    | Multiasset                        | **                 | -0,915  | -2,335  | n.d.    |
| Previdenza                    | Obbligazionaria Breve Termine     | *                  | -1,029  | -2,117  | n.d.    |
| Previdenza                    | Obbligazionaria Lungo Termine     | *                  | -0,850  | 1,328   | n.d.    |
| <b>AMUNDI</b>                 |                                   |                    |         |         |         |
| Secondapensione               | Bilanciata                        | *****              | 2,544   | 8,765   | 16,009  |
| Secondapensione               | Espansione                        | ****               | 0,000   | 3,290   | 19,380  |
| Secondapensione               | Garantita                         | ****               | -0,598  | 0,492   | 2,408   |
| Secondapensione               | Prudente                          | **                 | -0,125  | 2,502   | 3,500   |
| Secondapensione               | Sviluppo                          | **                 | 1,810   | 7,386   | 18,808  |
| <b>ANIMA</b>                  |                                   |                    |         |         |         |
| Arti e Mestieri               | Conservazione 3+                  | ***                | -0,509  | 1,765   | 4,193   |
| Arti e Mestieri               | Crescita 25+                      | *****              | 4,159   | 11,626  | 27,066  |
| Arti e Mestieri               | Garanzia 1+                       | ****               | -0,515  | -2,059  | -2,568  |
| Arti e Mestieri               | Incremento e Garanzia 5+          | ****               | -2,261  | -1,546  | 5,205   |
| Arti e Mestieri               | Rivalutazione 10+                 | ***                | 2,311   | 8,261   | 16,728  |
| <b>ARCA</b>                   |                                   |                    |         |         |         |
| Arca Previdenza               | Alta Crescita                     | ***                | 3,402   | 5,423   | 20,985  |
| Arca Previdenza               | Crescita                          | ***                | 2,075   | 4,764   | 16,622  |
| Arca Previdenza               | ObiettivoTFR                      | **                 | -1,268  | -1,941  | -0,418  |
| Arca Previdenza               | Rendita                           | ***                | 1,068   | 2,987   | 9,892   |
| <b>ASSICURAZIONI GENERALI</b> |                                   |                    |         |         |         |
| Generali Global               | Azionario Globale                 | **                 | -3,918  | -1,700  | 12,498  |
| Generali Global               | Multi Asset (ex Bilanciato)       | **                 | -5,787  | -4,634  | 2,064   |
| Generali Global               | Obbligazionario                   | ***                | -0,176  | 4,783   | 8,053   |
| <b>ASSIMOCO VITA*</b>         |                                   |                    |         |         |         |
| Il Melograno                  | Dinamica                          | ***                | -0,675  | 3,694   | 12,728  |
| Il Melograno                  | Equilibrata                       | **                 | -1,085  | 1,787   | 8,290   |
| Il Melograno                  | Garantita                         | ***                | -0,727  | 2,573   | 3,415   |
| Il Melograno                  | Prudente                          | ***                | -0,408  | 0,989   | 1,308   |
| <b>AVIVA</b>                  |                                   |                    |         |         |         |
| Aviva                         | Azionario                         | **                 | -2,061  | 2,110   | 14,455  |
| Aviva                         | Bilanciato                        | ****               | -0,493  | 4,114   | 11,087  |
| Aviva                         | Con Garanzia rend.minimo          | ***                | -0,355  | 4,617   | 6,812   |
| Aviva                         | Con Garanzia rest.capitale        | ***                | -0,544  | 4,927   | 5,318   |
| Aviva                         | Obbligazionario                   | *****              | 0,044   | 9,708   | 9,894   |
| Ubi Previdenza                | Aggressivo **                     | **                 | -0,090  | 1,727   | 11,980  |
| Ubi Previdenza                | Capitale Sicuro **                | ****               | 0,173   | -0,154  | 0,082   |
| Ubi Previdenza                | Dinamico**                        | ***                | 0,557   | 3,674   | 10,769  |
| Ubi Previdenza                | Garantito **                      | *                  | -0,790  | -1,399  | -2,211  |
| Ubi Previdenza                | Moderato **                       | ****               | 0,460   | 4,598   | 8,120   |
| Ubi Previdenza                | Prudente **                       | *****              | 0,557   | 3,930   | 5,886   |
| <b>AXA ASSICURAZIONI</b>      |                                   |                    |         |         |         |
| Axa                           | Conservativo                      | ***                | -0,937  | -2,695  | -3,997  |
| Axa                           | Dinamico                          | *                  | -1,876  | 1,921   | 13,082  |
| Axa                           | Equilibrato                       | *                  | -1,171  | 1,475   | 9,707   |
| Axa                           | Garantito                         | ***                | -0,630  | -1,314  | -0,838  |
| Axa                           | Prudente                          | ***                | 0,000   | 3,139   | 7,370   |
| <b>AXA MPS</b>                |                                   |                    |         |         |         |
| Prev. in Azienda              | Combinata                         | ***                | -0,349  | 4,710   | 14,938  |
| Prev. in Azienda              | Equilibrio                        | ***                | -0,408  | 4,424   | 10,478  |
| Prev. in Azienda              | Sicura                            | **                 | -1,071  | -1,533  | -1,489  |
| Prev. in Azienda              | Sviluppo                          | ***                | -0,277  | 3,851   | 17,496  |
| Prev. in Azienda              | Tenuta                            | *                  | 0,498   | 2,074   | 3,333   |
| Prev. per Te                  | Crescita                          | ***                | -0,354  | 3,653   | 16,901  |
| Prev. per Te                  | Garantita                         | **                 | -1,101  | -1,824  | -2,266  |
| Prev. per Te                  | Mista                             | **                 | -0,421  | 4,431   | 14,204  |
| Prev. per Te                  | Moneta                            | *                  | 0,203   | 1,509   | 2,447   |
| Prev. per Te                  | Stabilità                         | ***                | -0,543  | 4,028   | 9,815   |
| <b>AZIMUT</b>                 |                                   |                    |         |         |         |
| Prev. Azimut                  | Crescita                          | *                  | -3,368  | -9,131  | 3,736   |
| Prev. Azimut                  | Equilibrato                       | *                  | -1,407  | -1,273  | 11,225  |
| Prev. Azimut                  | Garantito                         | **                 | -1,238  | 0,820   | 2,974   |

| FONDO                                       | LINEA/COMPARTO                 | RATING INDIVIDUALE | PERF 1Y | PERF 3Y | PERF 5Y |
|---|--------------------------------|--------------------|---------|---------|---------|
| <b>BANCASSURANCE POPOLARI</b>               |                                |                    |         |         |         |
| Bap Pens. 2007                              | Equilibrio                     | **                 | -0,298  | 0,915   | 3,324   |
| Bap Pens. 2007                              | Investimento                   | *                  | -0,917  | 1,423   | 9,103   |
| Bap Pens. 2007                              | TFR                            | ***                | -0,038  | 0,393   | 0,374   |
| <b>BCC RISPARMIO &amp; PREVIDENZA</b>       |                                |                    |         |         |         |
| Aureo                                       | Azionario                      | ****               | 2,574   | 4,639   | 23,666  |
| Aureo                                       | Bilanciato                     | ***                | 2,648   | 5,459   | 15,446  |
| Aureo                                       | Garantito                      | *****              | -0,695  | -1,850  | -2,370  |
| Aureo                                       | Obbligazionario                | ***                | 0,794   | 4,839   | 3,932   |
| <b>BIM VITA</b>                             |                                |                    |         |         |         |
| Bim Vita                                    | Bilanciata Globale             | *                  | -4,318  | -6,165  | 5,274   |
| Bim Vita                                    | Bond                           | **                 | -0,392  | 0,729   | 2,151   |
| Bim Vita                                    | Equilibrio                     | **                 | -1,157  | 0,592   | 4,309   |
| Bim Vita                                    | Equity                         | *                  | -6,496  | -11,099 | 5,902   |
| <b>CREDEMVITA</b>                           |                                |                    |         |         |         |
| CredemPrev.                                 | Azionario                      | ***                | -3,901  | 1,733   | 16,876  |
| CredemPrev.                                 | Bilanciato                     | ***                | -1,643  | 6,322   | 14,821  |
| CredemPrev.                                 | Flessibile                     | *****              | -1,231  | 4,345   | 8,135   |
| CredemPrev.                                 | Obblig. Garantito              | ****               | 0,036   | 8,905   | 10,082  |
| <b>CREDIT AGRICOLE VITA</b>                 |                                |                    |         |         |         |
| Cr.Agricole Vita                            | Dinamica                       | *****              | 3,637   | 11,271  | 29,000  |
| Cr.Agricole Vita                            | Garantita                      | ***                | -0,950  | 2,289   | 0,472   |
| Cr.Agricole Vita                            | Moderata                       | *****              | 2,460   | 12,637  | 18,727  |
| <b>CREDITRAS VITA</b>                       |                                |                    |         |         |         |
| Unicredit                                   | Dinamica Azionaria Int.        | **                 | -4,163  | -3,387  | 11,811  |
| Unicredit                                   | Serena Bilanciata              | ***                | 0,648   | 9,172   | 13,613  |
| Unicredit                                   | Sicura Obbl. con Gar.Rend.     | ***                | -1,087  | 3,070   | 1,416   |
| Unicredit                                   | Tranquilla Ob.Mista Gar.R.Cap. | ***                | -0,361  | 6,926   | 8,715   |
| <b>HDI ASSICURAZIONI</b>                    |                                |                    |         |         |         |
| Azione Prev.                                | Dinamica                       | **                 | -4,219  | -1,558  | 17,747  |
| Azione Prev.                                | Equilibrata                    | **                 | -1,217  | 3,839   | 15,609  |
| Azione Prev.                                | Garantita                      | *****              | -0,064  | 6,140   | 12,357  |
| Azione Prev.                                | Prudente                       | ***                | -0,739  | 5,304   | 10,013  |
| <b>INTESA SAN PAOLO PREVIDENZA SIM</b>      |                                |                    |         |         |         |
| Giustiniano                                 | Azionaria                      | *****              | 3,722   | 10,370  | 25,450  |
| Giustiniano                                 | Bilanciata                     | *****              | 2,186   | 11,341  | 20,806  |
| Giustiniano                                 | Monetaria                      | *****              | -0,314  | -0,714  | -1,017  |
| Giustiniano                                 | Obbligazionaria                | *****              | 0,182   | 8,845   | 10,889  |
| Giustiniano                                 | TFR +                          | *****              | -0,445  | -0,398  | -0,740  |
| Il Mio Domani                               | Breve Termine                  | *                  | -0,036  | -0,827  | -0,567  |
| Il Mio Domani                               | Lungo Termine                  | **                 | -0,158  | 3,942   | 13,977  |
| Il Mio Domani                               | Medio Termine                  | **                 | -0,214  | 1,937   | 8,531   |
| Il Mio Domani                               | TFR                            | ***                | -0,368  | -0,017  | 0,980   |
| Previd-System                               | Accumulazione Bilanciata       | ****               | 0,834   | 5,908   | 13,546  |
| Previd-System                               | Crescita Dinamica              | *****              | 0,155   | 4,494   | 6,932   |
| Previd-System                               | Crescita Prudente              | *****              | -0,769  | 3,589   | 3,614   |
| Previd-System                               | Rivalutazione Azionaria        | ****               | 1,984   | 5,474   | 19,151  |
| Previd-System                               | TFR +                          | ****               | -0,450  | -0,819  | -1,231  |
| <b>ITAS VITA</b>                            |                                |                    |         |         |         |
| Plurifonds                                  | ActivITAS                      | **                 | -3,851  | 2,376   | 11,612  |
| Plurifonds                                  | AequITAS                       | ***                | -1,622  | 5,025   | 10,673  |
| Plurifonds                                  | SecurITAS                      | ***                | -2,390  | 2,566   | 5,009   |
| Plurifonds                                  | SerenITAS                      | *****              | -1,275  | 4,638   | 8,317   |
| Plurifonds                                  | SolidITAS                      | ***                | -2,997  | 3,459   | 11,332  |
| <b>SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE</b> |                                |                    |         |         |         |
| Teseo                                       | Garantita Etica                | *****              | -0,213  | 1,615   | 2,172   |
| Teseo                                       | Prudenziale Etica              | *****              | -0,187  | 7,336   | 9,385   |
| Teseo                                       | Sviluppo Etica                 | **                 | -4,703  | -4,457  | 10,118  |
| Teseo                                       | Bilanciata Etica               | ***                | -1,937  | 2,983   | 10,309  |
| <b>VITTORIA ASSICURAZIONI</b>               |                                |                    |         |         |         |
| Formula Lavoro                              | Previdenza Capitalizzata       | **                 | -5,081  | -3,374  | 9,040   |
| Formula Lavoro                              | Previdenza Equilibrata         | **                 | -2,579  | -0,312  | 6,633   |
| Formula Lavoro                              | Previdenza Garantita           | ***                | -0,829  | 2,180   | 4,964   |
| <b>ZURICH INVESTMENT LIFE</b>               |                                |                    |         |         |         |
| Zurich Contrib.                             | Conservativa                   | ****               | -0,933  | 6,964   | 6,439   |
| Zurich Contrib.                             | Dinamica                       | ***                | -2,808  | 3,230   | 15,773  |
| Zurich Contrib.                             | Garantita                      | ****               | -0,526  | 2,539   | 2,870   |
| <b>ZED OMMIFUND</b>                         |                                |                    |         |         |         |
| Zed Omnifund                                | Azionaria                      | *                  | -4,340  | -1,608  | 13,965  |
| Zed Omnifund                                | Bilanciata 30                  | **                 | -1,566  | 5,864   | 11,287  |
| Zed Omnifund                                | Bilanciata 65                  | *                  | -3,220  | 1,853   | 13,576  |
| Zed Omnifund                                | Garantita                      | *                  | -1,447  | -0,103  | -1,370  |
| Zed Omnifund                                | Obbligazionaria                | ***                | -1,082  | 8,446   | 8,251   |

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.