

INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE APERTI

a cura di  Consultique

GUIDA ALLA LETTURA

Performance %: è calcolata alla data dell'ultima variazione della quota disponibile: 30/10/2020, ad eccezione delle linee delle società contrassegnate con * che sono aggiornate al 28/10/2020 e quelle con ** che sono aggiornate al 26/10/2020

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

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING	PERF. % 1Y	PERF. % 3Y	PERF. % 5Y
ALLIANZ					
Insieme	Azionaria (Ex Dinamica)	★★★★	-0,177	4,278	19,346
Insieme	Bilanciata (Ex Serena)	★★★★	0,444	3,471	11,971
Insieme	Flessibile Garanz. Rest. Cap.	★★★★	1,954	7,880	12,086
Insieme	Multiasset	★★	-1,159	-1,940	n.d.
Insieme	Obbligazionaria	★★★★	-0,006	0,979	3,476
Insieme	Obbligazionaria Breve Term.	★★★★	-0,476	-1,326	n.d.
Insieme	Obbligazionaria Lungo Term.	★★★★	0,472	2,189	n.d.
Previdenza	Azionaria	★★★★	-0,428	2,699	15,338
Previdenza	Bilanciata	★★★★	0,981	6,311	12,922
Previdenza	Flessibile Garanz. Rest. Cap.	★★★★	1,356	6,636	n.d.
Previdenza	Multiasset	*	-1,208	-3,057	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Breve Term.	*	-0,760	-2,075	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Lungo Term.	*	0,020	1,232	n.d.
AMUNDI					
Secondapensione	Bilanciata	★★★★	1,735	6,929	11,638
Secondapensione	Espansione	★★	-3,111	-0,871	9,557
Secondapensione	Garantita	★★★★	-0,351	-0,024	1,176
Secondapensione	Prudente	★★★★	0,126	1,631	3,063
Secondapensione	Sviluppo	★★★★	0,183	4,535	11,884
ANIMA					
Arti e Mestieri	Conservazione 3+	★★	0,293	1,497	3,371
Arti e Mestieri	Crescita 25+	★★★★	2,087	7,401	18,438
Arti e Mestieri	Garanzia 1+	★★★★	-0,451	-2,075	-2,576
Arti e Mestieri	Incremento e Garanzia 5+	★★★★	-2,969	-2,933	2,600
Arti e Mestieri	Rivalutazione IO+	★★	1,863	5,933	12,215
ARCA					
Arca Previdenza	Alta Crescita	★★	1,372	2,509	12,962
Arca Previdenza	Crescita	★★	1,013	2,542	11,864
Arca Previdenza	Obiettivo TFR	★★	-1,310	-2,494	-1,129
Arca Previdenza	Rendita	★★	0,477	1,517	7,527
ASSICURAZIONI GENERALI					
Generali Global	Azionario Globale	★★	-7,512	-6,637	2,929
Generali Global	Multi Asset (ex Bil)	★★	-6,215	-6,342	-1,697
Generali Global	Obbligazionario	★★	1,204	4,742	6,974
ASSIMOCO VITA *					
Il Melograno	Dinamica	★★★★	-3,878	0,604	5,524
Il Melograno	Equilibrata	★★	-3,109	-0,190	3,817
Il Melograno	Garantita	★★	-0,248	2,139	2,009
Il Melograno	Prudente	★★	0,099	1,026	0,495
AVIVA					
Aviva	Azionario	★★	-3,766	-0,720	7,716
Aviva	Bilanciato	★★★★	-0,568	2,637	7,704
Aviva	Garanzia Rend. Minimo	★★	0,709	3,921	5,512
Aviva	Garanzia Restit. capitale	★★	0,381	4,235	4,373
Aviva	Obbligazionario	★★★★	0,827	4,908	8,056
Ubi Previdenza	Aggressivo	★★	-3,532	-0,859	5,044
Ubi Previdenza	Capitale Sicuro	★★★★	0,356	0,064	-0,200
Ubi Previdenza	Dinamico	★★	-1,495	1,792	5,962
Ubi Previdenza	Garantito	★★	-0,482	-1,318	-2,244
Ubi Previdenza	Moderato	★★★★	-0,134	3,565	5,515
Ubi Previdenza	Prudente	★★★★	0,763	3,584	4,682
AXA ASSICURAZIONI **					
Axa	Conservativo	★★	-0,912	-2,672	-4,015
Axa	Dinamico	*	-2,873	-0,290	6,689
Axa	Equilibrato	★★	-1,545	0,063	5,272
Axa	Garantito	★★	-0,575	-1,366	-1,277
Axa	Prudente	★★	1,104	2,887	5,661
AXA MPS					
Prev. in Azienda	Combinata	★★	-2,049	1,744	8,615
Prev. in Azienda	Equilibrio	★★	-0,964	2,596	6,776
Prev. in Azienda	Sicura	★★	-1,228	-1,914	-2,038
Prev. in Azienda	Sviluppo	★★	-3,180	-0,104	8,729
Prev. in Azienda	Tenuta	*	0,657	1,971	3,091
Prev. per Te	Crescita	★★	-3,314	-0,355	8,095
Prev. per Te	Garantita	★★	-1,269	-2,190	-2,783
Prev. per Te	Mista	★★	-2,136	1,467	7,882
Prev. per Te	Moneta	*	0,377	1,445	2,218
Prev. per Te	Stabilità	★★	-1,102	2,203	6,134
AZIMUT					
Prev. Azimut	Crescita	*	-4,706	-10,154	-2,431
Prev. Azimut	Equilibrato	*	-1,892	-2,108	7,241
Prev. Azimut	Garantito	★★	-0,755	0,441	1,877
BANCASSURANCE POPOLARI					
Bap Pens. 2007	Equilibrio	*	-1,231	-1,009	-0,264
Bap Pens. 2007	Investimento	*	-4,063	-2,841	0,453
Bap Pens. 2007	TFR	★★	0,124	-0,229	-0,057

(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	PERF. % 1Y	PERF. % 3Y	PERF. % 5Y
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
Aureo	Azionario	★★★	-1,090	0,469	13,624
Aureo	Bilanciato	★★★	0,549	2,721	9,763
Aureo	Garantito	★★★★	-0,646	-1,906	-2,432
Aureo	Obbligazionario	★★★	1,105	4,313	3,476
BIM VITA **					
Bim Vita	Bilanciata Globale	*	-5,788	-7,874	-0,443
Bim Vita	Bond	★★	0,589	0,615	1,802
Bim Vita	Equilibrio	★★	-1,015	-0,230	2,321
Bim Vita	Equity	*	-9,364	-13,853	-4,116
CREDEM VITA					
CredemPrev.	Azionario	★★★	-7,765	-3,592	5,728
CredemPrev.	Bilanciato	★★★	-2,886	3,206	8,466
CredemPrev.	Flessibile	★★★★	-1,251	3,353	6,395
CredemPrev.	Obbligazionario Garantito	★★★★	1,184	8,172	8,333
CREDIT AGRICOLE VITA					
Cr. Agricole Vita	Dinamica	★★★★	1,025	7,159	19,327
Cr. Agricole Vita	Garantita	★★★	-1,024	1,119	3,483
Cr. Agricole Vita	Moderata	★★★★	1,496	9,540	16,650
CREDITRAS VITA					
Unicredit	Dinamica Azionaria Int.	★★	-7,375	-7,229	2,557
Unicredit	Serena Bilanciata	★★★	1,389	8,215	10,297
Unicredit	Sicura Obbl. Garanzia Rend.	★★★	0,030	3,361	1,867
Unicredit	Tranquilla Ob. Mis. Gar. R. Cap.	★★★	1,276	6,790	8,169
HDI ASSICURAZIONI					
Azione Prev.	Dinamica	★★	-8,415	-6,958	6,687
Azione Prev.	Equilibrata	★★	-2,265	1,375	10,701
Azione Prev.	Garantita	★★★★	0,445	5,337	11,433
Azione Prev.	Prudente	★★	0,000	4,524	9,408
INTESA SAN PAOLO PREVIDENZA SIM					
Giustiniano	Azionaria	★★★★	1,266	6,380	16,722
Giustiniano	Bilanciata	★★★★	1,821	9,036	15,929
Giustiniano	Monetaria	★★★★	-0,027	-0,660	-1,050
Giustiniano	Obbligazionaria	★★★★	2,006	8,899	10,862
Giustiniano	TFR +	★★★★	-0,179	-0,699	-1,185
Il Mio Domani	Breve Termine	*	-0,114	-0,975	-0,912
Il Mio Domani	Lungo Termine	★★	-1,806	1,481	7,983
Il Mio Domani	Medio Termine	★★	-0,817	0,745	5,910
Il Mio Domani	TFR	★★	-0,156	-0,328	0,505
Previd-System	Accumulazione Bilanciata	★★★★	-0,332	3,579	8,393
Previd-System	Crescita Dinamica	★★★★	0,311	3,598	5,000
Previd-System	Crescita Prudente	★★★★	-0,279	3,125	2,748
Previd-System	Rivalutazione Azionaria	★★★★	-0,912	1,470	10,310
Previd-System	TFR +	★★★★	-0,268	-1,135	-1,727
ITAS VITA					
Plurifonds	ActivITAS	*	-6,258	-2,048	3,909
Plurifonds	AequITAS	★★	-1,584	3,710	7,618
Plurifonds	SecurITAS	★★	-1,522	2,342	4,339
Plurifonds	SerenITAS	★★★★	-0,641	3,770	6,721
Plurifonds	SolidITAS	★★	-4,454	0,082	5,526
EUREGIO PLUS SGR					
Raiffeisen	Activity	★★★★	-0,787	5,051	8,530
Raiffeisen	Dynamic	★★	-5,592	-1,681	3,226
Raiffeisen	Safe	★★	1,107	2,615	4,658
Popolare Vita	PopolareBond	★★	1,329	0,920	1,862
Popolare Vita	PopolareGest	★★	-0,309	0,822	4,055
Popolare Vita	PopolareMix	★★	-5,709	-1,126	4,439
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE					
Teseo	Garantita Etica	★★★★	0,158	1,683	1,840
Teseo	Prudenziale Etica	★★★★	1,707	7,361	9,211
Teseo	Sviluppo Etica	★★	-10,172	-10,760	-1,524
Teseo	Bilanciata Etica	★★	-3,434	-0,053	5,014
VITTORIA ASSICURAZIONI					
Formula Lavoro	Previdenza Capitalizzata	★★	-8,852	-8,201	0,053
Formula Lavoro	Previdenza Equilibrata	*	-3,545	-2,984	1,940
Formula Lavoro	Previdenza Garantita	★★	0,124	1,324	3,514
ZURICH INVESTMENT LIFE					
Zurich Contrib.	Conservativa	★★	0,665	6,846	6,331
Zurich Contrib.	Dinamica	★★	-5,355	-1,042	7,503
Zurich Contrib.	Garantita	★★★★	0,314	2,558	2,565
ZED OMMIFUND					
Zed Omnifund	Azionaria	*	-8,266	-7,000	3,225
Zed Omnifund	Bilanciata 30	★★	-1,851	3,710	7,332
Zed Omnifund	Bilanciata 65	*	-5,709	-2,352	5,560
Zed Omnifund	Garantita	*	-0,558	-0,008	-1,488
Zed Omnifund	Obbligazionaria	★★	0,555	8,326	8,133

Ritaglio stampa ad uso esclusivo del destinatario, non riproducibile.