

Fondo
Pensione Nazionale

Aprile

27

ASSEMBLEA DEI DELEGATI/E
LA FABI: IDEE CHIARE E CONSAPEVOLE VISIONE DEL FUTURO

Si è da poco conclusa l'Assemblea dei Delegati del Fondo Pensione Nazionale per il Personale delle BCC/CRA tenutasi a Roma presso l'hotel Massimo D'Azeglio.

L'Assemblea dei Delegati è composta, ai sensi dell'art. 15 dello Statuto da 60 Delegati, dei quali metà in rappresentanza dei Lavoratori e metà in rappresentanza dei datori di lavoro. Su 30 componenti di parte sindacale **15 sono Delegati Fabi**.

L'Assemblea, che è stata ampiamente partecipata con la presenza (fisica, da remoto e tramite delega) di tutti i 60 aventi diritto, si è tenuta in seduta ordinaria per:

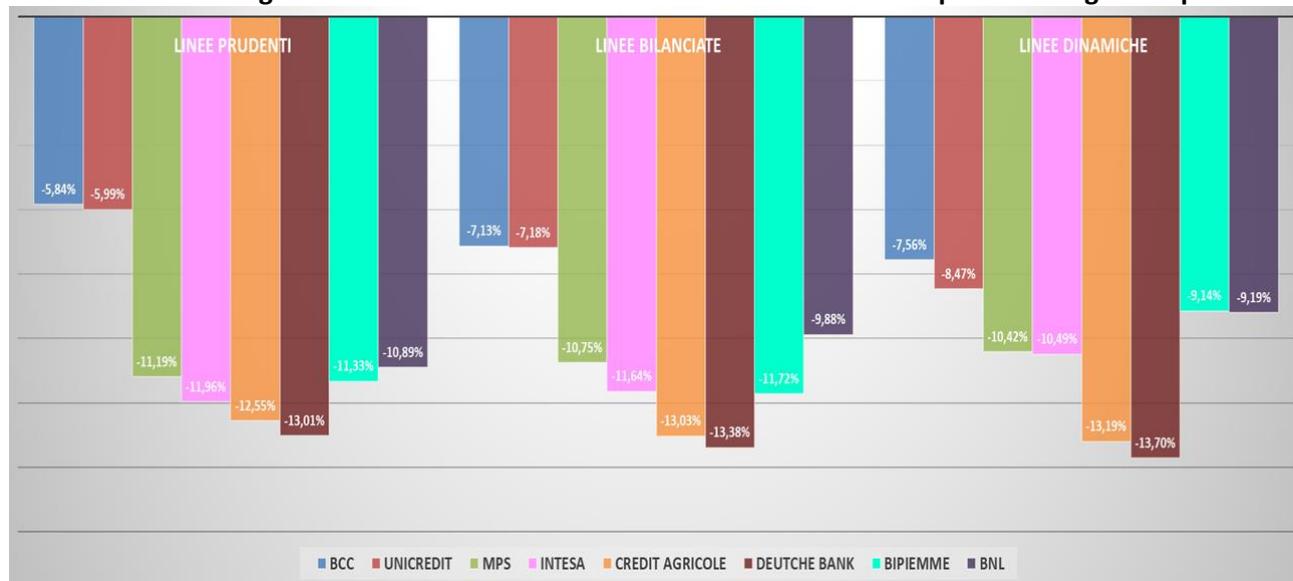
- l'approvazione del Bilancio annuale 2022
- l'approvazione della previsione di spesa per l'esercizio 2023.

Il Presidente Osvaldo Scalvenzi (Presidente della Bcc Agrobresciano) ha aperto i lavori assembleari con la lettura del bilancio 2022 evidenziando l'eccezionalità del contesto mondiale che ha impattato sul tessuto economico sociale e di conseguenza anche sui mercati finanziari.

Il Fondo, in questo particolare contesto, ha dimostrato di avere le capacità per fronteggiare anche situazioni più difficili e complesse moderando gli impatti derivanti dalla volatilità dei mercati, grazie all'elevata diversificazione del proprio portafoglio.

Aspetto verificabile dal confronto con i rendimenti degli altri Fondi Pensione.

Da una comparazione effettuata sull'andamento dei fondi pensione di altri istituti di credito, possiamo evidenziare come la gestione oculata del nostro fondo abbia minimizzato le perdite su ogni comparto.





Riportiamo alcuni dati di bilancio

- il numero degli Iscritti si è attestato a fine 2022 a **32.568**;
- il Patrimonio complessivo del Fondo ha raggiunto i **2.718.262.985** di euro;
- il comparto "Raccolta" nell'esercizio 2022 ha espresso una performance netta del **-5,84%**, migliore rispetto al benchmark **-6,92%** e migliore rispetto al **-10,99%** medio dei fondi negoziali chiusi di settore;
- il comparto "Crescita" nell'esercizio 2022 ha espresso una performance netta del **-7,13%**, rispetto al benchmark **-6,85%** e migliore rispetto al **-11,08%** medio dei fondi negoziali chiusi di settore;
- il comparto "Semina" nell'esercizio 2022 ha espresso una performance netta del **-7,56%**, rispetto al benchmark **-6,88%** e migliore rispetto al **-10,66%** medio dei fondi negoziali chiusi di settore.

Nonostante i risultati realizzati con i comparti della gestione convenzionata all'interno del Fondo si sono realizzate cessioni importanti sugli investimenti decorrelati e relativi all'economia reale con risultati estremamente positivi che hanno attenuato in maniera consistente le perdite complessive.

Cessioni Private Equity anno 2022

NOME INIZIATIVA	SOCIETA' DISMESSE	PRO QUOTA INVESTITO BCC	QUOTA RIMBORSATA BCC	CASH ON CASH	
1 FONDO WISEQUITY III	VALENMEDICA	€ 1.700.553	€ 2.787.279	€ 1.086.726	163,90%
2 IDEA TASTE OF ITALY	GELATO D'ITALIA	€ 680.880	€ 1.176.338	€ 495.458	172,77%
3	ANABIOS	€ 485.437	€ 1.018.902	€ 533.465	209,89%
4 FONDO PRINCIPIA III HEALTH	GADA	€ 2.112.161	€ 6.372.241	€ 4.260.080	301,69%
5	RIGENERAND	€ 1.368.932	€ 1.750.678	€ 381.746	127,89%
6	CLINICAL TRIAL CENTER	€ 606.796	€ 855.583	€ 248.786	141,00%
7 FONDO SINERGIA II	BUILDING ENERGY	€ 1.487.877	€ 1.583.871	€ 95.994	106,45%
8	SOCIETA' E SALUTE	€ 557.709	€ 1.265.032	€ 707.323	226,83%
9 OLTRE II SICAF	SPORTCLUBBY	€ 37.449	€ 37.449	€ 0	100,00%
0	SYNAPTA	€ 38.018	€ 86.410	€ 48.392	227,29%
1 GREEN ARROW PRIVATE EQUITY 3	SOMACIS	€ 4.030.789	€ 9.937.581	€ 5.906.792	246,54%
2 PROGRESSIO III	SAVE THE DUCK	€ 1.800.358	€ 5.383.650	€ 3.583.292	299,03%
3 EQUINOX III	PEDEMONTE GROUP	€ 3.157.426	€ 6.265.803	€ 3.108.376	198,45%
TOTALE CESSIONI 2022		€ 18.064.386	€ 38.520.816	€ 20.456.430	213,24%

Distribuzioni anno 2022

FONDO DI FONDI	€ 4.560.759
EXIT FONDI	€ 38.520.816
CESSIONI SUL SECONDARIO	€ 24.228.139
INTERESSI ED ALTRI FLUSSI	€ 481.210
TOTALE DISTRIBUITO 2022	€ 67.790.924

Le tabelle sopra esposte evidenziano rendimenti superiori al 200% e restituzioni complessive (capitale/rendimenti) per il 2022 per 67 milioni.



Dopo numerosi interventi, effettuati dai Delegati Fabi, costruttivi e lungimiranti, volti a un continuo efficientamento della struttura, anche e soprattutto al fine di tutelare le posizioni degli Iscritti del Fondo, il bilancio è stato approvato all'unanimità.

Molto apprezzato l'intervento del Presidente di Federcasse Augusto Dell'Erba il quale ha affermato che il nostro Fondo *"Gestisce le risorse meglio degli altri Fondi"* ed ha obiettivamente ottenuto *"rendimenti ottimali"* rapportati al settore.

Con riferimento all'approvazione della previsione di spesa per l'anno 2023, il Presidente ha proposto, a nome del Consiglio di Amministrazione, un aumento dei costi a carico degli aderenti da 1,80% a 2,10% e una contestuale diminuzione del costo per la solidarietà da 1,25% all'1%.

La Fabi ha ribadito con determinazione e cognizione di causa che sarebbe opportuno procedere da subito con una più equa redistribuzione dei costi nel rispetto dei principi mutualistici che ci contraddistinguono. Attualmente, infatti, lo statuto prevede che i costi siano imputati in percentuale sulla contribuzione escludendo di fatto coloro che non effettuano versamenti, ovvero 2.524 Iscritti.

La proposta formulata prevede, invece, di applicare una norma statutaria già esistente che consente di calcolare le spese in percentuale sul singolo patrimonio degli aderenti, garantendo in questo modo equità e parità di trattamento.

Il Presidente ha dichiarato che la proposta della Fabi verrà valutata ed analizzata in tempi brevi.

La Fabi ha dimostrato, anche in questo contesto, di avere una chiara visione, aperta al futuro, senza ancorarsi a retaggi del passato ma nel solo ed unico obiettivo di massimizzare gli interessi di tutti gli Iscritti al Fondo senza rimanere ostaggio di preconcetti e sterili attacchi.

Roma, 27 aprile 2023

ESECUTIVO NAZIONALE FABI BCC