

AGGIORNAMENTI DAL FONDO PENSIONE GRUPPO INTESA SANPAOLO

In data 29 Ottobre 2019 si è tenuto il CdA del Fondo Pensione a contribuzione del Gruppo Intesa Sanpaolo in occasione del quale sono state affrontate alcune importanti questioni. Di seguito alcune note sugli argomenti più importanti:

Rendimenti al 30/9/2019

- Obbligazionario Breve Termine 1,58
- Obbligazionario Medio Termine 7,62%
- Bilanciato Prudente 9,53%
- Bilanciato Sviluppo 9,12%
- Azionario 10,56%
- Finanziario garantito 1,85%
- Mobiliare ex Cariparo 11,22%

I dati confermano che tutti i comparti hanno evidenziato un incremento positivo della performance da inizio anno. E' stato dato specifico mandato all'Advisor Finanziario per verificare la possibilità e valutare la convenienza di unificare alcuni comparti simili (Bilanciato Prudente con Bilanciato Sviluppo – Obbligazionario Breve Termine con Obbligazionario Medio Termine) al fine di cogliere opportunità di economie di scala che possano dare un contributo positivo al rendimento atteso degli stessi.

A seguire i rendimenti dei comparti assicurativi sempre alla data del 30/9/2019:

- Assicurativo No Load 1,52%
- Assicurativo ex Carifac 1,37%
- Assicurativo Garantito 1,83%
- Assicurativo Tradizionale 1,85%
- Garantito Ex BMP 2,20%
- Itas 1,38%

Nuovo comparto Futuro Sostenibile

E' stato deliberato l'attivazione di un nuovo comparto ESG (Environmental - Social - Governance) che utilizza strumenti finanziari che investono in settori e compagnie che pongono al centro della loro attività fattori di natura ambientali, sociali e di governo, con specifico focus sul tema "Climate Change".

Il nuovo comparto oltre ad ampliare le opportunità di investimento previdenziale per gli iscritti al fondo, assume un ulteriore significato di attenzione verso una finanza con connotazioni di sostenibilità. L'Adesione al nuovo comparto potrà avvenire dal 21 gennaio pv e a breve uscirà apposita informativa rivolta a tutti gli iscritti.

Coperture accessorie per l'anno 2020

Importanti novità sulla coperture accessorie per il 2020 che prevedono innalzamento delle coperture assicurative sino a 400.000 euro (cumulato per copertura obbligatoria e copertura facoltativa).

L'Attivazione della copertura da parte degli iscritti sarà possibile accedendo all'Area riservata del fondo utilizzando l'apposita procedura predisposta e che sarà attivata dal 4 novembre fino al 29 novembre 2019. Coloro che hanno già attivo la copertura accessoria e non desiderano effettuare variazioni non devono porre in atto alcun adempimento poiché la copertura si rinnova tacitamente.

A breve sarà diramato agli aderenti del fondo un documento illustrativo sulle coperture accessorie con i dettagli della normativa e le novità introdotte.