

Comunicato agli Iscritti

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

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato il progetto di Bilancio alla data del 31 dicembre 2022, che verrà sottoposto all'approvazione dell'Assemblea degli Iscritti. La documentazione riguardante l'Assemblea, il regolamento di voto, il documento contenente il bilancio 2022 e le relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione legale, sono disponibili sul sito web del Fondo (www.fpunicredit.eu). Tutti gli Iscritti aventi diritto potranno esprimere il proprio voto unicamente in via telematica, accedendo all'apposita procedura all'interno dell'area riservata del sito web del Fondo (www.fpunicredit.eu).

Bilancio e Conto Economico al 31 dicembre 2022

Il 2022 ha visto la mancanza della consueta correlazione negativa tra obbligazioni e azioni, causando una perdita a doppia cifra per entrambe le asset class. Ad oggi le obbligazioni core potrebbero tornare ad avere un ruolo più rilevante nei portafogli.

I mercati obbligazionari hanno chiuso l'anno con le perdite più pesanti degli ultimi 50 anni, le obbligazioni statunitensi hanno praticamente annullato il rendimento totale accumulato dal 2017 e hanno invertito il trend discendente dei rendimenti cominciato con lo scoppio della crisi finanziaria globale del 2008-2009.

Il 2022 è stato un anno difficile anche per il mercato azionario. La guerra in Ucraina ha aggravato i problemi della catena di fornitura post-pandemia alimentando il rialzo dell'inflazione a livelli mai visti dagli anni Ottanta. Le banche centrali hanno tardato a reagire, dovendo poi applicare forti rialzi. L'aumento di tassi e rendimenti reali nel mondo ha messo sotto pressione le valutazioni azionarie: pertanto, le banche centrali e le loro politiche per ridurre l'inflazione rimangono un fattore chiave per i rendimenti azionari anche per il 2023.

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

La Sezione a Contribuzione

Al termine dell'esercizio 2022 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'1,37%, per il Comparto 3 anni il - 5,98%, per il Comparto 10 anni il - 7,20%, per il Comparto 15 anni il - 8,44% e per il Comparto ex CR Trieste il - 10,03%. Tali risultati si confrontano con un rendimento del TFR dell'8,32%, che viene determinato, tra l'altro, sulla base del tasso di inflazione accertato dall'ISTAT.

Gli iscritti sono 41.299 e il patrimonio netto della Sezione a Contribuzione a fine 2022 ammonta ad Euro 3.162.257.435, con un decremento del 5,77% rispetto al 2021.

La Sezione a Prestazione

Si evidenzia che dal 1° gennaio 2022, ai sensi dell'art.12 dello Statuto e conformemente alle previsioni del Progetto di fusione che ha interessato i fondi pensione del Gruppo, il patrimonio dell'intera Sezione a Prestazione - con l'eccezione degli asset della Parte D) amministrati in regime di segregazione - viene gestito finanziariamente in forma unitaria, con la costituzione, in un'ottica di efficientamento, di un comparto dedicato unico, la cui consistenza iniziale è costituita dal valore complessivo, determinato alla predetta data, dalle consistenze patrimoniali di pertinenza delle singole Parti.

A fine 2022 i Comparti hanno ottenuto i risultati netti di gestione di seguito esposti:

- Parte A (ex Sezione I) il - 7,52%;
- Parte C (ex Fondi Interni) il - 10,57%;
- Parte D) (ex Fondo Banca di Roma), il - 19,13%;
- Parte E) (ex Fondo Caccianiga), il - 1,97%;
- Parte F (ex CR Trieste) il - 8,84%;
- Parte G (ex Fondo C.R. Torino) il - 12,21%.

Più in dettaglio:

Parte A (ex Sezione I)

Gli Iscritti sono 6.247 ed il patrimonio ammonta ad Euro 379.181.754, di cui Euro 366.641.108 di competenza dell'ex Sezione I (con una riduzione di Euro 53.115.222 pari al - 12,65% rispetto al 2021, ed Euro 12.540.646 di competenza dei 175 pensionati della Sezione a Contribuzione (riduzione di Euro 474.242, corrispondente al - 3,64% rispetto al 2021).

Il rendimento effettivo conseguito, inferiore al tasso tecnico del 3,50%, unitamente al tasso di rendimento presunto per il 2023 e all'aliquota di retrocessione, 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 -3,76% ed il -10,01%., nonché la riduzione del coefficiente di determinazione del "contributo base" per gli iscritti attivi in misura pari al -10,07%.

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

Gli iscritti sono 8 ed il patrimonio è pari ad Euro 1.196.368.

Parte C (ex Fondi Interni)

Gli Iscritti sono 2.227 ed il patrimonio ammonta ad Euro 123.571.567, con una diminuzione di Euro 21.674.965 (pari al – 14,92%) rispetto al 2021.

Parte D (ex Fondo BdR)

Gli Iscritti sono 18.640 ed il patrimonio ammonta ad Euro 346.933.419.

Nel corso del 2022 le prestazioni sono state ridotte nella misura del 17,50% per effetto dell'applicazione del Piano di Riequilibrio, nonché dei risultati di gestione relativi all'esercizio 2021 e delle risultanze del bilancio tecnico-attuariale al 31 dicembre 2021. Tale riduzione potrà incrementarsi sulla base dei dati del bilancio tecnico al 31 dicembre 2022, che dovrà tenere in considerazione anche la significativa riduzione del patrimonio di pertinenza del 2022, al fine di garantire l'equilibrio tecnico attuariale.

Parte E (ex Fondo Caccianiga)

Gli iscritti sono 185 e il patrimonio è pari ad Euro 15.650.142. Il risultato netto di gestione consente l'erogazione delle prestazioni nella misura fissata dai parametri statutari.

Parte F (ex CR Trieste)

Gli iscritti sono 37 e il patrimonio è di Euro 4.795.710. 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 1.244 e il patrimonio ammonta ad Euro 92.420.269. 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 2022 è disponibile per la consultazione sul sito web del Fondo (www.fpunicredit.eu).