

Fondi Pensione Negoziali¹ 2° Trimestre 2010

L'analisi del rendimento medio dei Fondi Pensione Negoziali negli ultimi 5 anni, periodo in cui si è manifestata una delle più gravi crisi della storia dei mercati finanziari, evidenzia l'affidabilità della soluzione della previdenza complementare di origine negoziale.

Il rendimento medio composto nel periodo 30/06/2005 – 30/06/2010, pari al 2,11%, risulta superiore a quello medio composto del TFR, attestatosi nel medesimo periodo al 2%².

Tali dati confermano che la gestione finanziaria dei Fondi Pensione Negoziali è in grado di coniugare efficacemente le esigenze di crescita con quelle imprescindibili di contenimento dei rischi e rafforzano la consapevolezza che l'investimento di natura previdenziale deve essere valutato su orizzonti temporali di lungo periodo.

Nel corso del primo semestre dell'anno, caratterizzato da una marcata volatilità dei mercati finanziari, il 77,5% dei comparti ha registrato una variazione positiva del valore quota ed il 53% ha battuto il *benchmark* di riferimento.

I dati relativi all'andamento delle adesioni e ai patrimoni confermano una buona tenuta del settore dei Fondi Pensione Negoziali, nonostante il deterioramento delle condizioni economiche generali e la conseguente contrazione del tasso di occupazione. Il numero di iscritti al 30 giugno è rimasto sostanzialmente invariato, sia rispetto al 31/12/2008 che al 31/12/2009, facendo registrare una lieve flessione dello 0,7%.

L'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) sfiora i 20 miliardi di euro, facendo registrare una variazione positiva da inizio anno pari all'8,18%.

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel presente comunicato e nell'allegata tabella sono consentiti previa citazione della fonte. I predetti documenti sono consultabili anche sul sito www.assofondipensione.it, nell'area "News".

¹ Il presente Comunicato si riferisce ai dati dei seguenti Fondi Pensione Negoziali: *Alifond, Arco, Artifond, Astri, Byblos, Cometa, Concreto, Cooperlavoro, Espero, Eurofer, Filcoop, Fiprem, Fondav, Fonte, Foncer, Fonchim, Fondapi, Fondenergia, Fondo Gommoplastica, Fondoposte, Fopadiva, Fopen, Fondo Pensione Quadri e Capi Fiat, Laborfonds, Pegaso, Prevaer, Previambiente, Previcooper, Previmoda, Priamo, Solidarietà Veneto e Telemaco.*

² Per esigenze di omogeneità ed in considerazione dell'orizzonte temporale superiore ai dodici mesi, il raffronto è stato effettuato tra il rendimento medio composto dei fondi, calcolato secondo la metodologia dettata dalla COVIP per la redazione della Nota informativa, e quello medio composto del trattamento di fine rapporto. Sempre per ragioni di omogeneità al rendimento medio composto del trattamento di fine rapporto è stata applicata l'imposta sostitutiva dell'11 per cento di cui all'art. 17, comma 1, D.Lgs. n. 252/2005. Il dato fornito è stato calcolato valorizzando i rendimenti medi composti al momento disponibili e relativi a 41 comparti su di un totale di 45.