

Alla cortese attenzione di:
Associati
Fonti Istitutive
Direzioni Risorse Umane

Risultati 2019

A fine anno il Fondo conta 1.555 associati con un tasso di adesione del 100%. Il patrimonio del Fondo è pari a 456,5 milioni di Euro. I contributi raccolti ammontano a 42,4 milioni di Euro, le uscite per prestazioni e riscatti a 21,2 milioni di Euro. Il Fondo registra, al 31/12/2019, i seguenti risultati:

Variazione del valore della quota (*) dopo n anni				Rendimento medio annuo composto		
COMPARTO	1 anno	3 anni	5 anni	ultimi 5 anni	da inizio gestione	data inizio gestione
GARANTITO ASSICURATIVO	1,89%	6,62%	12,41%	2,37%	2,52%	20/02/2013
BILANCIATO	6,56%	6,83%	12,12%	2,32%	3,07%	01/11/2005
DINAMICO	10,64%	11,19%	19,91%	3,70%	3,46%	01/11/2005
TFR (per confronto)	1,56%	5,20%	8,15%	1,58%	2,18%	01/11/2005
INFLAZIONE	0,49%	2,19%	2,70%	0,53%	1,27%	01/11/2005

(*) al netto delle imposte, delle commissioni dei gestori e delle spese amministrative
 Avvertenza: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Politica d'investimento e gestione finanziaria:

Nel 2019 gli interventi delle banche centrali BCE e FED a sostegno dell'economia, i favorevoli dati macroeconomici e soprattutto il buono stato dell'economia statunitense hanno trainato i mercati azionari e mantenuto i tassi di interesse su livelli assai contenuti, principalmente in Europa. In particolare, il rialzo dei mercati azionari mondiali, rappresentati dall'indice MSCI, è stato pari al 26% e l'indice azionario europeo è aumentato del 25%. In tale contesto, le gestioni finanziarie, che nel corso del 2019 hanno visto la modifica delle asset allocation dei comparti bilanciato e dinamico con l'incremento dell'esposizione alle azioni, hanno fatto registrare rendimenti molto soddisfacenti.

Scelta del comparto:

Si raccomanda agli associati di scegliere il comparto d'investimento più adeguato tenendo conto, in particolare, della propria propensione al rischio finanziario e del periodo di permanenza nel Fondo.

A questo proposito, ricordiamo che da inizio anno è attivo il nuovo programma LIFE CYCLE che consente, a scadenze prefissate, di trasferire in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri al comparto più adatto in relazione all'età anagrafica dell'aderente e, pertanto, al tempo mancante al pensionamento.

Inoltre, rimane in vigore la possibilità di destinare i versamenti a due comparti anziché ad uno solo, modulando opportunamente il profilo rischio/rendimento degli investimenti della posizione individuale.

Sul sito del Fondo è disponibile la Nota Informativa, che riporta le caratteristiche ed il grado di rischio di ciascun comparto, nonché la modulistica per attivare il profilo LIFE CYCLE o richiedere la modifica del comparto d'investimento.

Roma, 31 gennaio 2020

Il Presidente
Claudia Vignati

www.fopdire.it