

INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE APERTI

a cura di  Consultique
The Only Financial Planner

GUIDA ALLA LETTURA

Performance %: è calcolata alla data dell'ultima variazione della quota disponibile: 30 novembre 2020, ad eccezione delle linee delle società contrassegnate con * che sono aggiornate al 25/11/2020 e con ** che sono aggiornate al 27/11/2020

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 riferito alla 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
ALLIANZ					
Insieme	Azionaria (Ex Dinamica)	*****	5,54	12,33	25,16
Insieme	Bilanciata (Ex Serena)	****	3,67	7,75	14,71
Insieme	Flessibile con Gar. Rest.Cap.	*****	3,25	8,29	12,80
Insieme	Multiasset	***	1,57	1,35	n.d.
Insieme	Obbligazionaria (Ex Tranq.)	*****	1,04	2,04	3,90
Insieme	Obbligazionaria Breve Term.	*****	-0,34	-1,25	n.d.
Insieme	Obbligazionaria Lungo Term.	*****	0,99	2,38	n.d.
Previdenza	Azionaria	****	4,93	10,16	20,59
Previdenza	Bilanciata	****	3,88	9,56	14,97
Previdenza	Flessibile con Gar. Rest. Cap.	****	2,58	7,41	n.d.
Previdenza	Multiasset	*	1,51	0,14	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Breve Term.	*	-0,58	-1,95	n.d.
Previdenza	Obbligazionaria Lungo Term.	*	0,49	1,40	n.d.
AMUNDI					
Secondapensione	Bilanciata	*****	6,08	11,71	14,71
Secondapensione	Espansione	*****	5,94	11,04	19,09
Secondapensione	Garantita	****	0,46	0,68	1,10
Secondapensione	Prudente	*****	2,21	3,86	4,72
Secondapensione	Sviluppo	*****	6,32	12,13	17,54
ANIMA					
Arti e Mestieri	Conservazione 3+	**	0,61	1,75	2,49
Arti e Mestieri	Crescita 25+	*****	6,51	14,00	22,68
Arti e Mestieri	Garanzia 1+	****	-0,44	-2,14	-2,62
Arti e Mestieri	Incremento e Garanzia 5+	****	-0,24	0,34	5,11
Arti e Mestieri	Rivalutazione 10+	***	4,40	9,29	13,53
ARCA					
Arca Previdenza	Alta Crescita	***	5,74	8,10	17,95
Arca Previdenza	Crescita	***	4,69	6,83	15,72
Arca Previdenza	ObiettivoTFR	**	-0,30	-1,71	-0,54
Arca Previdenza	Rendita	***	2,59	4,05	9,48
ASSICURAZIONI GENERALI					
Generali Global	Azionario Globale	**	-1,07	2,38	10,83
Generali Global	Multi Asset (ex Bil)	**	-3,61	-3,71	0,30
Generali Global	Obbligazionario	***	2,87	6,08	7,88
ASSIMOCO VITA *					
Il Melograno	Dinamica	****	1,90	8,44	12,98
Il Melograno	Equilibrata	**	0,46	4,26	8,13
Il Melograno	Garantita	***	1,37	2,76	3,15
Il Melograno	Prudente	***	0,52	0,98	0,72
AVIVA					
Aviva	Azionario	***	3,15	8,89	15,41
Aviva	Bilanciato	****	3,79	7,70	11,61
Aviva	Con garanzia rend. minimo	***	2,54	5,06	6,35
Aviva	Con garanzia restituz. capitale	***	2,56	5,38	5,41
Aviva	Obbligazionario	*****	3,67	7,54	10,10
Ubi Previdenza **	Aggressivo	**	3,02	8,38	11,43
Ubi Previdenza **	Capitale Sicuro	****	0,88	0,69	0,10
Ubi Previdenza **	Dinamico	***	2,95	8,02	9,73
Ubi Previdenza **	Garantito	***	-0,24	-1,30	-2,28
Ubi Previdenza **	Moderato	****	1,82	6,44	6,63
Ubi Previdenza **	Prudente	*****	1,70	4,57	4,83
AXA ASSICURAZIONI					
Axa	Conservativo	***	-0,89	-2,65	-4,02
Axa	Dinamico	*	1,24	6,51	11,01
Axa	Equilibrato	*	1,55	4,96	8,25
Axa	Garantito	****	0,29	-0,34	-0,61
Axa	Prudente	***	2,89	4,98	6,89
AXA MPS					
Prev. in Azienda	Combinata	**	1,70	7,76	12,14
Prev. in Azienda	Equilibrio	***	1,06	5,93	8,35
Prev. in Azienda	Sicura	***	-0,31	-0,73	-1,19
Prev. in Azienda	Sviluppo	***	1,85	7,98	14,05
Prev. in Azienda	Tenuta	*	1,78	3,13	3,72
Prev. per Te	Crescita	***	1,88	7,89	13,55
Prev. per Te	Garantita	**	-0,37	-1,03	-1,92
Prev. per Te	Mista	**	1,69	7,57	11,49
Prev. per Te	Moneta	*	1,49	2,59	2,85
Prev. per Te	Stabilità	***	0,91	5,51	7,69
AZIMUT **					
Prev. Azimut	Crescita	*	1,22	-3,70	4,18
Prev. Azimut	Equilibrato	*	2,03	2,15	10,92
Prev. Azimut	Garantito	**	-0,02	0,78	1,54
BANCASSURANCE POPOLARI					
Bap Pens. 2007	Equilibrio	*	1,99	3,13	2,57
Bap Pens. 2007	Investimento	**	2,41	6,50	7,16

FONDO	LINEA/COMPARTO	RATING INDIVIDUALE	PERF 1Y	PERF 3Y	PERF 5Y
Bap Pens. 2007	TFR	***	1,53	1,15	0,99
BCC RISPARMIO & PREVIDENZA					
Aureo	Azionario	****	3,96	8,07	20,13
Aureo	Bilanciato	***	3,43	7,01	13,30
Aureo	Garantito	*****	-0,59	-1,99	-2,50
Aureo	Obbligazionario	***	1,45	4,50	3,16
BIM VITA					
Bim Vita	Bilanciata Globale	*	-1,67	-2,33	4,24
Bim Vita	Bond	**	1,08	0,80	1,60
Bim Vita	Equilibrio	**	0,62	1,83	3,37
Bim Vita	Equity	*	-3,73	-5,74	2,91
CREDEM VITA					
CredemPrev.	Azionario	***	-1,74	6,32	12,78
CredemPrev.	Bilanciato	***	1,26	9,15	11,84
CredemPrev.	Flessibile	****	0,30	4,92	7,33
CredemPrev.	Obbligazionario Garantito	****	3,87	9,83	5,87
CREDIT AGRICOLE VITA					
Cr. Agricole Vita	Dinamica	****	5,26	13,49	23,89
Cr. Agricole Vita	Garantita	***	1,60	3,86	5,39
Cr. Agricole Vita	Moderata	*****	5,08	13,95	19,39
CREDITRAS VITA					
Unicredit	Dinamica Azionaria Int.	***	2,46	6,68	14,37
Unicredit	Serena Bilanciata	***	4,34	11,41	12,46
Unicredit	Sicura Ob. com Garanzia Rend.	***	1,62	4,39	2,78
Unicredit	Tranquilla Ob. Mista Gar. R. Cap	***	2,91	7,19	8,42
HDI ASSICURAZIONI					
Azione Prev.	Dinamica	**	-1,40	4,24	15,16
Azione Prev.	Equilibrata	**	1,54	6,46	13,94
Azione Prev.	Garantita	*****	2,30	6,73	12,27
Azione Prev.	Prudente	**	1,77	5,58	10,23
INTESA SAN PAOLO PREVIDENZA SIM					
Giustiniano	Azionaria	*****	6,54	13,58	21,56
Giustiniano	Bilanciata	*****	5,16	13,22	18,61
Giustiniano	Monetaria	****	0,13	-0,69	-1,13
Giustiniano	Obbligazionaria	*****	3,11	8,86	10,77
Giustiniano	TFR +	****	0,54	0,21	-0,79
Il Mio Domani	Breve Termine	*	0,31	-0,48	-0,64
Il Mio Domani	Lungo Termine	**	1,94	6,37	11,50
Il Mio Domani	Medio Termine	**	1,11	3,15	7,61
Il Mio Domani	TFR	***	0,54	0,59	0,94
Previd-System	Accumulazione Bilanciata	*****	3,30	8,50	11,30
Previd-System	Crescita Dinamica	*****	1,77	5,24	5,60
Previd-System	Crescita Prudente	*****	0,28	3,88	2,56
Previd-System	Rivalutazione Azionaria	****	4,72	9,25	15,59
Previd-System	TFR +	****	0,41	-0,23	-1,35
ITAS VITA					
Plurifonds	ActivITAS	**	-0,17	6,81	10,85
Plurifonds	AequITAS	***	1,53	7,48	9,89
Plurifonds	SecurITAS	**	0,11	3,56	5,07
Plurifonds	SerenITAS	*****	1,13	5,50	7,84
Plurifonds	SolidITAS	***	0,31	6,65	10,59
EUREGIO PLUS SGR					
Raiffeisen	Activity	***	2,71	8,84	11,65
Raiffeisen	Dynamic	***	0,83	7,26	10,83
Raiffeisen	Safe	**	1,36	2,70	4,15
Popolare Vita	PopolareBond	***	1,84	0,86	1,46
Popolare Vita	PopolareGest	**	1,80	3,15	5,40
Popolare Vita	PopolareMix	**	0,04	6,68	9,82
SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONE					
Teseo	Garantita Etica	*****	0,54	1,72	1,67
Teseo	Prudenziale Etica	***	2,91	7,20	8,95
Teseo	Sviluppo Etica	**	-1,57	1,22	6,80
Teseo	Bilanciata Etica	***	1,30	5,68	8,81
VITTORIA ASSICURAZIONI					
Formula Lavoro	Previdenza Capitalizzata	**	-2,06	1,07	7,07
Formula Lavoro	Previdenza Equilibrata	*	-0,02	1,35	4,73
Formula Lavoro	Previdenza Garantita	***	2,08	2,57	4,21
ZURICH INVESTMENT LIFE					
Zurich Contrib.	Conservativa	***	0,77	6,62	5,02
Zurich Contrib.	Dinamica	***	0,23	6,89	13,16
Zurich Contrib.	Garantita	****	0,82	2,46	2,43
ZED OMMIFUND					
Zed Omnifund	Azionaria	*	-1,21	3,23	11,02
Zed Omnifund	Bilanciata 30	**	0,67	7,27	8,93
Zed Omnifund	Bilanciata 65	*	-0,10	5,59	11,22
Zed Omnifund	Garantita	*	-0,04	-0,10	-1,56
Zed Omnifund	Obbligazionaria	***	0,66	8,07	6,77