

# Prevedi – Resoconto 2020 per area gestionale

22 Gennaio 2021

Si ritiene opportuno riportare il resoconto relativo all'andamento del Fondo Prevedi nell'anno 2020.

I dati sono suddivisi per le varie aree gestionali (finanziaria, amministrativa e previdenziale) ed è esposta anche la dinamica degli iscritti. Su quest'ultimo punto si veda anche la [news Ance del 15 gennaio 2021](#).

1. GESTIONE FINANZIARIA – Conseguiti rendimenti finanziari netti positivi su entrambi i comparti di investimento (+3,5% per il comparto Bilanciato; +2,83 per il comparto Sicurezza). Raggiunto un patrimonio netto pari a 850 milioni di euro.
2. GESTIONE AMMINISTRATIVA – Conseguito un significativo avanzo della gestione amministrativa, di cui oltre 340.000 euro sono stati restituiti ai lavoratori.
3. GESTIONE PREVIDENZIALE – Saldo 2020 + 58.348.640 euro.
4. DINAMICA DELLE POSIZIONI ASSOCIATE – Raccolte 5.373 nuove adesioni esplicite (cioè contribuenti con contributi aggiuntivi a quello contrattuale).

## 1. GESTIONE FINANZIARIA

### I comparti Bilanciato e Sicurezza

Tale area gestionale comprende i processi organizzativi, produttivi e di controllo relativi alla gestione del patrimonio finanziario del Fondo. La somma algebrica tra le voci di ricavo (dividendi, interessi, plusvalenze) e le voci di costo (minusvalenze, oneri di transazione e di gestione, imposte sul rendimento) della gestione finanziaria, ossia il saldo annuo netto di tale gestione, sostanzia il valore aggiunto che il Fondo genera a favore dei lavoratori nell'anno di riferimento.

Conseguiti rendimenti finanziari netti positivi su entrambi i comparti di investimento (+3,5% per il comparto Bilanciato; +2,83 per il comparto Sicurezza)

| Denominazione del comparto di investimento | Profilo finanziario del comparto di investimento | Saldo netto della gestione finanziaria 2019 | Saldo netto della gestione finanziaria 2020 | Rendimento finanziario netto 2019 | Rendimento finanziario netto 2020 |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Bilanciato                                 | 30% azioni<br>70% obbligazioni                   | 74.465.490                                  | 29.844.289                                  | + 10,48%                          | + 3,50%                           |
| Sicurezza                                  | 5% azioni<br>95% obbligazioni                    | 3.631.140                                   | 3.222.072                                   | + 3,90%                           | + 2,83%                           |

### Il patrimonio netto

## Raggiunto un patrimonio netto pari a 850 milioni di euro

Il patrimonio netto del Fondo corrisponde alla somma dei valori di tutte le posizioni dei lavoratori associati, è così suddiviso: comparto "Bilanciato" = 741 milioni di euro; comparto "Sicurezza" = 109 milioni di euro.

### 2. GESTIONE AMMINISTRATIVA

**Conseguito un significativo avanzo della gestione amministrativa, di cui oltre 340.000 euro sono stati restituiti ai lavoratori.**

Tale area gestionale comprende i processi organizzativi, produttivi e di controllo relativi alla gestione delle risorse umane e materiali che consentono il funzionamento del Fondo. La somma algebrica tra le voci di ricavo (quote associative, sopravvenienze attive, avanzo degli anni precedenti riportato a nuovo) e le voci di costo (service amministrativo, retribuzioni e contribuzioni per i dipendenti, affitto e spese per la sede sociale, contributo alla Covip, spese per gli organi e per le funzioni di controllo del Fondo, ecc.), determina il saldo della gestione amministrativa: in caso di saldo positivo della gestione amministrativa, la parte di tale avanzo riconducibile alla quota associativa raccolta nell'anno viene restituita ai lavoratori alla fine dello stesso anno. Anche nel 2020, come già negli anni precedenti, Prevedi ha restituito tale avanzo ai lavoratori tramite un dividendo che ha contribuito all'incremento del rendimento netto di ogni comparto di investimento.

|             | <b>AVANZO DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA</b> | <b>QUOTA DELL'AVANZO DERIVANTE DA QUOTE ASSOCIATIVE E QUINDI RESTITUITA AI LAVORATORI</b> | <b>QUOTA DELL'AVANZO NON DERIVANTE DA QUOTE ASSOCIATIVE RINVIATA ALL'ANNO SUCCESSIVO</b> |
|-------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2019        | 2.581.709                                   | 135.468                                                                                   | 2.446.241                                                                                |
| <b>2020</b> | <b>2.907.232</b>                            | <b>340.203</b>                                                                            | <b>2.567.029</b>                                                                         |

### 3. GESTIONE PREVIDENZIALE

**Saldo gestione previdenziale 2020 + 58.348.640**

Tale area gestionale comprende i processi organizzativi, produttivi e di controllo relativi alla gestione delle contribuzioni in entrata e delle erogazioni (liquidazioni e trasferimenti ad altre forme pensionistiche) effettuate dal Fondo Pensione. La somma algebrica tra le contribuzioni in entrata e le erogazioni effettuate nel corso dell'anno determina il saldo annuo della gestione previdenziale, che è un indicatore della capacità di investimento finanziario e della potenzialità di crescita patrimoniale del Fondo Pensione.

|             | <b>CONTRIBUZIONI IN ENTRATA</b> | <b>EROGAZIONI</b> | <b>SALDO DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE</b> |
|-------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
| 2019        | 102.455.769                     | 59.533.413        | 42.922.356                                |
| <b>2020</b> | <b>109.607.760</b>              | <b>51.259.120</b> | <b>58.348.640</b>                         |

### 4. DINAMICA DELLE POSIZIONI ASSOCIATE

**Raccolte 5.373 nuove adesioni esplicite**

Le posizioni associate a Prevedi che versano contributi aggiuntivi a quello contrattuale (dette anche

posizioni esplicite), hanno raggiunto, al 31 dicembre 2020, il numero di 42.314, grazie alle campagne informative del Fondo Pensione verso gli iscritti contrattuali (cfr. news Ance del 2 luglio 2020 e 15 gennaio 2021). Per il 2021 il Fondo si pone l'obiettivo di raggiungere il numero di 46.000 posizioni esplicite. Con riferimento alle posizioni contrattuali (cioè associate per effetto del solo contributo contrattuale), si evidenzia che, nel 2020, le nuove adesioni contrattuali sono state circa 84.000 e quelle uscite dal Fondo circa 66.300: il saldo complessivo di posizioni contrattuali al 31 dicembre 2020 si è quindi portato a 903.000, di cui circa la metà sono risultate contribuenti nel corso del 2020. La tabella seguente evidenzia che Prevedi ha raccolto, tra il 2003 e il 2020, 87.104 adesioni esplicite e ne ha liquidato, principalmente per effetto della mobilità tipica del settore edile, 44.790, con un saldo finale, appunto, di 42.314 posizioni esplicite al 31 dicembre 2020.

| POSIZIONI ESPLICITE                 |                      |               |                 |                    |
|-------------------------------------|----------------------|---------------|-----------------|--------------------|
| Periodo di riferimento              | Numero a inizio anno | Incrementi    | Diminuzioni     | Numero a fine anno |
| 2019                                | 38.352               | 3.766         | - 2.719         | 39.399             |
| 2020                                | 39.399               | 5.373         | - 2.458         | 42.314             |
| <b>Totali nel periodo 2003-2020</b> | -                    | <b>87.104</b> | <b>- 44.790</b> | <b>42.314</b>      |