



UNITÀ SINDACALE INTESA SANPAOLO

SEDE LEGALE: Via Mercato, 5 - 20121 Milano Tel. 02 860437 - Fax 02 89011448 - E-mail: info@falcriintesa.it

SEDI DECENTRATE

BRESCIA: Via Viotto, 21 - 25125 Brescia Tel. 030 2429572 - Fax 030 2450036 - E-mail: falcribrescia@gmail.com

PAVIA: Via Bossolardo, 5 - 27100 Pavia Tel. 0382 33102 - Fax 0382 308378 - E-mail: falcripv@alice.it

TORINO: Corso V. Emanuele II, 111 - 10128 Torino Tel. 011 5361222 - Fax 011 3049189 - E-mail: info@falcri-is.org



Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

APPROVATO IL BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2013

In data 11 giugno si è tenuta a Milano l'Assemblea dei Delegati del Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo (c.d. FAPA di Gruppo) per l'approvazione del Bilancio 2013. In tale occasione il Direttore ha ripercorso i fatti salienti ed illustrato le novità gestionali della passata gestione, che riassumiamo in estrema sintesi:

- E' stato riconosciuto al Fondo il premio "investitore sostenibile 2013" in occasione del *form* per la finanza sostenibile, per l'approccio attivo nella gestione delle questioni ambientali, sociali e di governance;
- Attivata una nuova "Linea Assicurativa No Load", senza costi di caricamento, oltre alla riorganizzazione di quella vecchia che ha permesso di mantenere le previgenti condizioni economiche, più vantaggiose per gli iscritti, sulle quote accantonate fino al 31 dicembre 2013;
- Introdotto un 3° Gestore nella Linea Bilanciata con mandato più ampio e flessibile rispetto a quelli già in essere al fine di sfruttare al meglio tutte le potenzialità d mercato;
- Firmate 3 nuove convenzioni con 3 distinte compagnie assicurative (UNIPOL-SAI – Allianz – Generali) per l'erogazione delle rendite con la possibilità - per i pensionati - di adottare anche soluzioni miste per ottimizzare la prestazione richiesta;
- Apportate alcune modifiche statutarie per adattare la normativa del Fondo alle indicazioni Covip con particolare riferimento: alle posizioni accese per familiari a carico e sulle operazioni di riscatto che potrà essere fatto anche parzialmente nel caso in cui vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo prima del pensionamento.
- Illustrati inoltre i dati di gestione delle 6 linee di investimento ed evidenziato come i risultati ottenuti hanno battuto i benchmark di riferimento e sono stati di soddisfazione per il C.d.A. del Fondo. In proposito allegiamo tabella riepilogativa dei rendimenti distinti per linea di investimento con i raffronti rispetto alle passate gestioni.

Come sempre UNISIN Falcri Silcea rimane a disposizione per ulteriori chiarimenti dovessero rendersi necessari e ricorda che copia del Bilancio approvato all'unanimità dall'assemblea potrà essere scaricato dagli interessati direttamente dal sito del Fondo, accessibile dall'intranet aziendale.

RENDIMENTI

Comparto	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Linea Monetaria	1,53%	4,42%	1,96%	0,21%	3,23%	4,50%	2,81%	1,76%	2,05%	2,83%
<i>Benchmark</i>	0,62%	3,10%	1,87%	1,02%	2,53%	5,96%	3,31%	1,95%	2,64%	3,16%
Linea Assicurativa NO Load	2,03% ⁽²⁾	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Linea Assicurativa	3,44%	3,47%	3,55%	3,51%	3,70%	4,49%	4,00%	3,91%	4,11%	4,20%
Linea Garantita TFR+	3,81%	4,26%	0,52%	4,06%	4,33%	2,40%	1,62% ⁽³⁾	n.a.	n.a.	n.a.
<i>Benchmark</i>	2,29%	3,71%	0,92%	2,18%	5,31%	0,10%	1,47%	n.a.	n.a.	n.a.
Linea Mista 30	5,69%	8,19%	-1,28%	6,25%	11,59%	-6,20%	1,07%	2,05%	9,26%	3,95%
<i>Benchmark</i>	5,13%	9,32%	0,19%	7,52%	10,06%	-7,52%	1,04%	2,31%	10,00%	4,83%
Linea Bilanciata	9,08%	8,87%	-2,57%	8,58%	15,62%	-14,95%	1,07%	3,88%	13,00%	3,93%
<i>Benchmark</i>	8,98%	10,15%	-0,42%	9,89%	15,18%	-17,38%	0,64%	3,99%	13,47%	5,04%

(1) I rendimenti dei comparti sono al netto degli oneri di gestione e degli oneri fiscali, i rendimenti dei *benchmark* sono al netto dei soli oneri fiscali.

(2) Rendimenti dal 6 maggio 2013 data di prima valorizzazione delle quote

(3) Le nuove politiche di gestione del comparto sono state attivate in data 1 luglio 2007, pertanto il rendimento esposto per il 2007 si riferisce al periodo 1 luglio 2007 - 31 dicembre 2007. In precedenza il comparto era denominato "Linea Obbligazionaria 5". Per completezza si riportano di seguito i rendimenti del comparto "Linea Obbligazionaria 5": 2004: 3,59%; 2005: 4,78%; 2006: 0,33%; primo semestre 2007: -0,56%.