

## Comunicato Stampa

***A cura del Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione  
per il Personale delle Aziende del Gruppo UniCredit.***

Il Consiglio di Amministrazione nella riunione del 15 marzo 2022 ha approvato il progetto di Bilancio alla data del 31 dicembre 2021, che verrà sottoposto all'approvazione dell'Assemblea degli Iscritti. La documentazione riguardante l'Assemblea, il regolamento di voto, il documento contenente il bilancio 2021 e le relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione legale, saranno resi disponibili sul sito web del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) entro il 14 aprile p.v.. Tutti gli Iscritti aventi diritto potranno esprimere il proprio voto in via telematica - accedendo all'apposita procedura all'interno dell'area riservata del sito web del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)). I Pensionati potranno esprimere il proprio voto anche per corrispondenza, in conformità alle disposizioni contenute nel regolamento delle votazioni. I Pensionati fruitori di pensione diretta iscritti alla Sezione a Prestazione Parte C (ex Fondi Interni) potranno votare unicamente per corrispondenza.

### **Bilancio e Conto Economico al 31 dicembre 2021**

Se il 2020 è trascorso all'insegna dello shock economico e della ripresa dopo l'emergenza COVID-19, il 2021 è stato un anno di transizione verso un'era ancora da definire.

Dal punto di vista degli investitori, il 2021 si è rivelato particolarmente soddisfacente e ha confermato i rendimenti a doppia cifra dei mercati azionari. La crescita degli utili è stata solida, con utili MSCI AC World persino superiori ai massimi pre-pandemia. Le misure messe in campo sia dai governi che dalle banche centrali in termini di stimoli fiscali e monetari sono risultate in molti casi senza precedenti e hanno sostenuto i mercati finanziari.

Nel 2021 l'inflazione è aumentata sulla scia del rialzo dei prezzi dell'energia, della domanda sostenuta di beni e servizi e dell'incremento della produzione e dei costi dei trasporti. In questo contesto, la contemporanea riapertura delle attività in diversi Paesi ha accelerato le dinamiche inflattive, determinando un atteggiamento meno accomodante delle banche centrali e un contesto sfidante per il mercato del reddito fisso.

In tale contesto, le Sezioni del Fondo hanno conseguito i seguenti risultati.

## **La Sezione a Contribuzione**

Al termine dell'esercizio 2021 i Comparti hanno riportato risultati positivi, differenziati in base alle diverse percentuali delle asset class detenute in portafoglio secondo le strategie di rischio/rendimento perseguite.

I risultati netti di gestione sono stati: per il Comparto Garantito l'1,41%, per il Comparto 3 anni il 3,18%, per il Comparto 10 anni il 6,27%, per il Comparto 15 anni il 9,67% e per il Comparto ex CR Trieste il 2,82%. Tali risultati si confrontano con un rendimento del TFR del 3,62%.

Gli iscritti sono 41.792 e il patrimonio netto della Sezione a Contribuzione a fine 2021 ammonta ad Euro 3.355.917.081, con un incremento del 20,75% rispetto al 2020.

## **La Sezione a Prestazione**

A fine 2021 i Comparti hanno ottenuto i risultati netti di gestione di seguito esposti:

- Parte A (ex Sezione I) lo 0,88%;
- Parte C (ex Fondi Interni) lo 0,27%;
- Parte D) (ex Fondo Banca di Roma), il cui patrimonio e le relative posizioni previdenziali sono state trasferite nel Fondo a partire dal 1° gennaio 2021 a seguito della confluenza, il - 8,95%;
- Parte E) (ex Fondo Caccianiga), anch'esso acquisito dal 1° gennaio 2021 sempre a seguito dell'operazione di confluenza, lo 0,54%;
- Parte F (ex CR Trieste) il - 0,09%;
- Parte G (ex Fondo C.R. Torino) lo 0,31%.

Più in dettaglio:

### Parte A (ex Sezione I)

Gli Iscritti sono 6.119 ed il patrimonio ammonta ad Euro 432.771.218, di cui Euro 419.756.330 di competenza dell'ex Sezione I (con una riduzione di Euro 723.140.321 pari al - 63,27% rispetto al 2020, per effetto dell'operazione di capitalizzazione/zainettatura) ed Euro 13.014.888 di competenza dei 164 pensionati della Sezione a Contribuzione (incremento di Euro 907.641, corrispondente al +7,50% rispetto al 2020).

Il rendimento effettivo conseguito, inferiore al tasso tecnico del 3,50%, unitamente alla riduzione prevista per l'applicazione del Piano di Convergenza degli Indici, determinano la riduzione percentuale delle rendite, a seconda del loro ammontare e degli effetti della scala mobile a punti fissi (quota fissa uguale per tutti di Euro 51,94 mensili), tra il 2,06% ed il 5,30%, nonché la riduzione del coefficiente di determinazione del "contributo base" per gli iscritti attivi in misura pari al 5,03%.

### Parte B (ex Sezione III - ex Fondo Cassa Bipop Carire)

Gli iscritti sono 8 ed il patrimonio è pari ad Euro 1.206.353.

#### Parte C (ex Fondi Interni)

Gli Iscritti sono 2.279 ed il patrimonio ammonta ad Euro 145.246.532, con una diminuzione, sempre dovuta agli effetti dell'operazione di capitalizzazione/zainettatura di Euro 37.884.787 (pari al -20,69%) rispetto al 2020.

#### Parte D (ex Fondo BdR)

Gli Iscritti sono 19.099 ed il patrimonio ammonta ad Euro 475.122.922.

Il rendimento effettivo conseguito, in uno con la riduzione prevista per l'applicazione del Piano di Riequilibrio approvato da Covip nel 2015 e delle risultanze del bilancio tecnico al 31 dicembre 2020, determina la riduzione percentuale delle prestazioni di tutti i partecipanti in misura pari al 9,50%. Tale riduzione teoricamente vigente fino al 2023 potrà incrementarsi sulla base delle risultanze del bilancio tecnico al 31 dicembre 2021 al fine di garantire l'equilibrio tecnico attuariale.

#### Parte E (ex Fondo Caccianiga)

Gli iscritti sono 188 e il patrimonio è pari ad Euro 16.949.454. Il risultato netto di gestione consente l'erogazione delle prestazioni nella misura fissata dai parametri statutari.

#### Parte F (ex CR Trieste)

Gli iscritti sono 40 e il patrimonio è di Euro 5.665.473. Il risultato netto di gestione consente l'erogazione delle prestazioni nella misura determinata dall'applicazione dei parametri statutari.

#### Parte G (ex CR Torino)

Gli iscritti sono 1.287 e il patrimonio ammonta ad Euro 108.985.082. A seguito del risultato netto di gestione conseguito, l'entità delle rendite risulta confermata così come calcolata in applicazione dei criteri fissati dallo Statuto.

◦ ◦ ◦ ◦

Ai sensi ed agli effetti dell'art. 52 comma 4 dello Statuto, la documentazione completa relativa al Bilancio 2021 sarà disponibile per la consultazione sul sito web del Fondo ([www.fpunicredit.eu](http://www.fpunicredit.eu)) entro il 14 aprile p.v.