

## FONDI PENSIONE APERTI

In collaborazione con 

## INDICI & NUMERI

### GUIDA ALLA LETTURA

Performance %: è calcolata al netto delle tasse e delle commissioni. Le performance pubblicate non tengono conto di eventuali garanzie di rendimento o di capitale che le singole società assicurano alla scadenza. Data dell'ultima variazione della quota.

Data: data dell'ultima variazione della quota a cui si riferisce il calcolo delle performance.

Assegni: AZ: azionari; BA: bilanciati azionari; BB: bilanciati; BC: bilanciati obbligazionari; OB: obbligazionari; MO: monetari; FL: flessibili.

Caratteristiche del Rating Consulique: l'insieme dei dati disponibili sui Fondi pensione Aperti confluisce in un indicatore sintetico della qualità del Fondo, ovvero il rating elaborato da Consulique, 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, nonché la sua possibilità di inserimento in una delle categorie elaborate da Assegni, Elementi caratterizzate da politiche omogenee di investimento.

Inoltre è indispensabile la presenza del prospetto aggiornato con gli SC dichiarati. Il punteggio permetterà un'ordinamento tra i Fondi Pensione Aperti aventi le stesse caratteristiche di gestione finanziaria e terrà conto dell'impatto dei costi (ISC), dei risultati (misurati dalla performance e da una terza variabile rappresentata da elementi di carattere qualitativo attraverso l'utilizzo di una media ponderata).

I dati relativi ai costi, alle performance ed agli elementi di carattere qualitativo, tengono conto delle valutazioni dell'Ufficio Studi e Ricerche Consulique in merito alla loro rilevanza. In tabella sono riportati i prodotti con un rating riferito alle adesioni individuali.

Consulique elabora anche un rating per le adesioni collettive, che considera la fascia corrispondente ad una collettività di 50 dipendenti, che rendiamo disponibile nella versione online della tabella resa disponibile sul sito [www.ilsolo24ore.com/plus24](http://www.ilsolo24ore.com/plus24)

Con garanzia di capitale.  
Con garanzia di rendimento.  
Con garanzia di rendimento e capitale.

CATEG. FONDI	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
--------------	----------------	------	--------	------------	---------------

### ALLIANZ

INSIEME	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Linea Dinamica	★★★★	31.12	10,19	21,17	31,70
Linea Serena	★★★★	31.12	9,39	16,85	24,42
Linea Sicura	★★★★	31.12	5,77	6,88	—
Linea Tranquilla	★★★★	31.12	8,07	11,97	17,51
LA Previdenza	★★★★	31.12	4,34	4,29	5,55
Previdenza	★★★★	31.12	3,62	4,55	5,55
Linea 1 Obbligaz.	★★★★	31.12	10,07	15,71	22,06
Linea 3 Bilanciata	★★★★	31.12	9,76	18,74	30,32
Linea 4 Az. Int.	★★★★	31.12	—	—	—

### AMUNDI A.M.

Seconda Pensione F.P.A.	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
SP Difensiva	★★★★	28.12	5,91	4,97	7,08
SP Espansione	★★★★	28.12	12,50	4,79	5,44
SP Progressiva	★★★★	28.12	12,10	8,98	8,83
SP Sicurezza	★★★★	28.12	9,17	6,32	8,14
SP Sviluppo	★★★★	28.12	13,62	7,69	7,21

### ARCA

Arca Previdenza	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Linea Alta Crescita	★★★★	31.12	—	—	—
Linea Crescita	★★★★	31.12	—	—	5,61
Linea Garanzia	★★★★	31.12	—	—	—
Linea Rendita	★★★★	31.12	—	—	—

### ASSICURAZIONI GENERALI

Previdenza Valore	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Genbalance	★★★★	30.11	11,87	15,21	—
Gebond	★★★★	30.11	10,91	6,50	—
Gencapital	★★★★	30.11	11,72	17,75	19,38

### ASSIMOCO VITA

F.P.A. Il Melograno	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Linea Equilibrata	★★★★	19.12	8,37	8,14	—
Linea Prudente	★★★★	19.12	6,32	7,67	11,64

### AVIVA

Aviva	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Liniv. Azionaria	★★★★	14.12	15,75	20,44	—
Liniv. Bilanciata	★★★★	14.12	15,88	15,22	—
Liniv. Gar. Rend. M. Pres.	★★★★	14.12	14,34	9,66	13,36
Liniv. Gar. Rend. Capitale	★★★★	14.12	15,32	11,12	—
Liniv. Obbligazionaria	★★★★	14.12	15,53	13,74	—
Aviva Ass. V. UBI Prev.	★★★★	30.11	12,42	17,67	18,80
Comparto Aggressivo CI I	★★★★	30.11	3,91	0,24	3,22
Comparto Capitali Sicuro	★★★★	30.11	10,76	16,87	—
Comparto Dinamico CI I	★★★★	30.11	4,76	2,25	7,32
Comparto Garanzito	★★★★	30.11	8,99	13,32	—
Comparto Moderato CI I	★★★★	30.11	7,73	9,42	—
Comparto Prudente CI I	★★★★	30.11	7,73	9,42	—

### AZA ASSICURAZIONI

AZA ASSICURAZIONI	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Comparto Conservativo	★★★★	24.12	0,24	0,10	-74,05
Comparto Dinamico	★★★★	24.12	11,23	8,88	—
Comparto Garanzito	★★★★	24.12	3,66	4,00	—

### AXA MPS ASSICURAZIONI VITA

Axa MPS Previdenza in Azienda	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Linea Combinate	★★★★	17.12	11,14	15,37	18,07
Linea Equilibrio	★★★★	17.12	7,90	12,82	18,79
Linea Sviluppo	★★★★	17.12	12,71	16,13	16,75
Linea Tenuta	★★★★	17.12	3,03	8,40	19,50
Axa MPS Previdenza per Te	★★★★	17.12	12,25	14,71	16,75
Linea Mista	★★★★	17.12	10,70	14,15	18,07
Linea Morena	★★★★	17.12	2,68	7,74	19,50
Linea Stabilità	★★★★	17.12	7,67	12,34	18,79

### AZIMUT PREVIDENZA

AZIMUT PREVIDENZA	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Comparto Garanzito	★★★★	28.12	6,81	4,82	—

### BCC RISPARMIO & PREVIDENZA

BCC RISPARMIO & PREVIDENZA	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Linea Bilanciata	★★★★	30.11	10,16	9,78	15,85
Comparto Premium TFR	★★★★	30.11	8,23	8,15	—
F.P.A. Fondiaria Previdente	★★★★	30.11	12,09	17,01	21,95
Comparto Azionario	★★★★	30.11	13,86	15,54	22,93
Comparto Bilanciato	★★★★	30.11	4,06	1,35	4,14
Comparto Monetario	★★★★	30.11	10,49	9,67	15,85
F.P.A. Sai	★★★★	30.11	9,49	8,52	—
Linea Prev. Bond	★★★★	30.11	11,56	25,55	31,54
Linea Prev. Global	★★★★	30.11	11,56	25,55	31,54

### HDV ASSICURAZIONI

HDV ASSICURAZIONI	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
F.P.A. Azione di Previdenza	★★★★	17.12	11,24	11,24	3,74
Linea Garanzia	★★★★	17.12	11,60	9,72	4,28
Linea Prudente	★★★★	17.12	11,60	9,72	4,28

### FONDIARIA - SAI

F.P.A. Conto Previdenza	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Comparto Azionario	★★★★	30.11	12,08	19,65	21,95
Comparto Obbligaz.	★★★★	30.11	10,16	9,78	15,85
Comparto Premium TFR	★★★★	30.11	8,23	8,15	—
F.P.A. Fondiaria Previdente	★★★★	30.11	12,09	17,01	21,95
Comparto Azionario	★★★★	30.11	13,86	15,54	22,93
Comparto Bilanciato	★★★★	30.11	4,06	1,35	4,14
Comparto Monetario	★★★★	30.11	10,49	9,67	15,85
F.P.A. Sai	★★★★	30.11	9,49	8,52	—
Linea Prev. Bond	★★★★	30.11	11,56	25,55	31,54
Linea Prev. Global	★★★★	30.11	11,56	25,55	31,54

### IMM ASSITVITA

Fondo Pensione Aperto INA	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Inv. Bilanciato	★★★★	30.11	12,97	12,60	11,45
Inv. Capitale Garant.	★★★★	30.11	7,91	5,44	4,54
Inv. Crescita	★★★★	30.11	13,25	16,01	16,00
Inv. Protezione	★★★★	30.11	8,30	5,76	7,43
Inv. Rendim. Garant.	★★★★	30.11	11,51	8,65	10,58

### INTESA SANPAOLO PREVIDENZA

F.P.A. Giustiziano	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Giustiziano Azionaria	★★★★	28.12	9,46	18,01	28,27
Giustiziano Bilanciata	★★★★	28.12	9,30	15,99	22,57
Giustiziano Monetaria	★★★★	28.12	3,23	4,26	5,47
Giustiziano Obbligaz.	★★★★	28.12	7,96	11,31	—
Giustiziano TFR +	★★★★	28.12	3,99	7,91	4,67
F.P.A. Il Mio Domani	★★★★	28.12	22,76	22,50	—
Linea Lungo Termine	★★★★	28.12	5,02	9,19	4,67
Linea TFR	★★★★	28.12	5,02	9,19	4,67
F.P.A. Intesa Mia Previdenza	★★★★	28.12	7,59	4,58	7,59
Piano Previd. Capitale	★★★★	28.12	10,47	12,39	15,12
Piano Previd. Crescita	★★★★	28.12	12,88	13,49	21,74
Piano Previd. Dinamico	★★★★	28.12	10,48	6,91	10,64
Piano Previd. Reddito	★★★★	28.12	10,48	6,91	10,64
F.P.A. PrevidiSystem	★★★★	28.12	7,55	13,95	21,67
Accumulazione Bilan.	★★★★	28.12	5,61	10,43	14,91
Crescita Dinamica	★★★★	28.12	4,63	9,45	12,24
Crescita Prudente	★★★★	28.12	9,19	15,73	26,26
Rivalutazione Azionaria	★★★★	28.12	3,90	7,39	4,67
TFR +	★★★★	28.12	3,90	7,39	4,67

### CR.F. PREVIDENZA

Comparto 1 (obbligaz.)	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Comparto 2 (bil./obb.)	★★★★	30.11	10,41	7,69	11,65
Comparto 3 (bilanciato)	★★★★	30.11	11,77	6,05	10,03
Comparto 4 (bil./az.)	★★★★	30.11	11,79	3,79	8,95
Comparto 5 (garant.)	★★★★	30.11	5,94	4,25	—

### CREDIT AGRICOLE VITA

CREDIT AGRICOLE VITA	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Trebbia	★★★★	31.12	8,86	18,08	27,79

### CREDEM PREVIDENZA

Comparto Azionario A	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Comparto Bilanciato A	★★★★	30.11	14,73	13,49	20,86
Comparto Monetario A	★★★★	30.11	7,78	6,39	—
Comparto Obbl. Gar. A	★★★★	30.11	14,64	9,06	12,57

### CARIGE

Carige	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Equilibrato	★★★★	30.11	11,72	15,42	14,41
Prudente	★★★★	30.11	8,29	10,90	8,43

### FONDIARIA - SAI

F.P.A. Conto Previdenza	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Comparto Azionario	★★★★	30.11	12,08	19,65	21,95
Comparto Obbligaz.	★★★★	30.11	10,16	9,78	15,85
Comparto Premium TFR	★★★★	30.11	8,23	8,15	—
F.P.A. Fondiaria Previdente	★★★★	30.11	12,09	17,01	21,95
Comparto Azionario	★★★★	30.11	13,86	15,54	22,93
Comparto Bilanciato	★★★★	30.11	4,06	1,35	4,14
Comparto Monetario	★★★★	30.11	10,49	9,67	15,85
F.P.A. Sai	★★★★	30.11	9,49	8,52	—
Linea Prev. Bond	★★★★	30.11	11,56	25,55	31,54
Linea Prev. Global	★★★★	30.11	11,56	25,55	31,54

### IMM ASSITVITA

Fondo Pensione Aperto INA	RATING INDIVID	DATA	PERF %	BENCH MARK	PERF % 3 ANNI
Inv. Bilanciato	★★★★	30.11	12,97	12,60	11,45
Inv. Capitale Garant.	★★★★	30.11	7,91	5,44	4,54
Inv. Crescita	★★★★	30.11	13,25	16,01	16,00
Inv. Protezione	★★★★	30.11	8,30	5,76	7,43
Inv. Rendim. Garant.	★★★★	30.11	11,5		