

Alla cortese attenzione di:
Associati
Fonti Istitutive
Direzioni Risorse Umane

Risultati 1° semestre 2014

Al 30 giugno il Fondo conta 1.473 associati ed un patrimonio di 290,3 milioni di Euro. I contributi raccolti ammontano a 16,7 milioni di Euro. I risultati della gestione del Fondo, al 30/06/2014, sono i seguenti:

Variazione del valore della quota (*) dopo n anni				Rendimento medio annuo composto		
COMPARTO	da inizio anno	3 anni	5 anni	ultimi 5 anni	da inizio gestione	data inizio gestione
GARANTITO CONSERVATIVO (**)	0,92%	5,93%	7,55%	1,47%	1,88%	31/08/2007
GARANTITO ASSICURATIVO	1,50%	nd	nd	nd	2,13%	20/02/2013
BILANCIATO	4,37%	14,82%	22,60%	4,16%	3,30%	01/11/2005
DINAMICO	4,42%	17,61%	28,50%	5,14%	3,27%	01/11/2005
TFR (per confronto)	0,85%	6,37%	13,11%	2,49%	2,55%	01/11/2005
INFLAZIONE	0,28%	4,68%	8,99%	1,74%	1,82%	01/11/2005

(*) al netto delle imposte, delle commissioni dei gestori e delle spese amministrative

(**) Comparto non più operativo dal 1° maggio 2014. Il rendimento si riferisce al 30/04/2014.

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

Politica d'investimento e gestione finanziaria: i risultati del primo semestre 2014 sono stati influenzati da un positivo andamento dei mercati finanziari. Infatti sia il mercato obbligazionario, che ha beneficiato della politica accomodante da parte delle Banche Centrali con il mantenimento di tassi bassi, sia quello azionario, per effetto di una ripresa dell'economica globale, hanno registrato buone performance. La politica d'investimento, caratterizzata da un approccio prudentiale, ha determinato rendimenti reali positivi e superiori alla remunerazione del TFR.

Scelta del comparto: si raccomanda agli associati di scegliere il comparto d'investimento più opportuno tenendo conto, in particolare, della propria propensione al rischio e del periodo di permanenza nel Fondo. La Nota Informativa, consultabile sul sito del fondo, riporta il profilo di rischio di ciascun comparto.

Tassazione sui rendimenti: con il Decreto Legge n. 66 del 24 aprile 2014 recante "Misure urgenti per la competitività e la giustizia sociale" e con la successiva Legge di conversione n. 89 del 23 giugno 2014, sono state introdotte talune novità in materia di regime fiscale della previdenza complementare. In particolare, è stato previsto l'incremento dall'11% all'11,50%, per il solo anno 2014, dell'aliquota dell'imposta sostitutiva sui rendimenti conseguiti dai Fondi Pensione.

Roma, 31 luglio 2014

Fopdire
Il Presidente
Domenico Rapone