



UNIONE PENSIONATI UNICREDIT

Gruppo Territoriale Emilia Romagna / Marche



Presidente: Anna Rita Guidi

Vice Presidente: Giovanna Lenzi.

Consiglieri: Antonio Potito De Magistris (*Segretario Nazionale*), Giovanna Lenzi (*Segretario Amministrativo*), Rosario Gioia (*Gestione Anagrafica*), Emma Giuditta, Paolo Lenzarini, Giuseppe Travaglini (*Fiduciario Marche*), Verena Ponti (*Fiduciaria Forlì – Cesena – Faenza*).

Revisore dei Conti: Guido Turrini

Pres. Onorario: Carlo Indiveri

Giordano Giacomini (*Fiduciario Rimini*)

Notiziario Novembre 2018

Contatti: Via del Lavoro, 42 - piano interrato (- 1) 40127 Bologna. Colleghi presenti il lunedì e il giovedì feriali dalle 10:00 alle 12:00. Recapiti telefonici: +39 0516407000 +39 051244852- **Il numero + 39 051-244852 è dotato di segreteria telefonica che è sempre attiva. E' possibile lasciare messaggi o il proprio recapito.**

La Previdenza Aziendale in favore del personale del Credito Italiano nasce nel lontano 1905 sotto forma di "Cassa di Previdenza" quindi trasformata in "Fondo Previdenza" (1949), venendo progressivamente esteso alle società che via via entrano a far parte del gruppo. Nel tempo molte cose sono cambiate, a partire dalla denominazione del Fondo, ma l'impegno e la passione di chi si è occupato e si occupa della nostra previdenza integrativa sono rimasti gli stessi.

Vi riportiamo dal sito **fpunicredit.eu** (a cui si accede anche tramite unipens.org che vi invitiamo a consultare) questo dettagliato ed interessante articolo:

Il Fondo Pensione Unicredit a confronto con il sistema dei fondi pensione italiani

Il 2017 ha confermato positivamente il trend emerso dalle rilevazioni riferite agli anni precedenti. Infatti dall'analisi dei risultati del nostro Fondo a confronto con l'andamento di analoghi fondi del settore si evidenziano i buoni risultati ottenuti:

- i rendimenti del comparto garantito risultano sempre superiori alla rivalutazione del TFR e competitivi rispetto ai fondi negoziali. Il rendimento è stato pari al 2,25% contro l'1,74% della rivalutazione del TFR e lo 0,8% del rendimento medio dei fondi negoziali
- una performance delle sezioni/comparti superiori alle medie di settore.

Nell'ulteriore confronto dei risultati del comparto 10 anni con un panel di 12 fondi con medesime caratteristiche in termini di composizione di portafoglio, il Fondo si posiziona al 2° posto per miglior risultato in termini di redditività con la volatilità minore in assoluto.

Si riporta di seguito la sintesi dei risultati dell'analisi con riferimento agli ultimi tre anni, estratta dal documento "Il Fondo Pensione Unicredit vs. il sistema dei fondi italiani: Benchmark sui risultati 2017" esaminato dal CDA del 25 settembre 2018.

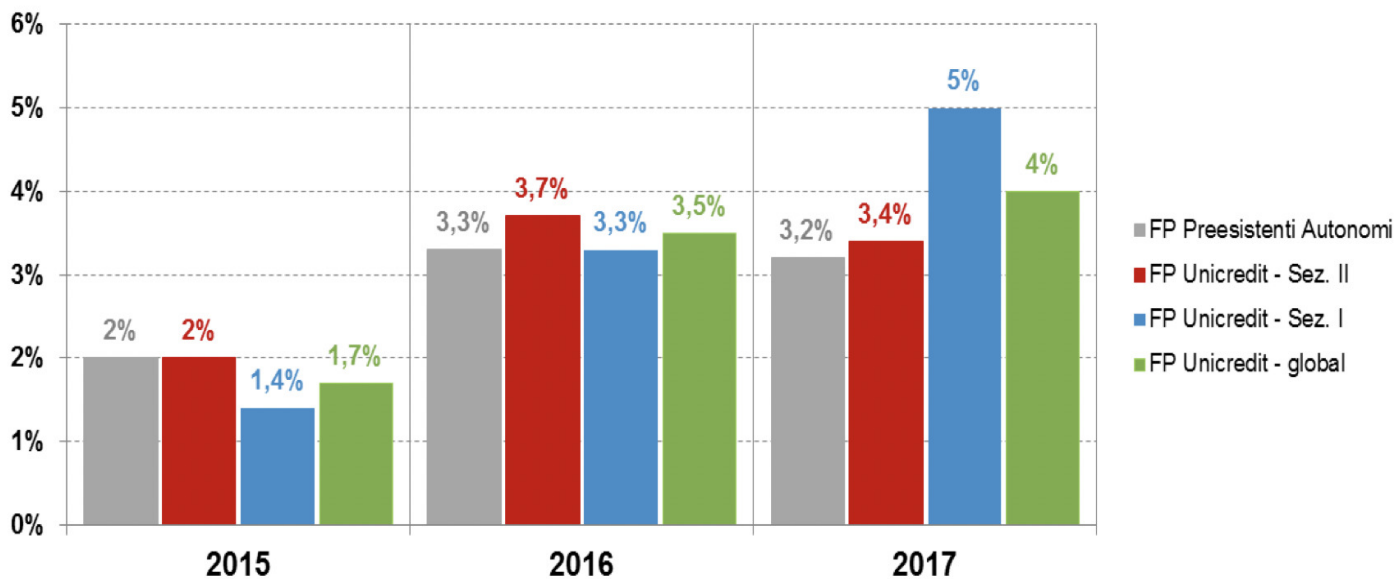
Il rendimento del Fondo Pensione Unicredit, posto in confronto con quello medio annuale dei Fondi Preesistenti, evidenzia il seguente andamento:

- **i risultati della sezione II del Fondo si confermano superiori a quelli di settore;**
- **i risultati della sezione I, per quanto fortemente penalizzati dall'esposizione al comparto immobiliare italiano, superano nettamente nel 2017 la media di settore.**



UNIONE PENSIONATI UNICREDIT

Gruppo Territoriale Emilia Romagna / Marche



Analizzando più in dettaglio il raffronto del **rendimento della Sezione II del Fondo Pensione Unicredit** rispetto agli altri fondi pensione, pur consapevoli di alcune modalità gestionali e contabili differenti, si può osservare quanto segue:

la dispersione dei rendimenti, molto ridotta nel biennio 2015/16 per gli interventi delle Banche Centrali, è tornata ad aumentare nel 2017, con rendimenti minimi che si sono riportati in negativo (-0.2%)

I risultati triennali conseguiti dal Fondo Pensione Unicredit, confermato il profilo prudente nella scelta degli investimenti, si posizionano nella media.

il risultato del 2017 del FP Unicredit conferma il posizionamento complessivo nettamente sopra la media già ottenuto nel 2016

