

Fondi pensione aperti

Rendimenti e rating dei fondi pensione aperti

a cura di: 

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF. 1 ANNO	PERF. 3 ANNI	PERF. 5 ANNI
ALLIANZ					
Insieme	Azionaria (Ex Dinamica)	*****	27,196	34,215	54,643
Insieme	Bilanciata (Ex Serena)	***	13,271	18,799	27,494
Insieme	Flessibile con Garanzia Rest.Cap.	*****	-1,480	7,984	5,785
Insieme	Multiasset	***	7,990	10,945	11,493
Insieme	Obbligazionaria (Ex Tranquilla)	***	1,921	4,536	4,920
Insieme	Obbligazionaria Breve Termine	*****	-0,733	-1,085	-2,078
Insieme	Obbligazionaria Lungo Termine	*****	-1,780	1,805	0,210
Previdenza	Azionaria	****	24,863	30,524	47,683
Previdenza	Bilanciata	***	8,397	17,129	22,060
Previdenza	Flessibile con Garanzia Rest. Cap.	****	-1,739	7,461	4,105
Previdenza	Multiasset	*	7,354	9,575	9,014
Previdenza	Obbligazionaria Breve Termine	*	-1,017	-1,861	-3,969
Previdenza	Obbligazionaria Lungo Termine	*	-2,179	0,768	-1,687
AMUNDI					
Secondapensione	Bilanciata	*****	9,433	20,231	22,400
Secondapensione	Espansione	*****	29,544	32,708	44,507
Secondapensione	Garantita	****	0,208	2,703	1,651
Secondapensione	Prudente	*****	3,053	7,741	6,086
Secondapensione	Sviluppo	****	16,711	25,166	31,579
ANIMA					
Arti e Mestieri	Conservazione 3+	***	-1,506	1,599	-0,709
Arti e Mestieri	Crescita 25+	****	23,796	31,397	50,019
Arti e Mestieri	Garanzia 1+	****	-0,784	-1,493	-2,966
Arti e Mestieri	Incremento e Garanzia 5+	*****	6,151	6,250	8,413
Arti e Mestieri	Rivalutazione 10+	***	10,025	17,255	23,379
ARCA					
Arca Previdenza	Alta Crescita	***	19,888	26,966	34,236
Arca Previdenza	Crescita	***	12,199	18,477	22,518
Arca Previdenza	ObiettivoTFR	***	1,733	1,502	0,536
Arca Previdenza	Rendita	**	6,084	10,379	10,877
ASSICURAZIONI GENERALI					
Generali Global	Azionario Globale (ex Azionario)	***	27,903	25,818	33,492
Generali Global	Multi Asset (ex Bilanciato)	*	7,144	3,795	5,187
Generali Global	Obbligazionario	****	4,433	7,522	7,005
ASSIMOCO VITA					
Il Melograno	Dinamica	***	22,801	27,671	32,313
Il Melograno	Equilibrata	**	12,849	16,418	17,798
Il Melograno	Garantita	***	1,635	7,395	3,250
Il Melograno	Prudente	***	-1,016	1,674	-1,166
AVIVA					
Aviva	Azionario	***	20,401	23,269	30,933
Aviva	Bilanciato	***	8,511	15,281	16,580
Aviva	Con Garanzia di rend. Minimo	***	0,680	8,502	5,433
Aviva	Con Garanzia di restituz. capitale	****	0,666	9,337	4,163
Aviva	Obbligazionario	*****	3,407	11,397	10,904
Ubi Previdenza	Aggressivo	****	21,226	26,582	28,865
Ubi Previdenza	Capitale Sicuro	****	0,254	1,809	0,712
Ubi Previdenza	Dinamico	***	12,951	19,222	19,283
Ubi Previdenza	Garantito	***	-1,536	-1,257	-3,183
Ubi Previdenza	Moderato	***	4,894	10,919	9,525
Ubi Previdenza	Prudente	****	0,707	6,069	4,293
AXA ASSICURAZIONI					
Axa	Conservativo	***	-0,981	-2,657	-4,396
Axa	Dinamico	**	16,859	25,821	26,837
Axa	Equilibrato	*	11,324	18,479	18,319
Axa	Garantito	****	1,412	1,955	0,354
Axa	Prudente	*	1,739	8,747	6,090
AXA MPS*					
Prev. in Azienda	Combinata	**	14,378	20,202	27,917
Prev. in Azienda	Equilibrio	***	7,953	13,094	15,864
Prev. in Azienda	Sicura	***	1,605	1,575	0,477
Prev. in Azienda	Sviluppo	**	20,762	25,372	38,041
Prev. in Azienda	Tenuta	*	0,704	5,045	3,223
Prev. per Te	Crescita	**	21,019	25,497	37,993
Prev. per Te	Garantita	***	1,516	1,243	-0,129
Prev. per Te	Mista	**	14,512	20,198	27,613
Prev. per Te	Moneta	*	0,656	4,453	2,476
Prev. per Te	Stabilità	**	7,837	12,660	15,268
AZIMUT					
Prev. Azimut	Crescita	**	21,769	16,198	22,660
Prev. Azimut	Equilibrato	*	10,477	12,482	18,523
Prev. Azimut	Garantito	***	-0,862	6,039	1,585
BANCASSURANCE POPOLARI					
Bap Pens. 2007	Equilibrio	*	6,966	10,588	9,870
Bap Pens. 2007	Investimento	**	20,617	23,233	29,138
Bap Pens. 2007	TFR	***	0,325	4,022	1,000
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
Aureo	Azionario	***	23,741	28,721	41,137
Aureo	Bilanciato	**	10,974	16,849	21,955

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF. 1 ANNO	PERF. 3 ANNI	PERF. 5 ANNI
Aureo	Garantito	*****	-0,764	-1,272	-2,880
Aureo	Obbligazionario	***	-2,665	3,032	-0,121
BIM VITA					
Bim Vita	Bilanciata Globale	**	14,170	13,384	16,493
Bim Vita	Bond	**	-0,991	3,597	-0,234
Bim Vita	Equilibrio	***	2,871	6,964	5,391
Bim Vita	Equity	*	22,002	18,218	23,549
CREDEM VITA					
CreдемPrev.	Azionario	***	26,376	28,091	38,888
CreдемPrev.	Bilanciato	****	12,295	21,449	23,864
CreдемPrev.	Flessibile	****	5,759	10,444	10,544
CreдемPrev.	Obbligazionario Garantito	****	1,028	13,786	10,053
CREDIT AGRICOLE VITA					
Cr Agricole Vita	Dinamica	***	21,514	30,806	45,607
Cr Agricole Vita	Garantita	***	3,503	8,887	7,101
Cr Agricole Vita	Moderata	***	12,822	25,257	33,238
CREDITRAS VITA					
Unicredit	Dinamica Azionaria Int.	***	31,823	28,737	38,980
Unicredit	Serena Bilanciata	***	7,202	17,377	18,697
Unicredit	Sicura Obbl. con Garanzia Rend.	****	-0,392	5,305	2,307
Unicredit	Tranquilla Ob.Mista Gar. Rest. Cap.	***	-1,909	8,089	4,528
HDI ASSICURAZIONI**					
Azione Prev.	Dinamica	**	27,849	27,667	39,472
Azione Prev.	Equilibrata	***	10,854	18,489	22,716
Azione Prev.	Garantita	*****	2,597	11,956	11,035
Azione Prev.	Prudente	***	1,367	8,603	8,669
INTESA SAN PAOLO PREVIDENZA SIM					
Giustiniano	Azionaria	*****	24,080	35,838	47,739
Giustiniano	Bilanciata	***	12,318	24,755	29,727
Giustiniano	Monetaria	****	-0,863	0,097	-1,617
Giustiniano	Obbligazionaria	*****	-2,866	7,812	5,182
Giustiniano	TFR+	*****	1,813	3,668	2,112
Il Mio Domani	Breve Termine	*	0,535	0,492	0,028
Il Mio Domani	Lungo Termine	**	15,056	19,586	24,664
Il Mio Domani	Medio Termine	**	6,705	9,808	11,474
Il Mio Domani	TFR	***	1,860	4,065	2,505
Previd-System	Accumulazione Bilanciata	****	13,137	21,116	23,914
Previd-System	Crescita Dinamica	****	2,590	8,993	7,593
Previd-System	Crescita Prudente	***	-0,146	4,565	1,891
Previd-System	Rivalutazione Azionaria	****	24,496	31,802	41,950
Previd-System	TFR+	****	1,790	3,432	1,624
ITAS VITA					
Plurifonds	ActivITAS	**	22,458	23,552	30,936
Plurifonds	AequITAS	***	8,138	14,454	15,188
Plurifonds	SecurITAS	****	-0,292	4,541	3,490
Plurifonds	SerenITAS	****	2,430	8,620	7,562
Plurifonds	SolidITAS	**	15,451	18,508	23,072
CASSA CENTRALE RAIFFEISEN					
Raiffeisen	Activity	***	5,645	14,193	14,941
Raiffeisen	Dynamic	**	18,640	21,880	27,447
Raiffeisen	Safe	**	-2,394	1,898	-0,337
EUREGIO					
Pensplan Profi	Ethical Life Balanced Growth	***	6,412	10,949	n.d.
Pensplan Profi	Ethical Life Conservative	***	0,923	5,581	n.d.
Pensplan Profi	Ethical Life Growth	**	12,374	14,672	n.d.
Pensplan Profi	Ethical Life High Growth	**	18,535	18,668	n.d.
Pensplan Profi	Ethical Life Safe	***	-0,305	-1,653	n.d.
MIO WELFARE					
Popolare Vita	PopolareBond	*****	-3,207	1,097	-2,272
Popolare Vita	PopolareGest	****	2,305	7,156	6,195
Popolare Vita	PopolareMix	**	15,002	20,369	24,214
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE					
Teseo	Garantita Etica	*****	-0,879	2,536	1,100
Teseo	Prudenziale Etica	***	-3,200	5,138	3,245
Teseo	Sviluppo Etica	***	31,629	27,592	35,232
Teseo	Bilanciata Etica	***	11,168	16,039	17,746
VITTORIA ASSICURAZIONI					
Formula Lavoro	Previdenza Capitalizzata	*	22,961	20,803	27,284
Formula Lavoro	Previdenza Equilibrata	**	9,247	12,505	13,084
Formula Lavoro	Previdenza Garantita	****	0,071	6,629	3,499
ZURICH INVESTMENT LIFE					
Zurich Contrib.	Conservativa	***	-3,188	4,621	0,306
Zurich Contrib.	Dinamica	***	18,391	22,520	28,339
Zurich Contrib.	Garantita	****	-2,299	1,619	-0,412
ZED OMMIFUND					
Zed Omnifund	Azionaria	*	26,640	25,917	33,967
Zed Omnifund	Bilanciata 30	*	6,041	12,846	12,570
Zed Omnifund	Bilanciata 65	*	17,839	20,651	25,869
Zed Omnifund	Garantita	*	-2,839	-0,065	-3,805
Zed Omnifund	Obbligazionaria	***	-3,160	6,048	1,789

GUIDA ALLA LETTURA. Performance %: è calcolata alla data dell'ultima variazione della quota disponibile: 31/10/2021. 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. (*) dati al 30/09/2021. (**) dati al 15/10/2021.