

Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare

OGGETTO:	INFORMATIVA SUI RENDIMENTI AL 31 DICEMBRE 2020		
Decorrenza:	immediata	Tipo:	Circolare
Data:	9 aprile 2021	Numero:	116/2021

DESTINATARI

TUTTI GLI ASSOCIATI

DI COSA SI TRATTA

Si porta a conoscenza di tutti gli Associati il rendimento lordo ottenuto nell'anno 2020 dalle diverse Linee e Comparti di Investimento del patrimonio del Fondo.

Si ricorda che il rendimento al netto delle imposte e delle spese è determinabile attraverso la consultazione dell'andamento delle quote mensili delle Linee e dei Comparti stessi ed è pubblicato mensilmente nell'area "Andamento" (box in homepage) sul sito del Fondo www.fondopensionibancopopolare.it.

Una tabella riepilogativa dei rendimenti netti del periodo 1.1.2020 – 31.12.2020 è riportata anche in questo documento al termine del resoconto sui risultati lordi.

Nel documento sono rappresentate le spese dirette sostenute dal Fondo nel 2020, chiarendo che i valori potranno essere ritenuti definitivi solo dopo l'Assemblea ordinaria dei Delegati e l'approvazione del Bilancio 2020.

E' inoltre riportata una importante informativa circa la proroga del termine previsto per la pubblicazione, nell'Area Riservata del sito del Fondo, della Comunicazione periodica annuale agli Iscritti per l'anno 2020, ora rinominata "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo".

RENDIMENTI LORDI AL 31 DICEMBRE 2020

Le seguenti tabelle riportano i risultati lordi conseguiti dalle gestioni indirette e dirette, confrontati con i benchmark (o con gli obiettivi, se esplicitati, laddove non sia previsto un benchmark).

Sono altresì fornite alcune informazioni sui valori al 31.12.2020 dei Fondi immobiliari presenti in alcuni Comparti Stabilità, con l'avvertenza che i rendimenti dei comparti al 31.12.2020 tengono conto dei valori della quota del Fondo Immobiliare di pertinenza al 31.12.2019 e al 30.06.2020, mentre il recepimento della quota al 31.12.2020 è avvenuto con la quota del Comparto Stabilità di Febbraio e Marzo 2021, dopo l'approvazione del rendiconto annuale del Fondo Immobiliare da parte delle rispettive Sgr.

Risultato lordo annuo della gestione indiretta (fonte dati Prometeia)

LINEA	Rendimento Lordo 2020	Benchmark 2020
LINEA AZIONARIA	+6,40%	+7,07%
LINEA OBBLIGAZIONARIA PURA	+2,85%	+2,69%
LINEA BILANCIATA LIGHT	+3,33%	+4,45%
LINEA BILANCIATA DINAMICA	+4,89%	+4,10%
LINEA GARANTITA	+3,44%	+2,60%

Risultato lordo annuo della gestione diretta

COMPARTO	Rendimento Lordo 2020
STABILITA' BP	+1,29%
STABILITA' BPL	+0,17%
STABILITA' BPN	+10,17%
STABILITA' CB	+0,21%
STABILITA' LuPiLi	+0,25%

SEZIONE BP**Risultato lordo annuo della gestione immobiliare (Fondo Immobiliare Primo), presente nel Comparto Stabilità BP**

Il valore del Fondo Immobiliare Primo, presente nel Comparto Stabilità BP, ha avuto il seguente andamento nell'anno 2020, comunicato da Investire Sgr:

SEZIONE BP - FONDO IMMOBILIARE PRIMO

Data	Valore quota	N° quote	Totale
31.12.2019	€ 111.652,282	500	€ 55.826.141,00
30.06.2020	€ 110.415,593	500	€ 55.207.796,50
31.12.2020	€ 87.477,713	500	€ 43.738.856,50

SEZIONE BP - FONDO IMMOBILIARE PRIMO –PROVENTI

Data	Proventi pro quota	N° quote	Totale
30.06.2020	€ 16.000,00	500	€ 8.000.000,00

Il valore quota si è quindi decrementato nel 2020 del 21,65%. Per effetto dei proventi distribuiti a valere sul 2020 la redditività lorda 2020 del Fondo Primo è quindi risultata pari a -7,32%.

(Come segnalato in premessa, il recepimento del valore al 31.12.2020 del Fondo Primo è avvenuto con la quota di marzo 2021 del Comparto Stabilità BP, mentre il rendimento suindicato del Comparto Stabilità BP al 31.12.2020 tiene conto della variazione della quota del Fondo Immobiliare al 31.12.2019 e al 30.06.2020)

SEZIONE BPL

Risultato lordo annuo della gestione immobiliare (Fondo Immobiliare Eracle), presente nel Comparto Stabilità BPL

Il valore del Fondo Immobiliare Eracle, presente nel Comparto Stabilità BPL, ha avuto il seguente andamento nell'anno 2020, comunicato da Generali Sgr:

SEZIONE BPL - FONDO IMMOBILIARE ERACLE –ANDAMENTO QUOTA

Data	Valore quota	N° quote	Totale
31.12.2019	€ 297.374,914	20	€ 5.947.498,28
30.06.2020	€ 300.815,513	20	€ 6.016.310,26
31.12.2020	€ 277.804,921	20	€ 5.556.098,42

Il valore quota si è dunque decrementato nel 2020 del 6,58%.

(Come segnalato in premessa, il recepimento del valore al 31.12.2020 del Fondo Eracle è avvenuto con le quote di febbraio 2021 del Comparto Stabilità BPL, mentre il suindicato rendimento al 31.12.2020 del Comparto Stabilità BPL tiene conto della variazione della quota del Fondo Immobiliare al 31.12.2019 e al 30.06.2020).

SEZIONE BPN

Risultato lordo annuo della gestione immobiliare (Fondo Immobiliare Alveare) presente nel Comparto Stabilità BPN

Il valore del Fondo Immobiliare Alveare, presente nel Comparto Stabilità BPN, ha avuto il seguente andamento nell'anno 2020, comunicato da DeA Capital Real Estate SGR:

SEZIONE BPN - FONDO ALVEARE

Data	Valore quota	N° quote	Totale
31.12.2019	€ 43.917,397	3.333	€ 146.376.624,21
30.06.2020	€ 42.398,287	3.333	€ 141.313.490,57
31.12.2020	€ 43.423,497	3.333	€ 144.730.515,50

SEZIONE BPN- FONDO IMMOBILIARE ALVEARE – PROVENTI

Data	Proventi pro quota	N° quote	Totale
31.12.2020	€ 2.680,00	3.333	€ 8.932.440,00

Il valore della quota si è quindi decrementato nel 2020 del 1,12%.

Per effetto dei proventi distribuiti a valere sul 2020 la redditività lorda 2020 del Fondo Alveare è quindi risultata pari a 4,97%

(Come segnalato in premessa, il recepimento del valore al 31.12.2020 del Fondo Alveare è avvenuto con la quota di Marzo 2021 del Comparto Stabilità BPN, mentre il rendimento suindicato del Comparto Stabilità BPN al 31.12.2020 tiene conto della variazione della quota del Fondo Immobiliare al 31.12.2019 e al 30.06.2020)

Per ogni approfondimento sull'andamento della gestione dei Fondo Immobiliari si rinvia ai Rendiconti Ufficiali, prodotti dalle Società di gestione, pubblicati nella sezione “Documenti – Investimento (andamento e rendiconti) del sito del Fondo www.fondopensionibancopopolare.it.

RENDIMENTI NETTI AL 31 DICEMBRE 2020

Nella seguente tabella si rappresentano i risultati netti conseguiti al 31.12.2020 da tutte le Linee e i Comparti del Fondo.

LINEA/COMPARTO	Rendimento Netto
LINEA AZIONARIA	+5,15%
LINEA OBBLIGAZIONARIA PURA	+2,41%
LINEA BILANCIATA LIGHT	+2,73%
LINEA BILANCIATA DINAMICA	+4,14%
LINEA GARANTITA	+2,65%
STABILITA' BP	+1,02%
STABILITA' BPL	+0,13%
STABILITA' BPN	+8,58%
STABILITA' CB	+0,18%
STABILITA' LuPiLi	+0,19%
SEZIONE FIPAD CONVENZIONE ASSICURATIVA (contributi e montante ante 2015)	+1,61%
(contributi e montante ante 2020)	+ 1,91%
(contributi e montante post 2020)	+ 1,87%

Di seguito pubblichiamo un estratto della statistica Covip per un confronto con le redditività dell'anno 2020 degli altri Fondi pensioni negoziali o aperti italiani.

Fondi pensione negoziali	+3,1 %	Fondi pensione aperti	+2,9 %
<i>Garantito</i>	+1,0%	<i>Garantito</i>	+1,1%
<i>Obbligazionario puro</i>	+0,7%	<i>Obbligazionario puro</i>	+2,2%
<i>Obbligazionario misto</i>	+3,5%	<i>Obbligazionario misto</i>	+1,3%
<i>Bilanciato</i>	+3,3%	<i>Bilanciato</i>	+3,6%
<i>Azionario</i>	+5,6%	<i>Azionario</i>	+3,9%

* dati provvisori 2020 fonte Covip. I rendimenti sono al netto dei costi di gestione e dell'imposta sostitutiva e distinti per macroinsiemi che al loro interno possono contenere strutture allocative significativamente disomogenee e quindi il confronto con i rendimenti dei comparti del Fondo può non essere significativo

INFORMATIVA SUI COSTI 2020

Si evidenziano le spese dirette sostenute dal Fondo, chiarendo che i valori potranno essere ritenuti definitivi solo dopo l'Assemblea ordinaria e l'approvazione del Bilancio 2020.

SPESE A CARICO DEL FONDO	IMPORTO
Quota associativa Assoprevidenza	€ 2.000,00
Compensi collegio sindacale	€ 24.786,28
Imposta di bollo su e/c e spese varie	€ 650,58
Service amministrativo per assetto comparti	€ 107.950,00
Willis Towers Watson per sito web e Assemblea	€ 17.080,00
Olivieri e Associati per adeguamento Iorp II	€ 10.150,40
Prestazioni accessorie	€ 60.000,00
	€ 222.617,26

SPESE A CARICO DEI COMPARTI	IMPORTO
Prometeia Advisor SIM per consulenza OICR	€ 12.200,00
Service amministrativo per flusso quote Garantita	€ 3.660,00
Contributo di Vigilanza Covip	€ 43.806,00
	€ 59.666,00

Il recupero delle spese del Fondo è avvenuto attingendo alle somme presenti nella Linea Amministrativa unica o addebitando i comparti quando specificatamente riferite ad essi.

La quota a carico aderente per la polizza temporanea a copertura del rischio morte e inabilità pensionabile, che comprende anche la polizza aggiuntiva per morte da malattia e suicidio, stimata per l'anno 2020 per un importo medio pro capite di € 105,84, è stata poi trattenuta dal flusso contributivo individuale al netto delle somme disponibili per residui anni precedenti, nonché di pregressi accantonamenti di alcune Sezioni (si precisa che gli aderenti alla sezione FIPAD sono destinatari di una differente copertura assicurativa).

PUBBLICAZIONE COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ISCRITTI

La COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione) ha emanato di recente provvedimenti specifici in materia di trasparenza nelle comunicazioni da fornire agli iscritti, che impattano anche sul contenuto della Comunicazione Periodica Annuale agli iscritti, di norma resa disponibile, nell'Area Riservata del sito web del Fondo, entro il 31 marzo di ogni anno.

Informiamo pertanto gli Associati che, come da indicazioni della Commissione di Vigilanza, la pubblicazione della Comunicazione Periodica Annuale per l'anno 2020, rinominata dal corrente anno "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", è stata prorogata al 31 luglio p.v.

Fondo Pensioni del Gruppo

Banco Popolare

Il Direttore Generale