

Fondo Pensione Dirigenti Gruppo Eni
 Uffici: Via Paride Stefanini, 11
 00144 Roma
 Telefono: 06 59826821
 Fax: 02 52028197
 www.fopdire.it – fopdire@eni.com

Associazione con sede legale in Roma
 00144 – Piazzale Enrico Mattei, 1
 Codice Fiscale 96094980586
 Albo dei Fondi Pensione n.1082

Alla cortese attenzione di:

Associati
Parti Istitutive
Delegati in Assemblea

Risultati 2021

A fine anno il Fondo conta **1.523** Associati con un tasso di adesione del 100%.
 Il patrimonio del Fondo è pari a **535 mln €**. I contributi raccolti ammontano a 37,5 mln €, le uscite per prestazioni e riscatti a 34,2 mln €.

Il Fondo registra, al 31/12/2021, i seguenti risultati:

Variazione del valore della quota dopo n anni ⁽¹⁾				
COMPARTO	1 anno	3 anni	5 anni	10 anni
GARANTITO ASSICURATIVO ⁽²⁾	1,59%	5,28%	10,16%	-
BILANCIATO	7,72%	18,73%	19,03%	47,86%
DINAMICO	11,28%	29,51%	30,16%	71,19%

Rendimento medio annuo composto		
ultimi 3 anni	ultimi 5 anni	ultimi 10 anni
1,73%	1,95%	-
5,89%	3,55%	3,99%
9,00%	5,41%	5,52%

TFR	3,62%	6,47%	10,34%	20,13%
INFLAZIONE	3,81%	4,02%	5,88%	9,37%

2,11%	1,99%	1,85%
1,32%	1,15%	0,90%

(1) Il valore della quota è al netto delle imposte, delle commissioni dei gestori e delle spese amministrative.

(2) Il Comparto Garantito Assicurativo è stato attivato il 20 febbraio 2013.

Avvertenza: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Mercati finanziari

Il 2021 è stato l'anno della ripresa economica sostenuta dalle politiche accomodanti delle Banche Centrali, dai maxipiani governativi a sostegno delle

imprese e famiglie (a partire dal PNRR europeo) nonché dalle campagne vaccinali Covid-19 che hanno consentito di allentare significativamente le restrizioni in molti paesi.

Ne hanno beneficiato, in particolare, i mercati azionari che hanno registrato nuovi massimi storici con rialzi a doppia cifra per i principali listini USA ed Europa.

Negative sono state invece le performance dei mercati obbligazionari, sia governativi che corporate, caratterizzati da tassi di interesse compressi su tutte le principali scadenze: l'unica eccezione è stata rappresentata dalle obbligazioni Inflation-linked e da quelle High Yield.

In tale contesto, positivi sono stati i rendimenti dei tre comparti del Fondo, con il Comparto Bilanciato e Dinamico che hanno beneficiato, in particolare, dell'ottima performance del gestore azionario; al riguardo, **il Comparto Dinamico ha registrato il rendimento più alto dal 2005, anno della sua istituzione, mentre per il Comparto Bilanciato il rendimento è stato di poco inferiore al massimo del 2012.**

Acquisto delle quote del capitale di Banca d'Italia

Il 14 gennaio 2022 il Fondo è divenuto titolare di **n. 800 quote del capitale di Banca d'Italia, pari allo 0,27%**; il corrispettivo pagato è stato di 20 mln €, pari a 25.000 € per quota, corrispondenti al valore nominale.

Il Fondo potrà pertanto beneficiare del dividendo che la Banca Centrale distribuirà a valle dell'approvazione del bilancio consuntivo 2021 (marzo 2022); negli esercizi passati, **il dividendo è stato pari al 4,5%, lordo d'imposta**, del valore nominale delle quote; per il Fondo il dividendo lordo ammonterebbe quindi a 900.000 €.

L'acquisto rientra nella strategia di diversificazione del portafoglio delle attività finanziarie finalizzata a ottimizzare il profilo rischio/rendimento nel rispetto dei criteri ESG.

L'operazione ha inoltre una valenza istituzionale avendo il Fondo voluto rispondere in modo proattivo all'auspicio più volte formulato dal Governatore della Banca d'Italia riguardo l'ampliamento della compagine dei partecipanti.

Al riguardo, FOPDIRE è il primo Fondo Pensione Preesistente, con parte istitutiva di natura industriale, a entrare nel capitale della Banca Centrale.

Scelta del comparto

Sul sito del Fondo sono disponibili la Nota Informativa e il Documento di Politica d'Investimento, che descrivono le caratteristiche dei **Comparti Garantito Assicurativo, Bilanciato e Dinamico** nonché del **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.

Inoltre, è possibile destinare i versamenti anche a due comparti (**Multicomparto**), modulando opportunamente il profilo rischio/rendimento degli investimenti della posizione individuale.

Al riguardo, si raccomanda agli Associati di leggere con attenzione la modulistica che illustra le modalità e le tempistiche di modifica del comparto.

Erogazione delle Prestazioni

Sul sito del Fondo sono disponibili la Nota Informativa e il Documento sulle Rendite, che descrivono le caratteristiche delle prestazioni (anticipazioni, riscatto, trasferimento, RITA e rendite) a cui l'Associato ha diritto.

Al riguardo, si raccomanda agli Associati di leggere con attenzione la modulistica che illustra le modalità e le tempistiche di disinvestimento della posizione previdenziale e di erogazione della prestazione.

Roma, 4 febbraio 2022

Il Presidente
Maurizio Cicà

www.fopdire.it