

Fondo BP Notizie

Informativa del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare

Nr. 1/2022

Gentili Iscritti,

con lo scopo di tenervi aggiornati sulle ultime novità introdotte nel nostro Fondo e sul contesto regolamentare e finanziario in cui lo stesso opera, di seguito affronteremo in modo divulgativo gli aspetti più rilevanti di alcuni argomenti, ciò anche per rendere anche più agevole la comprensione delle comunicazioni ufficiali e delle normative che governano il nostro Fondo.

I temi che in questa edizione abbiamo inteso affrontare sono:

- 1) la composizione della compagine sociale e l'attività previdenziale prestata nei Vostri confronti nel 2021;*
- 2) un chiarimento sulla erogazione delle anticipazioni per "altri motivi" (30%) alla luce dell'andamento negativo dei mercati;*
- 3) l'adozione di una Politica di Sostenibilità e sulle conseguenti modifiche documentali necessarie alla sua applicazione;*
- 4) un resoconto sull'andamento dei mercati finanziari e della gestione del nostro patrimonio nei primi mesi del 2022;*
- 5) le nuove funzionalità dell'Area Riservata - Piattaforma MyWelf disponibile sul sito del Fondo.*

1) "Qualche numero su di noi...."

Iscritti al 31 dicembre 2021

Iscritti	TOTALE
<i>Iscritti in servizio</i>	13.950
<i>Familiari a carico</i>	1.221
<i>Altri Aderenti (cessati che hanno mantenuto la posizione aperta)</i>	453
<i>Pensionati</i>	963
<i>Fondi di solidarietà</i>	1.099
<i>Pensionati con rendita</i>	5
	17.691

Prestazioni previdenziali e anticipazioni (richieste e relative erogazioni anno 2021)

Disposizioni degli iscritti	nr. richieste	Importi in €
<i>Anticipazioni</i>	1.463	25.548.101
di cui per: spese sanitarie	4	27.774
di cui per: acquisto prima casa (per sé o per figli)	309	13.041.216
di cui per: altri motivi (30%)	1150	12.479.111
<i>Trasferimenti in uscita</i>	72	4.142.309
<i>Riscatti</i>	383	17.772.161
<i>RITA</i>	715	27.550.664
<i>Prestazioni in capitale</i>	330	24.468.690
<i>Rendite</i>	1	71.824
<i>Switch variazioni profilo</i>	465	40.824.129
<i>Switch per attivazione RITA</i>	335	56.474.656
<i>Trasferimenti in entrata</i>	62	1.440.970

Per tutte le altre informazioni di dettaglio si invita a consultare il Bilancio di Esercizio 2021 e la relativa Relazione deliberata dal Consiglio di Amministrazione.

2) Chiarimento sulle anticipazioni per "altri motivi"

In relazione alle anticipazioni per "altri motivi", nella seduta del 30 maggio 2022 si è provveduto ad una modifica del Regolamento per la richiesta di Anticipazioni.

Si è ritenuto corretto chiarire che l'erogazione dell'anticipazione è subordinata alla verifica che l'ammontare effettivo, determinato al valore quota di smobilizzo, sia pari o superiore ad €. 1.000 netti.



Pertanto, nell'attuale contesto macroeconomico e con un andamento negativo dei mercati globali, qualora in fase di simulazione dell'anticipazione, l'importo simulato fosse vicino a detta cifra (la simulazione prende a riferimento il valore quota del mese precedente e non quello futuro di smobilizzo effettivo), l'anticipazione potrebbe non essere erogata.

Viene inoltre evidenziato nel suddetto Regolamento che, esclusivamente per la causale "altri motivi", è necessario che siano trascorsi almeno 6 mesi dalla data in cui è avvenuta l'ultima liquidazione per la stessa motivazione e che l'importo minimo erogabile **al valore quota di smobilizzo** sia almeno pari ad euro 1.000 netti.






3) L'adozione di una "POLITICA DI SOSTENIBILITÀ"

Il mondo finanziario in Europa, inclusi i Fondi Pensione, è orientato al perseguimento di politiche di investimento improntate ai criteri di Sostenibilità Ambientale, Sociale e di Governance" (cd. ESG).

Oltre ai principi che ispirano l'organo di governo del Fondo, anche in relazione alla difficile situazione internazionale (vedi news di marzo 2022), in veste di investitore istituzionale, il C.d.A. ha ritenuto di poter svolgere un ruolo attivo nello sviluppo sostenibile considerando le tematiche ambientali, sociali e di governance (cd. "**ESG**") nelle proprie politiche di investimento.

Pertanto, attraverso l'adozione della "Politica di Sostenibilità", efficace dal mese di giugno 2022 e pubblicata sul sito web nella sezione "Documenti", recepita formalmente anche dai nostri Gestori Finanziari mediante un apposito addendum contrattuale, sono stati individuati i principi di sostenibilità che guideranno l'attività di investimento del Fondo, come primo approccio concreto alle tematiche ESG.

Ad esito di una approfondita riflessione svolta all'interno degli organi del Fondo, tenuto conto del contesto economico internazionale e degli indirizzi della normativa europea, sono stati selezionati 5 obiettivi fra quelli individuati dall'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile approvata nel 2015 dalle Nazioni Unite:

 <p>3 SALUTE E BENESSERE</p>	<p>L'Obiettivo 3 "Salute e benessere" mira a garantire una vita sana e a promuovere il benessere per tutti e per tutte le età, attraverso il conseguimento di una copertura sanitaria universale e sostenendo la ricerca e lo sviluppo di vaccini e farmaci per le malattie trasmissibili e non trasmissibili.</p>
 <p>5 PARITÀ DI GENERE</p>	<p>L'Obiettivo 5 ha come oggetto "Parità di genere", ed è incentrato sull'emancipare tutte le donne e le ragazze, garantendo loro la piena ed effettiva partecipazione e pari opportunità di accesso all'educazione, a un lavoro dignitoso, alla sanità e alla rappresentanza nei processi decisionali economici e politici.</p>
 <p>8 LAVORO DIGNITOSO E CRESCITA ECONOMICA</p>	<p>L'Obiettivo 8 "Lavoro dignitoso e crescita economica", mira a migliorare l'efficienza dell'uso delle risorse nel consumo e nella produzione e a promuovere un'occupazione piena e produttiva e un ambiente di lavoro sicuro e protetto per tutti i lavoratori.</p>
 <p>13 LOTTA CONTRO IL CAMBIAMENTO CLIMATICO</p>	<p>L'Obiettivo 13 "Lotta contro il cambiamento climatico" è incentrato sulla necessità di rafforzare la capacità di adattamento ai rischi legati al clima e ai disastri naturali e di contrastare il cambiamento climatico e i suoi impatti promuovendo la riduzione delle emissioni di gas serra.</p>
 <p>16 PACE, GIUSTIZIA E ISTITUZIONI SOLIDE</p>	<p>L'Obiettivo 16 "Pace giustizia e istituzioni solide" è incentrato sulla volontà di promuovere società pacifiche e più inclusive per uno sviluppo sostenibile; offrire l'accesso alla giustizia per tutti e creare organismi efficienti, responsabili e inclusivi a tutti i livelli.</p>

Sono stati inoltre esclusi dall'universo investibile gli strumenti finanziari riguardanti società caratterizzate da un evidente coinvolgimento diretto - in termini di fatturato - in attività connesse alla produzione o commercializzazione di armi non convenzionali (i.e. mine antiuomo, bombe a grappolo, armi nucleari, armi chimiche o biologiche), di tabacco e del gioco d'azzardo.

In linea con il percorso graduale che il Fondo intende realizzare come investitore responsabile, tali obiettivi potranno essere oggetto di revisione nel corso del tempo e testimoniare il progressivo incremento dell'impegno per la sostenibilità, sempre nell'interesse economico diretto ed indiretto degli aderenti e coerentemente con i valori etici condivisi nella nostra comunità.

Si invita a chi fosse interessato ad un approfondimento di dettaglio di quanto deliberato, alla lettura del documento "Politica di sostenibilità" nella sua versione integrale presente sul sito web del Fondo. Inoltre, conseguentemente a quanto predetto, sono stati aggiornati anche i seguenti documenti: la "Nota Informativa", il "Documento sulla Politica di Investimento", e le comunicazioni in materia di trasparenza della politica di impegno e degli elementi della strategia di investimento azionario, nonché le informazioni circa le politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti.

Il Fondo ha aderito al "Forum per la finanza sostenibile", Associazione che promuove la conoscenza e la pratica dell'investimento sostenibile, con l'obiettivo di diffondere l'integrazione dei criteri ambientali, sociali e di governance nei prodotti e nei processi finanziari.

L'investimento sostenibile e responsabile (SRI) è inteso come uno strumento in grado di influenzare il modello di sviluppo economico e renderlo più coerente con i principi ESG e l'Associazione ne persegue la diffusione attraverso progetti di ricerca, sensibilizzazione della comunità finanziaria e di collaborazione con le istituzioni italiane ed europee per sostenere un quadro normativo che favorisca detta impostazione nell'operare sui mercati da parte degli investitori.

4) Andamento dei mercati finanziari (dati di sintesi - 30/06/2022)

Come vi abbiamo rappresentato nella Informativa 1/2022 pubblicata a fine maggio u.s. (reperibile nella Sezione Notizie del sito web), in uno scenario che sconta le turbolenze innescate dalla difficile situazione internazionale, si evidenzia che anche le performance del Fondo ne sono state sensibilmente influenzate, giacché la maggior parte degli investimenti dei comparti del Fondo avviene nei predetti mercati e asset class.

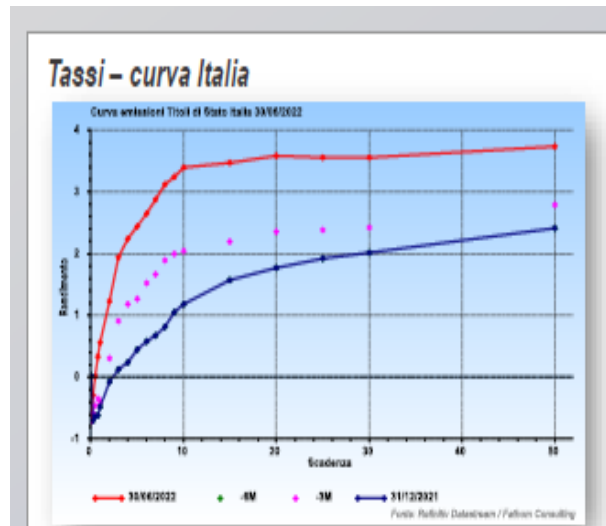
Con la finalità di poter contestualizzare meglio i risultati della gestione dei patrimoni del Fondo (reperibili nel box "Andamento comparti di investimento" dalla homepage del sito web), si rappresenta l'andamento generale dei mercati finanziari dall'1/01/2022 al 30/06/2022 per le varie asset class e mercati di riferimento (fonte Bruni Marino &C. – Funzione Gestione dei Rischi).

Andamento mercati finanziari

	<i>Indici d'investimento in (EUR)</i>	<i>Da inizio mese</i>	<i>Da inizio anno</i>
<i>Azioni</i>	<i>Europa</i>	<i>-7,73%</i>	<i>-13,84%</i>
	<i>Nord America</i>	<i>-6,16%</i>	<i>-13,92%</i>
	<i>Paesi Emergenti</i>	<i>-4,34%</i>	<i>-10,40%</i>
	<i>Pacifico</i>	<i>-5,78%</i>	<i>-9,82%</i>
<i>Debito</i>	<i>Governativi EU</i>	<i>-2,10%</i>	<i>-13,24%</i>
	<i>Governativi USA</i>	<i>1,73%</i>	<i>-1,22%</i>
	<i>Corporate Globale IG</i>	<i>0,11%</i>	<i>-4,92%</i>

(per inizio mese si intende dall'1/06/2022)

	Ultima rilevazione	Data di riferimento
Cambio Eur-Usd	1,045	30/06/2022
Rating Italia S&P	BBB	24/04/2020
Inflazione Eurozona	8,20%	31/05/2022
Inflazione Italia	6,76%	31/05/2022
TFR Lordo	3,73%	31/05/2022



Per un più agevole raffronto fra i predetti andamenti finanziari e l'andamento dei comparti del Fondo Pensioni, di seguito si riporta una tabella rappresentativa della variazione dei valori quota (rendimento netto) del mese di giugno e dei primi sei mesi del 2022.

	AMBITO BP		AMBITO BPL		AMBITO BPN		AMBITO CB+LUPILI		Garantito Puro
	Azionario con Immobili	Obbligazionario con Immobili	Azionario con Immobili	Obbligazionario con Immobili	Azionario con Immobili	Obbligazionario con Immobili	Azionario	Obbligazionario	
Performance mensile GIUGNO 2022	-4,58%	-1,13%	-5,02%	-1,22%	-3,67%	-0,89%	-5,16%	-1,24%	-1,19%
Performance dal 1 gennaio 2022	-11,95%	-5,68%	-12,89%	-6,42%	-9,83%	-4,30%	-13,22%	-6,57%	-5,92%

Si rammenta che la valutazione della performance del Fondo deve essere svolta in un orizzonte temporale medio - lungo, tipico di un investimento previdenziale in fase di accumulo.

Invitiamo altresì a valutare con particolare attenzione e consapevolezza l'opportunità, in questo momento particolarmente critico, di effettuare richieste che comportino il consolidamento certo delle perdite acquisite, quali le anticipazioni, i riscatti, il cambio comparto (switch) o i trasferimenti ad altri fondi pensione.

Da ultimo, si conferma che tutti gli organi di governo del Fondo, con il supporto del consulente finanziario (Prometeia), della Funzione Gestione dei Rischi (Bruni Marino &C.) e della Funzione Finanza, sono intensamente impegnati in un ancor più frequente interlocuzione attiva con le società di gestione finanziaria per porre in essere tutte le eventuali azioni di mitigazione dei rischi e delle perdite in relazione alle mutevoli situazioni economiche e geopolitiche, che contraddistinguono, come si è detto, l'attuale contesto internazionale.

5) Nuove funzionalità dell'Area Riservata - Piattaforma MyWelf

Attraverso le nuove funzionalità, implementate sulla piattaforma MyWelf – con accesso dall'Area Riservata del sito del Fondo www.fondopensionibancopopolare.it, è ora possibile:

- *effettuare il necessario upload del documento prodotto dalla procedura a seguito della comunicazione al Fondo dei soggetti designati in caso di riscatto per premorienza*
- *inserire la richiesta di prestazione anticipata in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (c.d. RITA)*
- *trasmettere un reclamo*
- *effettuare la simulazione personalizzata della rendita pensionistica in funzione dell'anno di pensionamento*
- *ricompilare il questionario di autovalutazione attraverso il quale l'iscritto viene "orientato" nella scelta tra le diverse opzioni di investimento proposte, senza – ovviamente – che ciò costituisca un vincolo o una preclusione rispetto a scelte differenti*
- *riallocare il montante e/o i contributi su differenti comparti di investimento (funzionalità disponibile a breve)*
- *trovare evidenza delle prestazioni accessorie, previste in base all'art. 13 bis dello Statuto a favore degli aderenti in servizio presso le aziende del Gruppo con contribuzione aziendale e personale*
- *visionare la Guida di Utilizzo dell'applicativo e i principali Documenti del Fondo Pensioni nonché le ultime Novità*

Ulteriori dettagli sono disponibili nella Circolare n. 123/2022 anch'essa pubblicata sul sito del Fondo – box in homepage "Circolari".

Si invitano gli Iscritti a registrare all'interno dell'Area Riservata (Sezione Profilo – in alto a sinistra) un indirizzo e-mail, utile anche per il recupero della password in caso di dimenticanza, di uso consueto e di mantenerla aggiornata (soprattutto in caso di cessazione dal servizio) al fine di poter essere raggiunti puntualmente dalle comunicazioni del Fondo Pensioni.

Verona, 12 luglio 2022

FONDO PENSIONI
del Gruppo
BANCO POPOLARE

N.B. Il presente documento non sostituisce e non integra le informazioni contenute nei documenti ufficiali del Fondo, che restano l'unica fonte normativa dell'Ente.