

# FONDENERGIA

14 marzo 2023  
Delegati Filctem



# CONFRONTO ELEZIONI 2017-2022

*LIEVE AUMENTO AFFLUENZA AL VOTO (+ 1,65%)*

*Forte incremento voto postale (+ 14,33%), flessione ai seggi (-3,4%)*

*La Filctem si conferma quale sindacato maggiormente rappresentativo col*  
*44,09% (+ 0,21%) e incrementa i*  
*voti (+751)*

*9 delegati eletti Filctem; la Femca + 1; Uiltec -1*

# FONDENERGIA BILANCIO 2022

---

**Patrimonio al 31.12.2022: 2.832.786.228 €**; Variazione ANDP:  
**- 154.057.794 €** (risultato GF - 307,72 mln €//saldo gestione  
previdenziale 153,72 mln €)

---

**Contributi 2022: 333,74 mln €**, di cui circa **11 mln €** di  
versamenti volontari; il **92%** degli aderenti versa il 100% del tfr

---

**Prestazioni liquidate 2022: 179.345.429 €**; erogazioni in rendita  
**413**

---

**Oneri gestione: Total Expense Ratio (T.E.R.) 0,18%** del patrimonio  
**0,06%** gestione amministrativa + **0,12%** gestione finanziaria);

**Oneri di negoziazione azionaria: 0,004%** del patrimonio

---

**Iscritti 2022: 45.978** di cui **30** in R.I.T.A; **Tasso di adesione 92%** tra i  
più elevati nei F.P.;

# ADERENTI

*Età media iscritti 48 anni (49 gar. - 50 bil. – 43 din.);*

*Silenti 2166 - 136 aderenti versanti il solo TFR hanno attivato la  
contribuzione completa*

*Fiscalmente a carico: 72 unità*

*Nuove adesioni 2.265 a fronte di 1675 uscite: + 590 unità*

# CONFLUENZE SETTORI E AZIENDE

1. *Accordo di confluenza settore minero-metallurgico del 20 febbraio 2020;*
  - *Fondo provenienza Fonchim;*
  - *Dall'1 aprile 2020 sono entrati in Fondenergia 679 lavoratori e 18 aziende;*
2. *Accordo di confluenza Cassa ExxonMobil (Esso e Sarpom) del 27/09/2021*
  - *Aderenti in forza a Esso Italiana e Sarpom saranno iscritti nel comparto garantito di Fondenergia dall'1 novembre 2021*
  - *Posizione presso Cassa Exxon: riscatto o trasferimento ad altro fondo;*
  - *In caso di mancata scelta: trasferimento posizione a Fondenergia: (circa 600 iscritti entro novembre 2021 – aderenti non attivi e fiscalmente a carico dall'1 gennaio 2022);*

# ANDAMENTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

| <i>RISULTATI 2022</i> | Variazione annua del valore della quota |              |                   |
|-----------------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------|
|                       | <b>nominale</b>                         | <b>reale</b> | <b>volatilità</b> |
| <b>GARANTITO</b>      | -0,51%                                  | -9,22%       | 0,64%             |
| <b>BILANCIATO</b>     | -11,17%                                 | -19,88%      | 7,69%             |
| <b>DINAMICO</b>       | -9,71%                                  | -18,42%      | 8,83%             |

| <i>OBIETTIVI 2022</i> | Variazione annua del valore della quota |              |                   |
|-----------------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------|
|                       | <b>nominale</b>                         | <b>reale</b> | <b>volatilità</b> |
| <b>GARANTITO</b>      | 0,30%                                   | - 0,80%      | 1,00%             |
| <b>BILANCIATO</b>     | 2,70%                                   | 1,10%        | 4,50%             |
| <b>DINAMICO</b>       | 3,50%                                   | 1,90%        | 6,40%             |

**Fondenergia**  
Miglioriamo la nostra vita

## COMPARTI DI INVESTIMENTO AL 31/01/2023

## RENDIMENTO MEDIO ANNUO COMPOSTO

|                              | Da inizio<br>anno | Ultimi 3<br>anni | Ultimi 5<br>anni | Ultimi 10<br>anni | 5 anni | 10 anni |
|------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------|---------|
| <b>Garantito*</b><br>€12,080 | +0,54%            | +0,06%           | +0,50%           | +6,18%            | 0,10%  | 0,60%   |
| <b>Bilanciato</b><br>€21,698 | +2,35%            | +0,98%           | +7,50%           | +35,11%           | 1,46%  | 3,06%   |
| <b>Dinamico</b><br>€24,738   | +3,08%            | +5,73%           | +12,01%          | +49,31%           | 2,29%  | 4,09%   |

### AVVERTENZA

\* Il capitale in capo ai singoli aderenti è garantito.  
I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", della Nota informativa.



La Nota Informativa è scaricabile sul sito [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.it)

# FUNZIONAMENTO DEL FONDO: IL MECCANISMO DELLE QUOTE

- **Quota:** il patrimonio viene suddiviso in quote; il valore iniziale della quota è stabilito convenzionalmente e si rivaluta in base alle variazioni del valore di mercato dei singoli titoli in portafoglio; il valore della quota viene calcolato mensilmente dal Service Amministrativo e convalidato da Banca depositaria.
- **Controvalore della posizione:** si ottiene moltiplicando il valore della quota per il n° di quote possedute
- **I fondi negoziali funzionano come i piani di accumulo (P.A.C.): ad ogni versamento si acquistano quote al valore corrente (a valori differenti)**

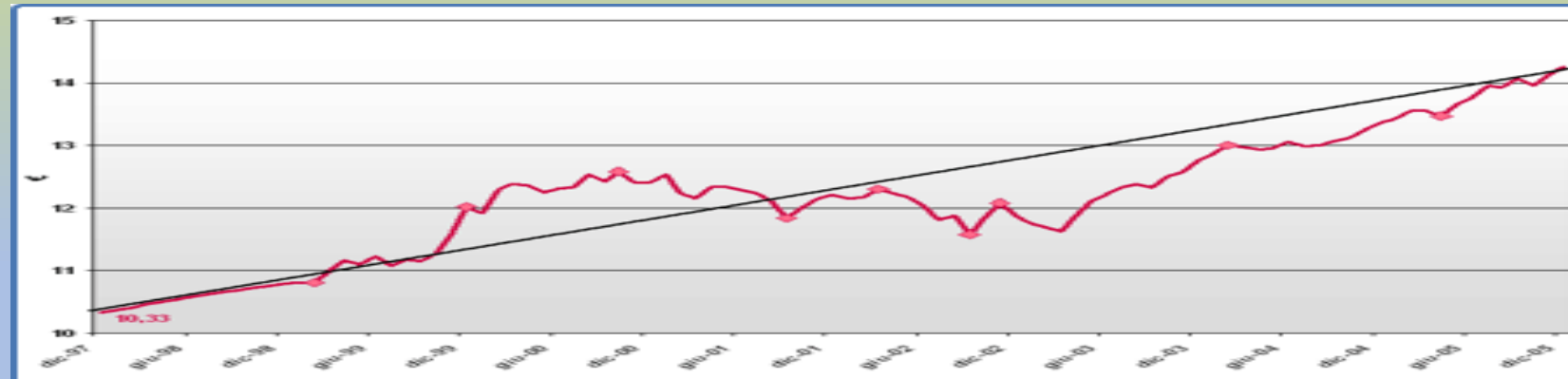
| Mesi                  | 1       | 2     | 3     | 4     | 5     | 6     | Tot<br>Quote | Valore<br>Posizione |
|-----------------------|---------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------|---------------------|
| Valore quota          | 40      | 30    | 25    | 15    | 20    | 25    |              |                     |
| Versamento<br>unico   | 1.200 € |       |       |       |       |       |              |                     |
| Quote<br>acquisite    | 30      |       |       |       |       |       | <b>30</b>    | <b>750 €</b>        |
| Versamento<br>mensile | 200 €   | 200 € | 200 € | 200 € | 200 € | 200 € |              |                     |
| Quote<br>acquisite    | 5       | 6,67  | 8     | 13,33 | 10    | 8     | <b>51</b>    | <b>1.275 €</b>      |

# PIANO DI ACCUMULO

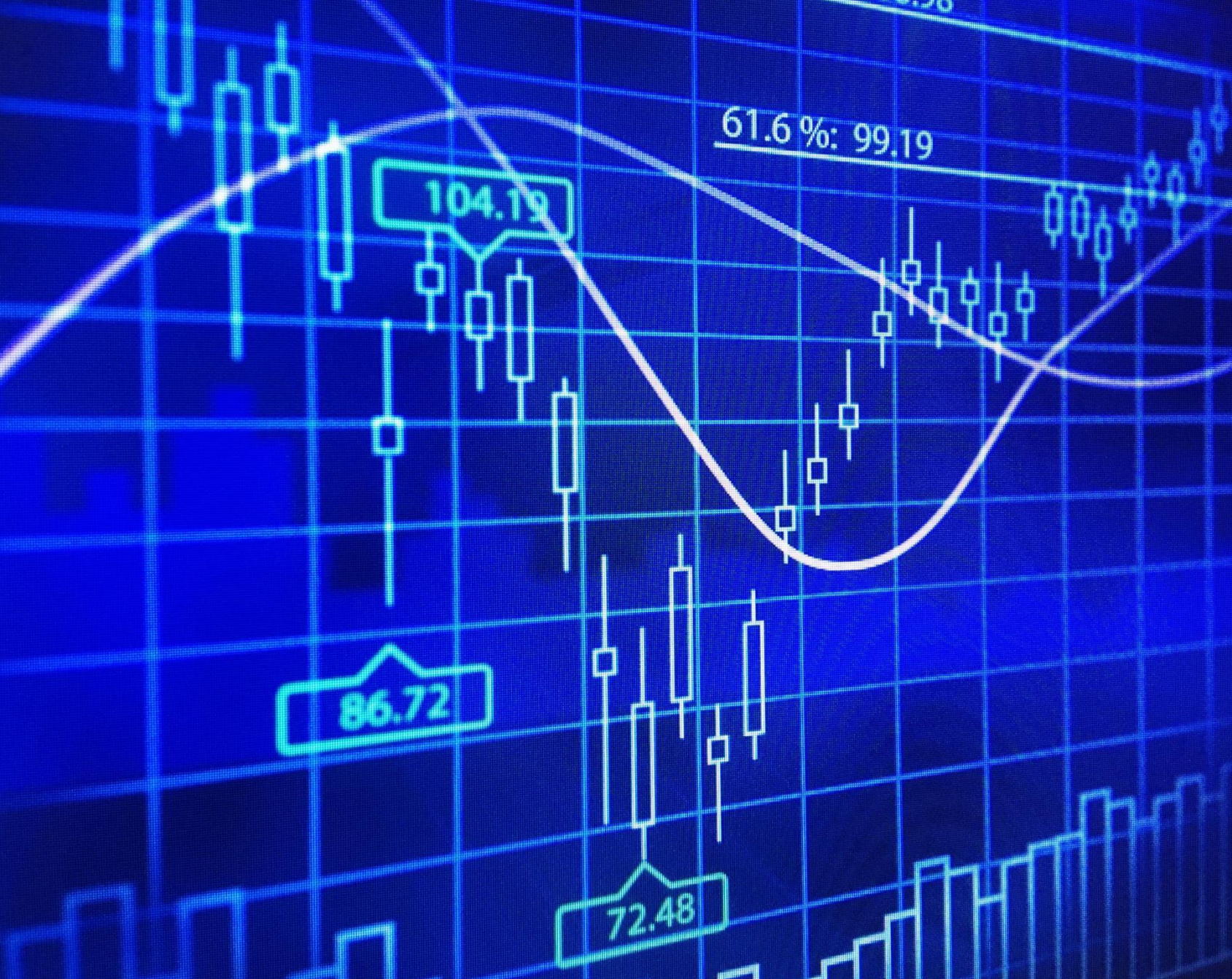
*Quando la quota sale il rendimento è positivo, ma si comprano quote ad un prezzo maggiore che renderanno meno in caso di rialzo, perderanno di più in caso di ribasso dei mercati*

*Quando la quota scende il rendimento è negativo, ma si comprano quote ad un prezzo inferiore che renderanno di più in caso di rialzo e perderanno meno in caso di ribasso dei mercati*

***Il versamento periodico attenua le oscillazioni di mercato tagliando le punte un alto e in basso dei rendimenti***



*Quando il mercato scende, l'investimento può essere una opportunità: si comprano più quote (+ fieno in cascina) e ci si prepara a maggiori guadagni in caso di risalita*



## CHE FARE?

- *Evitare, salvo esigenze indifferibili, scelte dettate da emotività (riscatti, anticipi e cambio comparto)*
- *Investimento previdenziale è di lungo periodo*

# ATTIVITA' CONSIGLIATURA

## **Progetto Iride**

*investimento in piccole e medie  
aziende non quotate*

**NUOVO PROGRAMMA  
INVESTIMENTI 2023**

## **Assetto del fondo**

*nuova sede - avvicendamento Direttore*

*istituzione funzioni Revisione Interna e Gestione del Rischio incremento  
del personale*

## **Sostenibilità degli investimenti**

*adesione UN-PRI-integrazione e  
monitoraggio rischi ESG*

**Politica di impegno**

## **Revisione AAS**

*adeguamento alle mutate  
condizioni del mercato e nuovo  
modello gestionale; Nuovi mandati  
di gestione classificati art 8 SFDR*

## **Investimento in Bankitalia**

*Stabilizzazione rendimenti*

## **Infrastrutture Italia**

*4 FIA (rinnovabili, stoccaggi gas, mobilità,  
trasporti, digitalizzazione, socio-sanitario)*

## **Prestito titoli**

*abbattimento costi amministrativi  
a carico iscritti*

## **Nuovo Comparto garantito**

**Garanzia 100% e rendimento minimo 3,5% a scadenza**  
**Eventi legge + RITA, spese sanitarie**

## **Advisory Asset Allocation Tattica**

# Erogazione diretta rendite

## ***Convenzione attuale scade nel 2029: molto vantaggiosa***

- *Costi inferiori a quelli di mercato*
- *Tavola mortalità RG 48: migliori di quelle attuali di mercato*
- *Gestioni separate: rendimenti migliori di quelli del garantito*
- *Rivalutazione annuale minima : 2,5%*
- *4 tassi tecnici : da 0 a 2,5%*

***Un tema da valutare in prospettiva (2029) avendo  
come discriminante la convenienza per gli  
aderenti***

**Istituire un Osservatorio sulle Rendite  
in Assofondipensione**

# LA FILCTEM NEL FONDO



*Una forza di **GARANZIA** per la tutela degli interessi degli aderenti e la salvaguardia della **natura bilaterale** del Fondo*



*Rispetto della normative, trasparenza  
Innovazione, efficienza, sicurezza  
Monitoraggio e gestione dei rischi*

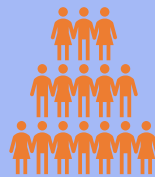




# IMPEGNO DELLA FILCTEM

- ❖ *Tutelare il risparmio degli aderenti*
- ❖ *Portare il fondo più vicino agli aderenti: sportelli info point aziendali e maggiori funzionalità on line*
- ❖ *Investire nell'economia reale: lavoro, occupazione, previdenza*
- ❖ *Promuovere la sostenibilità degli investimenti: ambiente, sociale e governance*

# OBBIETTIVI DELLA CGIL E DELLA FILCTEM



*Aumentare le adesioni: nuovo semestre di silenzio assenso*



*Aumentare il contributo datoriale*



*Ridurre la tassazione*