

BOLLETTINO STATISTICO 93

IN QUESTO NUMERO:

- 2** La situazione della previdenza complementare in Italia al 30.06.2024
- 2** Distribuzione dei comparti e del patrimonio dei fondi pensione negoziali (Fpn) per tipologia di benchmark al 30.06.2024
- 3-5** La situazione dei Fpn al 30.06.2024
- 6-7** La situazione dei fondi pensione aperti (Fpa) al 30.06.2024
- 8** Flussi in entrata e in uscita dei Fpn e Fpa (I semestre 2024)
- 9-10** L'esposizione diretta in titoli di debito dei Fpn e Fpa al 31.12.2023
- 11-13** L'esposizione diretta in titoli di capitale dei Fpn e Fpa al 31.12.2023

LA SITUAZIONE DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE IN ITALIA AL 30.06.2024

Posizioni in essere e Andp

| Tipologia di forma | Posizioni in essere* | Var. 30.06.2024/31.03.2024 | Andp (mln. €) | Var. 30.06.2024/31.03.2024 |
|--------------------|----------------------|----------------------------|---------------|----------------------------|
| Fpn | 4.158.626 | 1,82% | 70.948 | 1,23% |
| Fpa | 2.012.447 | 1,30% | 34.772 | 1,55% |
| Fpp | 689.000 | - | 68.500 | - |
| Pip nuovi | 3.816.518 | 0,45% | 52.177 | 1,62% |
| Pip vecchi** | 294.000 | - | 6.800 | - |
| Totale*** | 10.932.024 | 1,08% | 233.196 | 0,98% |

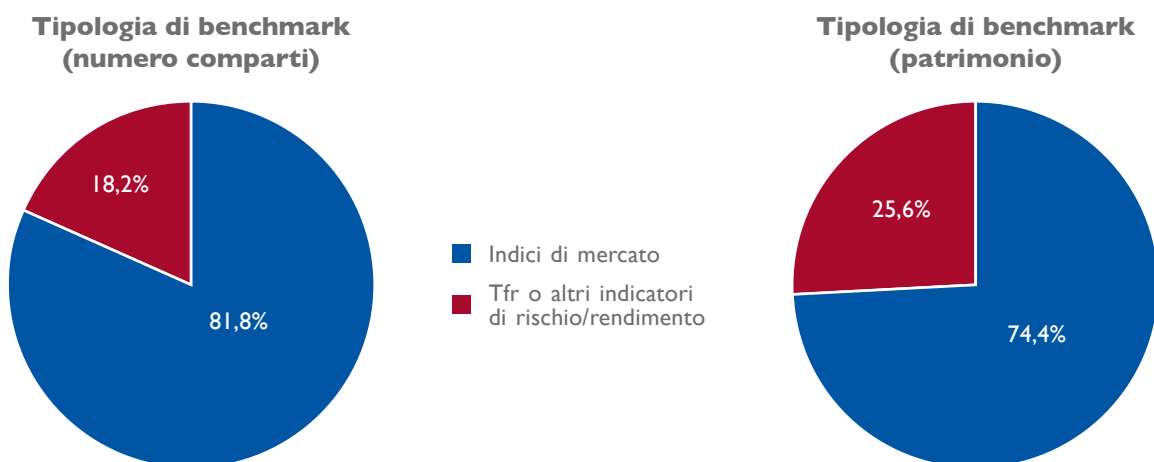
Fonte: Covip

* Le posizioni in essere si riferiscono al numero di rapporti di partecipazione complessivamente aperti presso forme pensionistiche complementari.

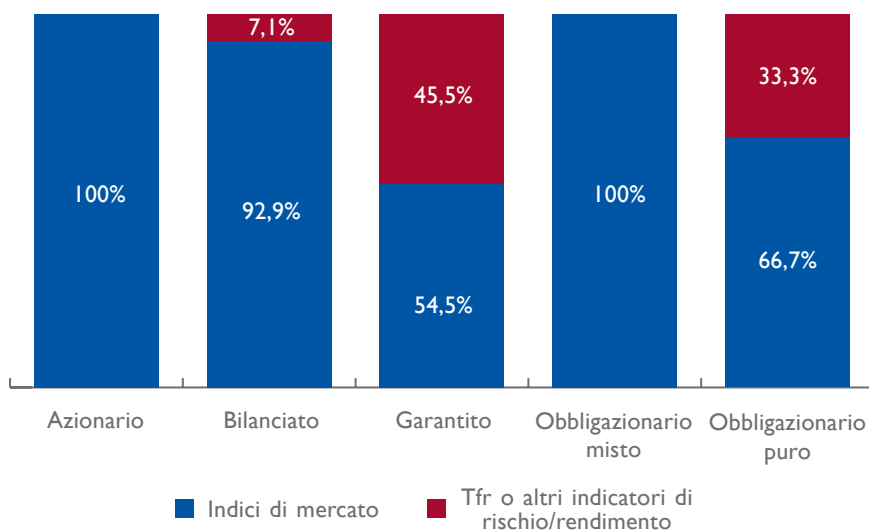
** Per i PIP «vecchi», i dati del 2024 sono tenuti stabili rispetto a quelli della fine del 2023.

*** Sono escluse le duplicazioni dovute agli iscritti che aderiscono contemporaneamente a Pip «vecchi» e «nuovi».

Distribuzione dei comparti e del patrimonio dei fondi pensione negoziali (Fpn) per tipologia di benchmark al 30.06.2024



Tipologia di benchmark per classificazione del comparto (numero comparti)



Fonte: Mefop Previ|DATA

I dati si riferiscono alla totalità dei fondi pensione negoziali.

LA SITUAZIONE DEI FPN AL 30.06.2024

| FPN | ADERENTI 30.06.2024 | % ADERENTI PER COMPARTO | VAR % 30.06.2024/ 31.03.2024 | TASSO DI ADESIONE 30.06.2023 | TASSO DI ADESIONE 30.06.2024 | PATRIMONIO 30.06.2024 (MLN. €) | % PATRI- MONIO PER COMPARTO |
|---------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Agrifondoⁱ | 24.890 | | 2,60% | 6,75% | 7,54% | 119,91 | |
| Garantito | 22.700 | 91,20% | 2,25% | | | 98,12 | 81,83% |
| Bilanciato | 2.190 | 8,80% | 6,36% | | | 21,79 | 18,17% |
| Alifond | 51.005 | | 1,41% | 19,91% | 20,57% | 1.903,17 | |
| Garantito | 9.490 | 18,61% | -0,58% | | | 232,67 | 12,23% |
| Bilanciato | 35.695 | 69,98% | 0,81% | | | 1.529,92 | 80,38% |
| Dinamico | 5.820 | 11,41% | 8,91% | | | 140,58 | 7,39% |
| Arco^{ai} | 83.888 | | 0,13% | 35,95% | 36,15% | 810,06 | |
| Garantito | 61.728 | 73,58% | 0,07% | | | 109,46 | 13,51% |
| Bilanciato prudente | 20.955 | 24,98% | -0,21% | | | 610,23 | 75,33% |
| Bilanciato dinamico | 3.912 | 4,66% | 4,32% | | | 90,37 | 11,16% |
| Astri^{ai} | 19.524 | | 1,52% | 100,00% | 100,00% | 437,00 | |
| Garantito | 2.181 | 11,17% | 1,58% | | | 48,65 | 11,13% |
| Bilanciato | 18.042 | 92,41% | 1,57% | | | 388,35 | 88,87% |
| Byblosⁱ | 39.266 | | 0,63% | 19,47% | 19,63% | 1.005,87 | |
| Garantito | 8.018 | 20,42% | -0,56% | | | 205,70 | 20,45% |
| Bilanciato | 28.521 | 72,64% | 0,20% | | | 740,46 | 73,61% |
| Dinamico | 2.727 | 6,94% | 9,39% | | | 59,71 | 5,94% |
| Cometa | 487.336 | | 1,28% | 47,31% | 48,73% | 14.511,67 | |
| Monetario plus | 42.196 | 8,66% | -1,23% | | | 1.311,10 | 9,03% |
| Sicurezza 2020 | 29.824 | 6,12% | -1,46% | | | 1.217,39 | 8,39% |
| Tfr silente | 58.662 | 12,04% | 0,01% | | | 425,56 | 2,92% |
| Reddito | 313.413 | 64,31% | 1,45% | | | 9.892,31 | 68,17% |
| Crescita | 43.241 | 8,87% | 6,48% | | | 1.665,31 | 11,49% |
| Concreto^{ci} | 7.948 | | 0,85% | 96,46% | 93,51% | 231,66 | |
| Garantito | 3.872 | 48,72% | 1,89% | | | 34,65 | 14,96% |
| Bilanciato | 4.076 | 51,28% | -0,12% | | | 197,01 | 85,04% |
| Espero^c | 104.734 | | 1,76% | 8,42% | 8,27% | 1.505,09 | |
| Garantito | 24.254 | 23,16% | 2,01% | | | 268,50 | 17,84% |
| Crescita | 80.480 | 76,84% | 1,69% | | | 1.236,59 | 82,16% |
| Eurofer^{aeci} | 91.654 | | 0,51% | 95,10% | 91,65% | 1.540,59 | |
| Garantito | 52.438 | 57,21% | -1,43% | | | 252,66 | 16,40% |
| Bilanciato | 35.944 | 39,22% | 0,30% | | | 1.011,56 | 65,66% |
| Dinamico | 20.029 | 21,85% | 8,82% | | | 276,37 | 17,94% |
| Foncer | 13.120 | | -0,40% | 45,00% | 44,32% | 572,31 | |
| Garantito | 1.400 | 10,67% | -0,57% | | | 37,30 | 6,52% |
| Bilanciato | 10.645 | 81,14% | -1,03% | | | 496,95 | 86,83% |
| Dinamico | 1.075 | 8,19% | 6,54% | | | 38,06 | 6,65% |
| Fonchim | 177.703 | | 0,91% | 90,15% | 92,80% | 8.779,72 | |
| Garantito | 6.280 | 3,53% | 1,87% | | | 335,30 | 3,82% |
| Stabilità | 155.091 | 87,28% | 0,21% | | | 7.491,54 | 85,33% |
| Crescita | 16.332 | 9,19% | 7,65% | | | 952,88 | 10,85% |
| Fondapiⁱ | 109.065 | | 2,71% | 20,38% | 21,81% | 1.014,95 | |
| Garanzia | 22.021 | 20,19% | 1,87% | | | 135,42 | 13,34% |
| Prudente | 79.945 | 73,30% | 2,48% | | | 717,28 | 70,67% |
| Crescita | 7.099 | 6,51% | 8,12% | | | 162,25 | 15,99% |
| Fondaereo^f | 10.526 | | 2,18% | 91,44% | 97,46% | 408,57 | |
| Garantito | 3.497 | 33,22% | 2,37% | | | 63,48 | 15,55% |
| Equilibrio | 4.079 | 38,75% | 0,79% | | | 211,64 | 51,80% |
| Crescita | 3.135 | 29,78% | 10,47% | | | 133,45 | 32,65% |
| Fondenergia^b | 48.043 | | 1,12% | 93,01% | 99,06% | 3.198,15 | |
| Garantito | 6.661 | 13,87% | 0,05% | | | 316,45 | 9,89% |
| Bilanciato | 28.966 | 60,29% | -0,61% | | | 2.161,33 | 67,59% |
| Dinamico | 12.416 | 25,84% | 6,05% | | | 720,37 | 22,52% |
| Fondosanita^{ad} | 8.344 | | 0,54% | 0,99% | 1,04% | 300,59 | |
| Scudo | 2.916 | 34,95% | 0,21% | | | 85,85 | 28,56% |
| Progressione | 3.497 | 41,91% | 0,40% | | | 86,07 | 28,63% |
| Espansione | 4.976 | 59,64% | 1,36% | | | 128,67 | 42,81% |
| Iscritti senza patrimonio | 641 | | 0,00% | | | 0,00 | |

CONTINUA ...➔

| FPN | ADERENTI 30.06.2024 | % ADERENTI PER COMPARTO | VAR % 30.06.2024/ 31.03.2024 | TASSO DI ADESIONE 30.06.2023 | TASSO DI ADESIONE 30.06.2024 | PATRIMONIO 30.06.2024 (MLN. €) | % PATRI- MONIO PER COMPARTO |
|---|------------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Fondoposte^a | 97.560 | | 1,60% | 88,14% | 88,82% | 2.853,61 | |
| Garantito | 58.057 | 59,51% | 2,41% | | | 1.319,67 | 46,25% |
| Bilanciato | 47.926 | 49,12% | 1,22% | | | 1.533,94 | 53,75% |
| Fonte^k | 280.863 | | 1,68% | 8,28% | 8,78% | 5.627,37 | |
| Conservativo | 141.985 | 50,55% | 0,59% | | | 1.745,62 | 31,02% |
| Sviluppo | 84.992 | 30,26% | 0,02% | | | 2.862,99 | 50,88% |
| Crescita | 28.187 | 10,04% | 5,46% | | | 519,08 | 9,22% |
| Dinamico | 25.762 | 9,17% | 10,02% | | | 499,68 | 8,88% |
| Fondemainⁱ | 7.845 | | 1,07% | 21,14% | 22,10% | 181,87 | |
| Garantito | 1.495 | 19,05% | 3,17% | | | 32,53 | 17,89% |
| Prudente | 4.778 | 60,91% | -0,67% | | | 123,14 | 67,71% |
| Dinamico | 1.572 | 20,04% | 4,59% | | | 26,20 | 14,40% |
| Fopen | 50.769 | | 0,31% | 100,00% | 100,00% | 2.915,38 | |
| Obbligazionario garantito | 5.634 | 11,10% | -0,60% | | | 251,04 | 8,61% |
| Bilanciato obbligazionario | 23.595 | 46,47% | -1,18% | | | 1.471,06 | 50,46% |
| Bilanciato azionario | 21.540 | 42,43% | 2,24% | | | 1.193,28 | 40,93% |
| Gommaplastica^a | 52.485 | | 1,19% | 50,99% | 52,49% | 1.845,25 | |
| Conservativo con garanzia | 7.446 | 14,19% | 0,36% | | | 188,42 | 10,21% |
| Bilanciato | 38.075 | 72,54% | 0,65% | | | 1.412,01 | 76,52% |
| Dinamico | 7.495 | 14,28% | 4,61% | | | 244,82 | 13,27% |
| Laborfondsⁱ | 139.061 | | 0,65% | 55,61% | 56,76% | 3.969,92 | |
| Garantito | 18.929 | 13,61% | 0,40% | | | 379,72 | 9,57% |
| Bilanciato | 87.676 | 63,05% | -0,01% | | | 2.842,55 | 71,60% |
| Prudente-etica | 18.042 | 12,97% | 0,00% | | | 408,45 | 10,29% |
| Dinamica | 14.414 | 10,37% | 6,18% | | | 339,20 | 8,54% |
| Mediafond^e | 3.049 | | 1,84% | 34,58% | 35,87% | 146,40 | |
| Garantito | 250 | 8,20% | 0,00% | | | 6,20 | 4,24% |
| Obbligazionario | | | | | | 97,59 | 66,65% |
| Azionario | 2.799 | 91,80% | 2,00% | | | 42,61 | 29,11% |
| Pegaso^h | 38.116 | | 1,12% | 65,60% | 68,06% | 1.447,35 | |
| Garantito | 5.891 | 15,46% | -0,46% | | | 177,37 | 12,26% |
| Bilanciato | 29.678 | 77,86% | 14,13% | | | 1.149,41 | 79,41% |
| Crescita | 8.370 | 21,96% | - | | | 120,57 | 8,33% |
| Perseo Sirio^{gii} | 225.725 | | 4,73% | 11,98% | 14,36% | 652,32 | |
| Garantito | 168.535 | 74,66% | 3,99% | | | 427,12 | 65,48% |
| Obbligazionario | 52.244 | 23,14% | 3,16% | | | 143,07 | 21,93% |
| Azionario | 56.952 | 25,23% | 6,81% | | | 82,13 | 12,59% |
| Prevaer^a | 16.551 | | 1,27% | 51,92% | 53,39% | 738,22 | |
| Garantito | 4.301 | 25,99% | 0,07% | | | 87,70 | 11,88% |
| Prudente | 3.137 | 18,95% | -0,06% | | | 81,20 | 11,00% |
| Crescita | 9.036 | 54,59% | 1,23% | | | 388,17 | 52,58% |
| Dinamica | 4.565 | 27,58% | 5,21% | | | 181,15 | 24,54% |
| Prevediⁱⁱ | 1.336.757 | | 2,50% | 100,00% | 100,00% | 1.240,61 | |
| Sicurezza | 173.669 | 12,99% | 2,57% | | | 195,16 | 15,73% |
| Bilanciato | 1.163.088 | 87,01% | 2,49% | | | 1.045,45 | 84,27% |
| Previambiente^{ai} | 114.070 | | 2,22% | 43,11% | 45,63% | 1.305,09 | |
| Garantito | 86.540 | 75,87% | 2,19% | | | 347,94 | 26,66% |
| Bilanciato | 27.847 | 24,41% | 1,75% | | | 951,15 | 72,88% |
| Azionario | 461 | 0,40% | 43,17% | | | 6,00 | 0,46% |
| Previdenza cooperativa^{aci} | 105.724 | | 0,10% | 31,28% | 30,18% | 2.308,89 | |
| Sicuro | 42.800 | 40,48% | 0,12% | | | 463,22 | 20,06% |
| Bilanciato | 59.850 | 56,61% | 0,17% | | | 1.570,69 | 68,03% |
| Dinamico | 10.172 | 9,62% | 2,76% | | | 274,98 | 11,91% |
| Previmoda^a | 64.791 | | 0,66% | 15,81% | 16,20% | 1.704,33 | |
| Garantito | 12.017 | 18,55% | 0,59% | | | 198,92 | 11,67% |
| Smeraldo bilanciato | 43.752 | 67,53% | -0,10% | | | 1.317,13 | 77,28% |
| Rubino azionario | 10.766 | 16,62% | 6,33% | | | 188,28 | 11,05% |
| Priamo^{ai} | 122.009 | | 0,94% | 51,24% | 53,05% | 2.215,12 | |
| Garantito protezione | 80.181 | 65,72% | 0,47% | | | 526,42 | 23,76% |

| FPN | ADERENTI 30.06.2024 | % ADERENTI PER COMPARTO | VAR % 30.06.2024/ 31.03.2024 | TASSO DI ADESIONE 30.06.2023 | TASSO DI ADESIONE 30.06.2024 | PATRIMONIO 30.06.2024 (MLN. €) | % PATRI- MONIO PER COMPARTO |
|--|------------------------|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| Bilanciato sviluppo | 45.731 | 37,48% | 2,24% | | | 1.497,97 | 67,63% |
| Bilanciato prudenza | 13.974 | 11,45% | 2,60% | | | 190,73 | 8,61% |
| Quadri e capi Fiat^a | 12.283 | | 0,11% | 80,59% | 81,28% | 791,12 | |
| Stabilità | 3.817 | 31,08% | -0,29% | | | 143,89 | 18,18% |
| Reddito | 7.468 | 60,80% | -0,43% | | | 518,37 | 65,53% |
| Crescita | 2.426 | 19,75% | 3,19% | | | 128,86 | 16,29% |
| Solidarietà veneto^{ai} | 155.712 | | 2,06% | 16,01% | 17,48% | 2.261,81 | |
| Garantito | 81.449 | 52,31% | 1,76% | | | 271,73 | 12,01% |
| Prudente | 14.827 | 9,52% | 1,67% | | | 453,62 | 20,06% |
| Reddito | 32.912 | 21,14% | 1,89% | | | 971,22 | 42,94% |
| Dinamico | 34.299 | 22,03% | 4,19% | | | 565,24 | 24,99% |
| Telemaco^a | 58.208 | | -0,24% | 39,22% | 38,81% | 2.403,86 | |
| Garantito - white | 8.417 | 14,46% | 1,53% | | | 160,55 | 6,68% |
| Prudente - green | 34.934 | 60,02% | -0,67% | | | 1.497,73 | 62,30% |
| Bilanciato - yellow | 18.767 | 32,24% | 0,98% | | | 745,58 | 31,02% |
| Totale Fpc | 4.158.626 | | 1,82% | 32,78% | 34,34%^m | 70.947,83 | |

Fonte: Mefop Previ|DATA

^a Il totale degli iscritti non corrisponde alla somma degli aderenti ai singoli comparti poiché la posizione di alcuni lavoratori è ripartita tra più linee.

^b L'aumento dei tassi di adesione al 30.06.2024 rispetto allo stesso periodo del 2023 è dovuto anche alla diminuzione del bacino dei potenziali aderenti.

^c La riduzione del tasso di adesione al 30.06.2024 rispetto allo stesso periodo del 2023 è dovuta anche all'aumento del bacino dei potenziali aderenti.

^d A decorrere dal 31.01.2016 il fondo ha provveduto alla soppressione del comparto Garantito. Gli iscritti senza patrimonio sono aderenti che al 30.06.2024 non risultano aver effettuato alcun versamento al fondo.

^e Dal 01.01.2013 Mediafond ha previsto quattro profili di investimento che sono combinazioni di tre comparti: "Garantito" (100% obbligazioni), "Obbligazionario" (100% obbligazioni) e "Azionario" (100% azioni).

I profili previsti dal fondo sono:

- profilo garantito (coincide con il comparto garantito)
- profilo prudente (80% obbl./20% az.)
- profilo dinamico (40% obbl./60% az.)
- profilo stabilità (60% obbl./40% az.)

Gli iscritti al profilo garantito corrispondono agli iscritti al comparto garantito, gli iscritti agli altri tre profili risultano pari a 2.799.

^f A decorrere dal 01.12.2023 il fondo ha provveduto alla soppressione del comparto "Prevalentemente obbligazionario/protezione" e ha istituito 3 profili di investimento che sono combinazioni di due comparti: "Equilibrio" (70% obbligazioni, 30% azioni) e "Crescita" (70% azioni, 30% obbligazioni).

I profili previsti dal fondo sono:

- profilo 75% Comparto Equilibrio e 25% Comparto Crescita
- profilo 50% Comparto Equilibrio e 50% Comparto Crescita
- profilo 25% Comparto Equilibrio e 75% Comparto Crescita

Il fondo offre anche la possibilità di iscriversi ai 3 comparti.

Gli iscritti al vecchio comparto "Prevalentemente obbligazionario/protezione" sono stati trasferiti al comparto "Equilibrio".

Il totale degli iscritti non corrisponde alla somma degli aderenti ai singoli comparti poiché la posizione di alcuni lavoratori è ripartita tra più linee.

^g A decorrere dal 01.12.2023 il fondo ha provveduto alla soppressione del comparto "Bilanciato" e ha istituito 2 nuovi comparti e 6 profili di investimento che sono combinazioni di tre comparti: "Garantito" (prevalenza di obbligazioni), "Obbligazionario" (100% obbligazioni) e "Azionario" (100% azioni).

I profili previsti dal fondo sono:

- profilo garantito (coincide con il comparto garantito)
- profilo obbligazionario (coincide con il comparto obbligazionario)
- profilo bilanciato dinamico (30% obbl./70% az.)
- profilo bilanciato prudente (70% obbl./30% az.)
- profilo bilanciato crescita (50% obbl./50% az.)
- profilo life cycle (allocazione per comparti in base all'età anagrafica dell'aderente)

Il totale degli iscritti non corrisponde alla somma degli aderenti ai singoli comparti poiché la posizione di alcuni lavoratori è ripartita tra più linee.

^h A decorrere dal 02.05.2024 il fondo ha provveduto alla soppressione del comparto "Dinamico" e ha istituito 1 nuovo comparto e 6 profili di investimento che sono combinazioni di tre comparti: "Garantito" (96% obbligazioni, 4% azioni), "Bilanciato" (70% obbligazioni, 30% azioni) e "Crescita" (30% obbligazioni, 70% azioni).

I profili previsti dal fondo sono:

- profilo garantito (coincide con il comparto garantito)
- profilo prudente (40% comparto Bilanciato, 60% comparto Garantito)
- profilo bilanciato (coincide con il comparto Bilanciato)
- profilo dinamico (50% comparto Crescita, 50% comparto Bilanciato)
- profilo crescita (coincide con il comparto Crescita)
- profilo life cycle (allocazione per comparti in base agli anni mancanti al pensionamento)

Il totale degli iscritti non corrisponde alla somma degli aderenti ai singoli comparti poiché la posizione di alcuni lavoratori è ripartita tra più linee.

ⁱ Al fondo pensione si applica il meccanismo di "adesione contrattuale" prevista da uno o più dei CCNL di riferimento, che prevede l'iscrizione obbligatoria di tutti i lavoratori dipendenti del settore, tramite il versamento del contributo datoriale. L'eventuale aumento del tasso di adesione può essere legato anche a tale previsione.

^j Il numero di iscritti comprende anche i lavoratori usciti dal settore che non hanno ancora riscattato e chiuso la propria posizione nel fondo.

^k La somma degli iscritti indicati per ciascun comparto differisce dal totale degli iscritti al Fondo per via dell'allocazione del Tfr su due comparti. Si tratta nello specifico degli iscritti definiti "silenti parziali" che versavano parte del proprio Tfr a Fon.Te. sul comparto unico Sviluppo (ex Bilanciato) e, a seguito della riforma della previdenza complementare, hanno conferito il Tfr residuo con modalità tacita con conseguente investimento nel comparto Conservativo (ex Garantito).

^l L'aumento delle adesioni è dovuto alla sottoscrizione con Aran dell'accordo sull'adesione silente dei neoassunti al Fondo Perseo Sirio. L'accordo prevede, per i dipendenti pubblici dei settori delle Funzioni centrali, locali e sanità, l'opportunità di aderire al Fondo, tramite "silenzio-assenso".

^m Il tasso di adesione è ottenuto dal rapporto tra il numero totale degli aderenti e il bacino dei potenziali aderenti pari a 12.111.891.

LA SITUAZIONE DEI FPA AL 30.06.2024*

| FPA (PER SOGGETTO ISTITUTORE) | N° FONDI GESTITI | ADERENTI | VAR % 30.06.2024/ 31.03.2024 | PATRIMONIO (MLN. €) | VAR % 30.06.2024/ 31.03.2024 |
|--|---------------------|----------|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| ALLIANZ | 3 | 148.646 | 2,15% | 2.998,31 | 2,52% |
| Allianz Previdenza | | 116.161 | 2,24% | 2.115,85 | 2,46% |
| Insieme | | 30.757 | 2,01% | 845,97 | 2,91% |
| Unicredit FPA | | 1.728 | -1,43% | 36,49 | -2,24% |
| AMUNDI | 2 | 162.234 | 3,14% | 3.583,90 | 1,33% |
| Core Pension | | 62.435 | 4,92% | 981,78 | 3,97% |
| Seconda Pensione | | 99.799 | 2,06% | 2.602,12 | 0,36% |
| ANIMA SGR | 1 | 57.198 | -5,10% | 1.397,08 | 2,42% |
| Arti & Mestieri | | 57.198 | -5,10% | 1.397,08 | 2,42% |
| ARCA | 1 | 221.131 | 1,47% | 5.129,26 | 1,52% |
| Arca Previdenza | | 221.131 | 1,47% | 5.129,26 | 1,52% |
| ASSIMOCO | 1 | 695 | -0,29% | 11,43 | 0,14% |
| Il Melograno | | 695 | -0,29% | 11,43 | 0,14% |
| AXA | 1 | 86.052 | -0,29% | 1.166,70 | -0,14% |
| AXA MPS Previdenza Per Te | | 86.052 | -0,29% | 1.166,70 | -0,14% |
| AZIMUT | 2 | 82.661 | 2,06% | 2.039,58 | 2,07% |
| Azimut previdenza | | 67.007 | 1,59% | 1.813,71 | 1,58% |
| Azimut Sustainable Future | | 15.654 | 4,15% | 225,87 | 6,25% |
| BANCA SELLA | 1 | 34.637 | 2,74% | 671,85 | 4,43% |
| Eurorisparmio | | 34.637 | 2,74% | 671,85 | 4,43% |
| BANCO BPM VITA | 1 | 367 | -1,34% | 5,48 | -2,75% |
| Vera Vita | | 367 | -1,34% | 5,48 | -2,75% |
| CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE S.P.A | 1 | 58.252 | 1,60% | 1.203,46 | 0,79% |
| Raiffeisen | | 58.252 | 1,60% | 1.203,46 | 0,79% |
| CNP | 1 | 4.333 | -0,44% | 98,09 | -1,34% |
| Fondo pensione aperto CNP | | 4.333 | -0,44% | 98,09 | -1,34% |
| CREDITO EMILIANO | 1 | 23.445 | 1,47% | 483,97 | -0,19% |
| Credempvidenza | | 23.445 | 1,47% | 483,97 | -0,19% |
| EUREGIO PLUS | 1 | 10.343 | 4,96% | 114,60 | 4,31% |
| Pensplan Profi | | 10.343 | 4,96% | 114,60 | 4,31% |
| GENERALI | 2 | 67.646 | -0,26% | 1.800,39 | 0,41% |
| AlMeglio | | 9.269 | -1,23% | 128,51 | -0,28% |
| Generali Global | | 58.377 | -0,10% | 1.671,88 | 0,47% |
| GROUPAMA | 1 | 9.830 | 1,01% | 164,71 | 0,30% |
| Programma Open | | 9.830 | 1,01% | 164,71 | 0,30% |
| HDI ASSICURAZIONI | 1 | 30.219 | 2,06% | 428,72 | 0,89% |
| Azione di Previdenza | | 30.219 | 2,06% | 428,72 | 0,89% |
| HELVETIA | 1 | 13.373 | 1,49% | 187,66 | 0,88% |
| Soluzione Previdente | | 13.373 | 1,49% | 187,66 | 0,88% |
| ICCREA | 1 | 183.767 | 2,46% | 1.492,37 | 2,80% |
| Aureo | | 183.767 | 2,46% | 1.492,37 | 2,80% |
| INTESA SANPAOLO | 6 | 618.272 | 0,91% | 8.506,14 | 1,81% |
| BAP Pensione 2007 | | 813 | -1,69% | 10,48 | -2,94% |
| Fideuram | | 118.376 | 2,71% | 3.161,52 | 3,03% |
| Giustiniano | | 5.705 | 2,28% | 130,79 | 1,50% |
| Il Mio Domani | | 457.904 | 0,64% | 4.317,47 | 1,57% |
| Previd System | | 25.531 | -1,41% | 703,70 | -0,64% |
| UBI Previdenza | | 9.943 | -2,30% | 182,18 | -2,67% |

CONTINUA ...➔

| FPA (PER SOGGETTO ISTITUTORE) | N° FONDI GESTITI | ADERENTI | VAR % 30.06.2024/ 31.03.2024 | PATRIMONIO (MLN. €) | VAR % 30.06.2024/ 31.03.2024 |
|--------------------------------|------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| ITAS VITA | 1 | 125.361 | 2,25% | 1.483,83 | 1,23% |
| Pensplan Plurifonds | | 125.361 | 2,25% | 1.483,83 | 1,23% |
| MEDIOLANUM | 1 | 5.214 | 0,85% | 249,31 | 2,50% |
| Previgest Fund Mediolanum | | 5.214 | 0,85% | 249,31 | 2,50% |
| REALE MUTUA | 1 | 16.360 | 0,63% | 356,60 | 0,10% |
| Teseo | | 16.360 | 0,63% | 356,60 | 0,10% |
| UNIPOLSAI | 2 | 41.501 | -0,09% | 965,70 | -1,63% |
| Fondo pensione aperto Bim vita | | 1.147 | -1,12% | 54,80 | 0,48% |
| UnipolSAI Previdenza FPA | | 40.354 | -0,06% | 910,90 | -1,76% |
| VITTORIA ASSICURAZIONI | 1 | 1.344 | -1,18% | 32,23 | -1,06% |
| Vittoria Formula Lavoro | | 1.344 | -1,18% | 32,23 | -1,06% |
| ZURICH | 2 | 3.831 | -0,62% | 102,38 | -2,37% |
| Zed Omnifund | | 1.793 | -1,27% | 53,98 | -3,02% |
| Zurich Contribution | | 2.038 | -0,05% | 48,40 | -1,64% |
| TOTALE COMPLESSIVO | 37 | 2.006.712 ^a | 1,30% | 34.673,75 | 1,53% |

Fonte: Mefop Previ|DATA

* I dati si riferiscono a 37 fondi pensione aperti su un totale di 38. Non sono disponibili i dati del fondo aperto Credit Agricole Vita.

^a Il dato corrisponde al numero effettivo degli iscritti al netto delle duplicazioni dovute agli aderenti che suddividono la posizione tra più di una linea di investimento.

FLUSSI IN ENTRATA E IN USCITA DEI FPN (I SEMESTRE 2024)

| | Min. € | % |
|---|----------------|---------------|
| Contributi | 3.555,4 | 73,7% |
| <i>Lavoratori dipendenti</i> | 3.457,8 | 71,7% |
| di cui a carico del lavoratore | 683,3 | 14,2% |
| di cui a carico del datore di lavoro | 615,0 | 12,7% |
| di cui da quote Tfr | 2.034,5 | 42,2% |
| di cui contributi aggiuntivi del datore di lavoro | 97,1 | 2,0% |
| di cui premio di risultato | 27,9 | 0,6% |
| <i>Altri aderenti</i> | 97,6 | 2,0% |
| Trasferimenti in entrata | 1.267,9 | 26,3% |
| <i>da altri comparti</i> | 1.090,7 | 22,6% |
| <i>da altri fondi pensione</i> | 177,2 | 3,7% |
| Totale raccolta lorda | 4.823,3 | 100,0% |
| Anticipazioni | 584,5 | 15,8% |
| Prestazioni pensionistiche in capitale | 1.063,0 | 28,8% |
| Prestazioni in rendita | 31,2 | 0,8% |
| Riscatti | 624,9 | 16,9% |
| Premi per prestazioni accessorie | 13,7 | 0,4% |
| Trasferimenti in uscita | 1.379,7 | 37,3% |
| <i>ad altri comparti</i> | 1.090,7 | 29,5% |
| <i>ad altri fondi pensione</i> | 289,0 | 7,8% |
| Totale erogazioni e riscatti | 3.697,0 | 100,0% |
| Totale raccolta netta | 1.126,4 | |

FLUSSI IN ENTRATA E IN USCITA DEI FPA (I SEMESTRE 2024)*

| | Min. € | % |
|---|----------------|---------------|
| Contributi | 1.467,0 | 50,0% |
| <i>Lavoratori dipendenti</i> | 1.070,7 | 36,5% |
| di cui a carico del lavoratore | 421,9 | 14,4% |
| di cui a carico del datore di lavoro | 113,6 | 3,9% |
| di cui da quote Tfr | 531,9 | 18,1% |
| di cui contributi aggiuntivi del datore di lavoro | 1,0 | 0,0% |
| di cui premio di risultato | 2,3 | 0,1% |
| <i>Altri aderenti</i> | 396,3 | 13,5% |
| Trasferimenti in entrata | 1.464,5 | 50,0% |
| <i>da altri comparti</i> | 879,1 | 30,0% |
| <i>da altri fondi pensione</i> | 585,4 | 20,0% |
| Totale raccolta lorda | 2.931,5 | 100,0% |
| Anticipazioni | 168,4 | 8,9% |
| Prestazioni pensionistiche in capitale | 369,2 | 19,5% |
| Prestazioni in rendita | 27,4 | 1,5% |
| Riscatti | 178,8 | 9,5% |
| Premi per prestazioni accessorie | 0,2 | 0,0% |
| Trasferimenti in uscita | 1.145,8 | 60,6% |
| <i>ad altri comparti</i> | 879,1 | 46,5% |
| <i>ad altri fondi pensione</i> | 266,7 | 14,1% |
| Totale erogazioni e riscatti | 1.889,8 | 100,0% |
| Totale raccolta netta | 1.041,7 | |

Fonte: Mefop Previ|DATA

* I dati si riferiscono a 37 fondi pensione aperti su un totale di 38. Non sono disponibili i dati del fondo aperto Credit Agricole Vita.

L'ESPOSIZIONE DIRETTA IN TITOLI DI DEBITO DEI FPN E FPA AL 31.12.2023

L'investimento diretto obbligazionario per tipologia di titolo

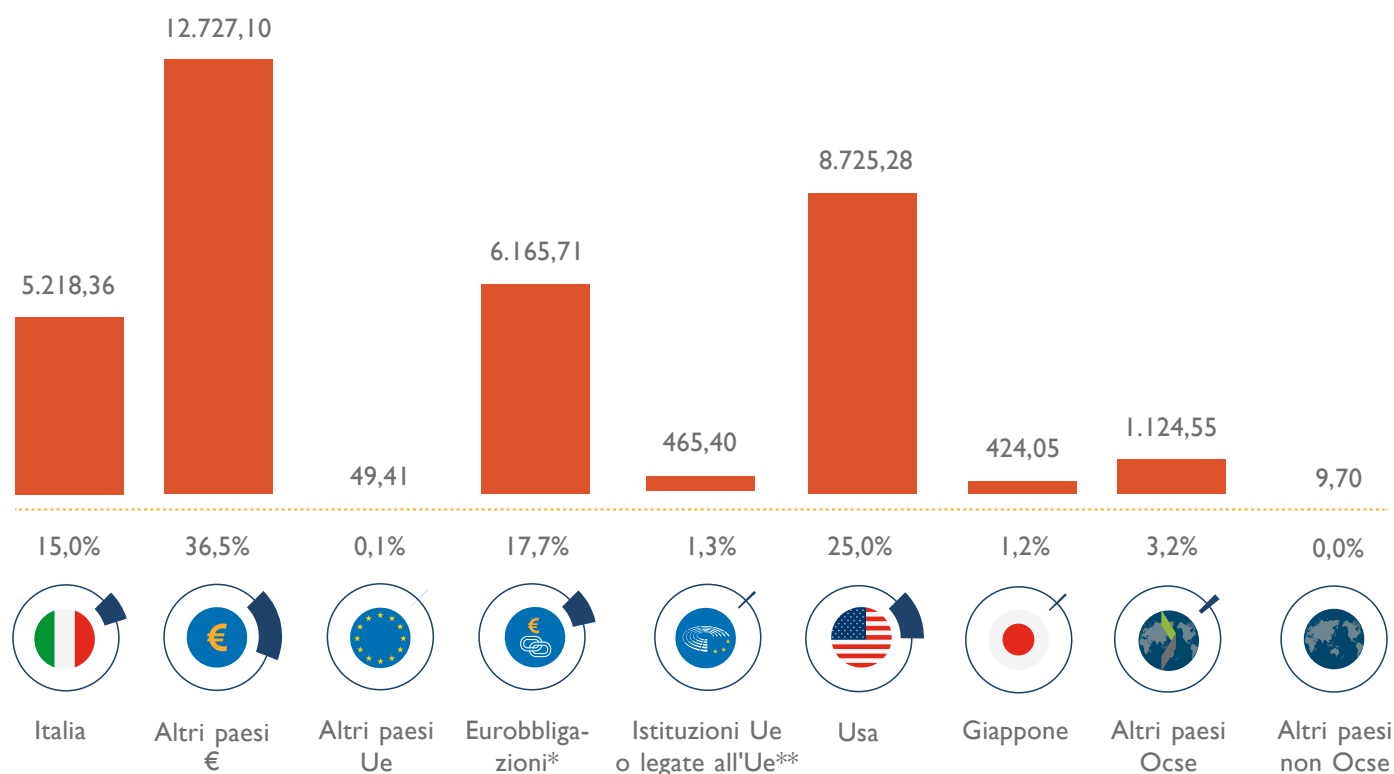
| | Fpn | | Fpa | |
|--|-----------------------------|---------|-----------------------------|---------|
| | Consistenze finali (mln. €) | Valore% | Consistenze finali (mln. €) | Valore% |
| Titoli di Stato e altri organismi internazionali | 23.379,80 | 67,0% | 8.811,32 | 78,5% |
| Altri titoli di debito | 11.529,76 | 33,0% | 2.408,21 | 21,5% |
| Totale | 34.909,56 | 100,0% | 11.219,53 | 100,0% |

Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.

I dati si riferiscono a 31 Fpn (pari all'84,2% del patrimonio) e a 30 Fpa (pari al 78,5% del patrimonio).

Per investimento diretto si intende l'investimento non intermediato tramite fondi.

L'esposizione diretta in titoli di debito per area geografica dei Fpn (mln. di €, valore %)



Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.

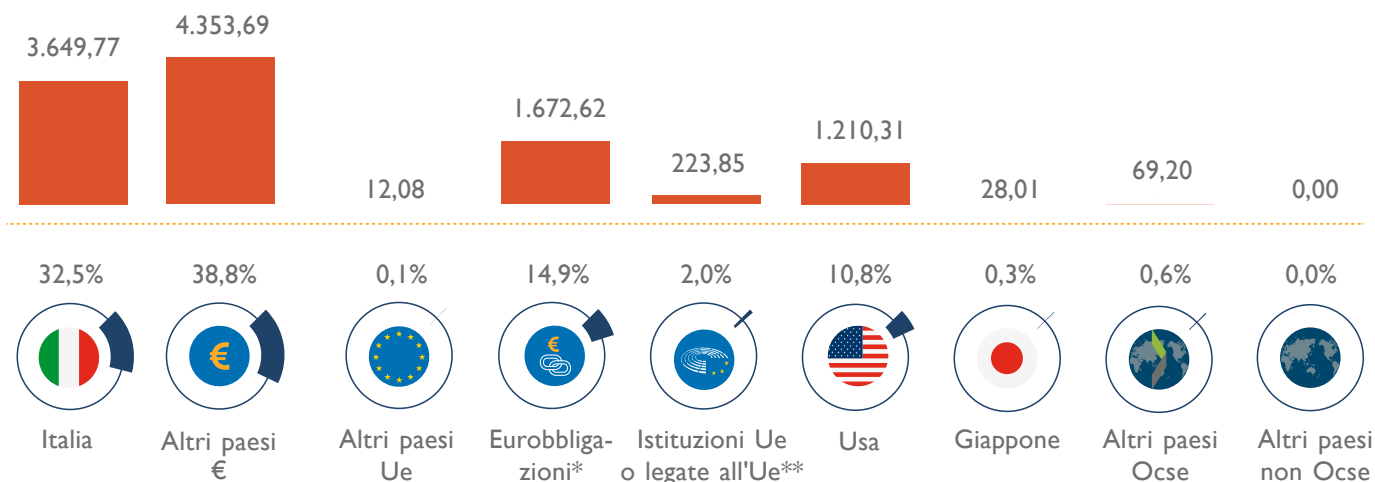
I dati si riferiscono a 31 Fpn (pari all'84,2% del patrimonio).

Per investimento diretto si intende l'investimento non intermediato tramite fondi.

*Si tratta di titoli di debito con codici ISIN che iniziano per XS ovvero titoli internazionali compensati da sistemi di compensazione paneuropei come Euroclear e CEDEL.

**Si tratta di titoli di debito con codici ISIN che iniziano per EU ovvero titoli emessi da istituzioni dell'Unione Europea o da enti legati all'Unione Europea.

L'esposizione diretta in titoli di debito per area geografica dei Fpa (mln. di €, valore%)



Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.

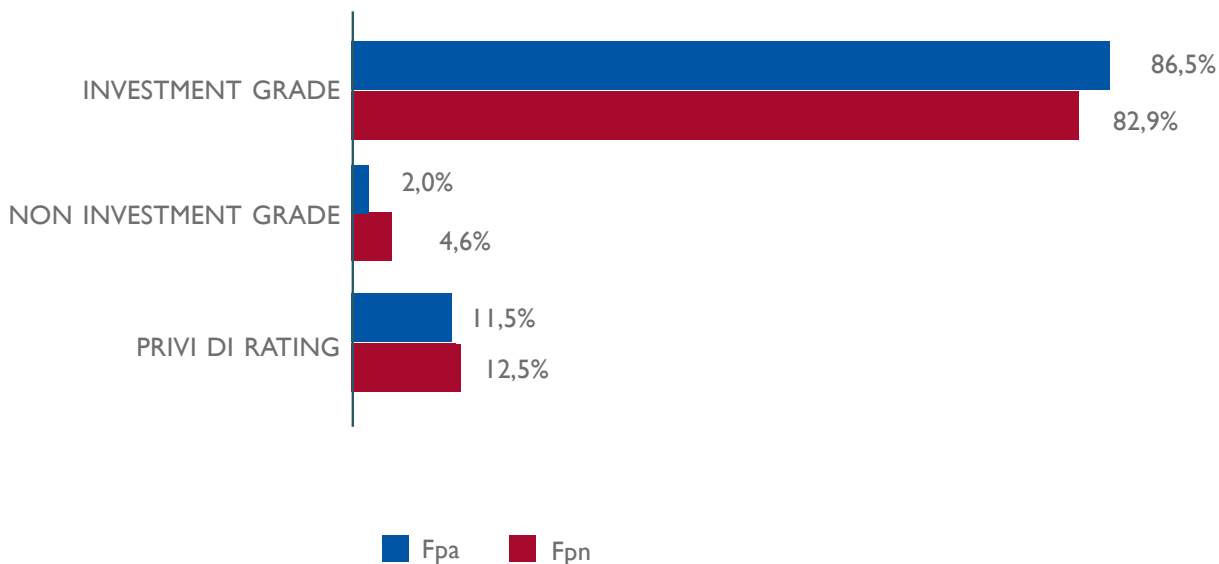
I dati si riferiscono a 30 Fpa (pari al 78,5% del patrimonio).

Per investimento diretto si intende l'investimento non intermediato tramite fondi.

*Si tratta di titoli di debito con codici ISIN che iniziano per XS ovvero titoli internazionali compensati da sistemi di compensazione paneuropei come Euroclear e CEDEL.

**Si tratta di titoli di debito con codici ISIN che iniziano per EU ovvero titoli emessi da istituzioni dell'Unione Europea o da enti legati all'Unione Europea.

Rating dei titoli di debito



Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.

I dati si riferiscono a 31 Fpn (pari all'84,2% del patrimonio) e a 30 Fpa (pari al 78,5% del patrimonio).

L'ESPOSIZIONE DIRETTA IN TITOLI DI CAPITALE DEI FPN E FPA AL 31.12.2023

L'esposizione diretta in titoli di capitale dei fondi pensione negoziali e aperti












Investimento azionario
complessivo (mln. €)

| | |
|------------|-----------|
| Fpn | 12.883,97 |
| Fpa | 7.267,28 |

Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.

I dati si riferiscono a 31 Fpn (pari all'84,2% del patrimonio) e 31 Fpa (pari al 78,9% del patrimonio).
Per investimento diretto si intende l'investimento non intermediato tramite fondi.

I titoli con investimento complessivo superiore a 100 milioni di euro dei Fpn (mln. di €)

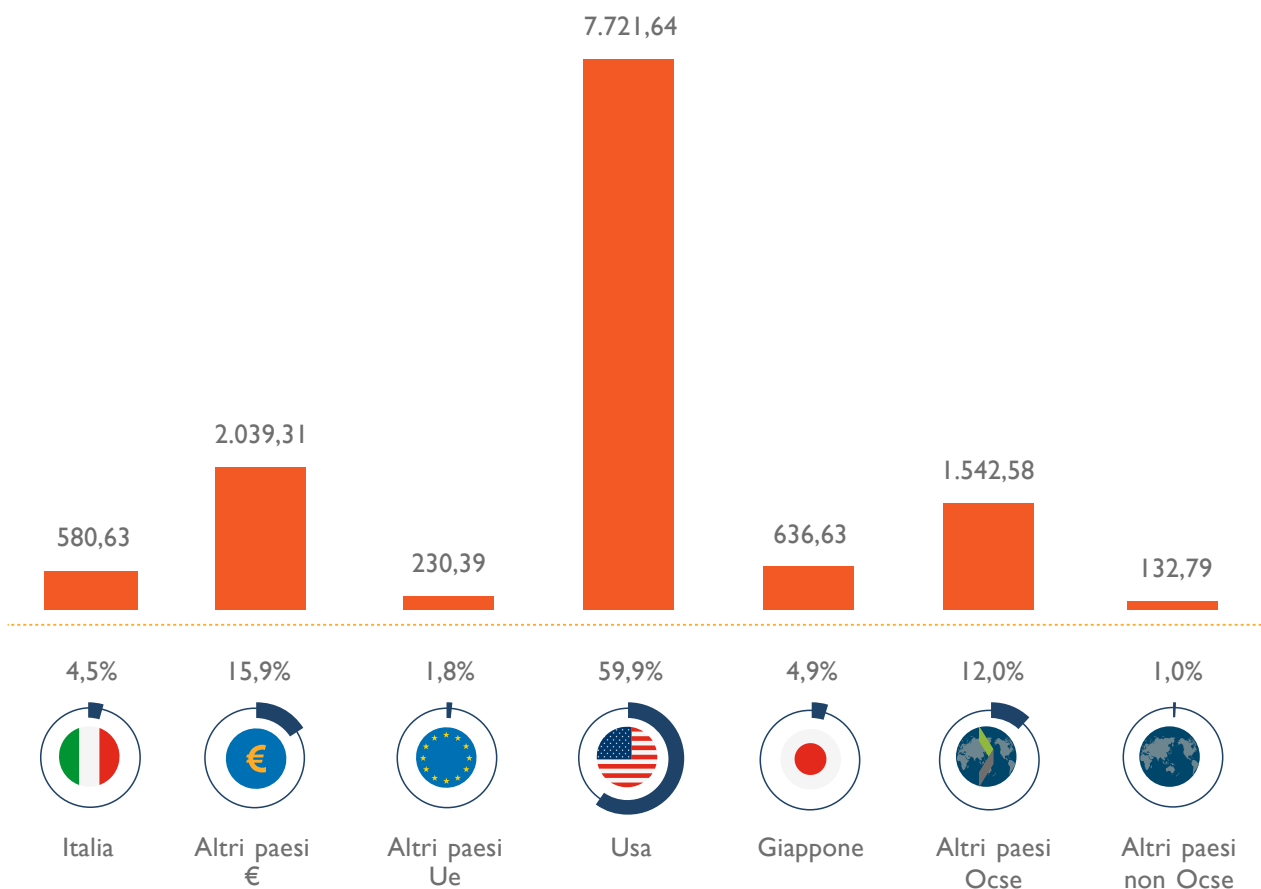
| | | |
|---|--------------------------------|--------|
|  Microsoft | Microsoft | 610,82 |
|  | Apple | 459,05 |
| Alphabet | Alphabet (CLASSE A) | 266,39 |
|  | Amazon | 247,15 |
|  | Nvidia Corp | 243,89 |
|  | Banca d'Italia | 147,00 |
| ASML | ASML Holding | 144,03 |
| UNITEDHEALTH GROUP | UnitedHealth Group | 133,17 |
| Alphabet | Alphabet (CLASSE C) | 132,07 |
|  | Adobe Systems | 122,54 |
|  | Visa (CLASSE A) | 108,57 |
|  | Novo Nordisk | 107,22 |
|  | Eli Lilly & Company | 101,33 |

Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.

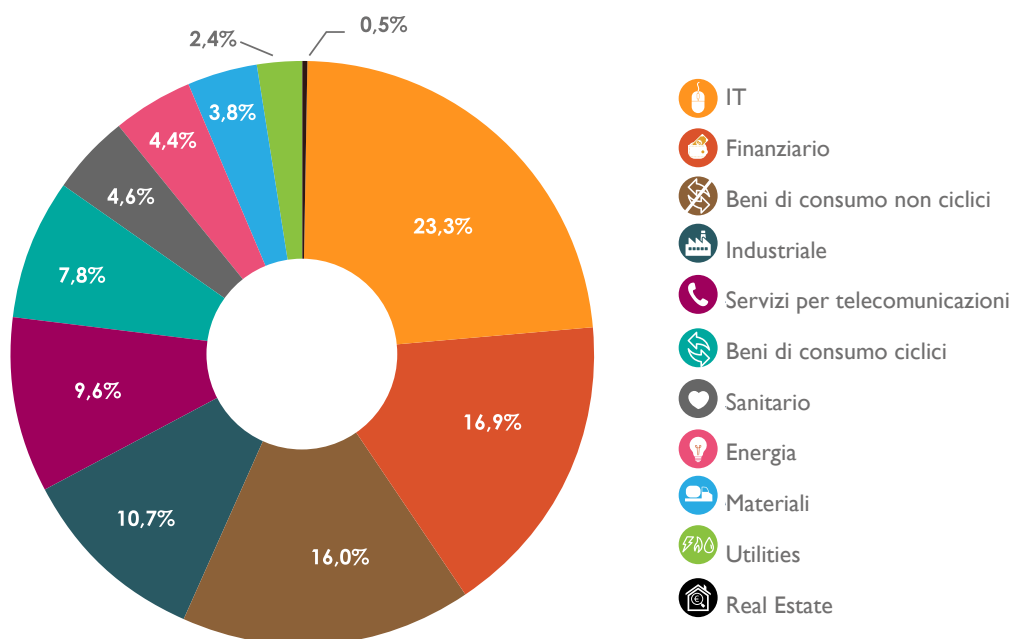
I dati si riferiscono a 31 Fpn (pari all'84,2% del patrimonio).

CONTINUA ...>

L'esposizione diretta in titoli di capitale per area geografica dei Fpn (mln. di €, valore %)



L'esposizione diretta in titoli di capitale per settore di attività dei Fpn



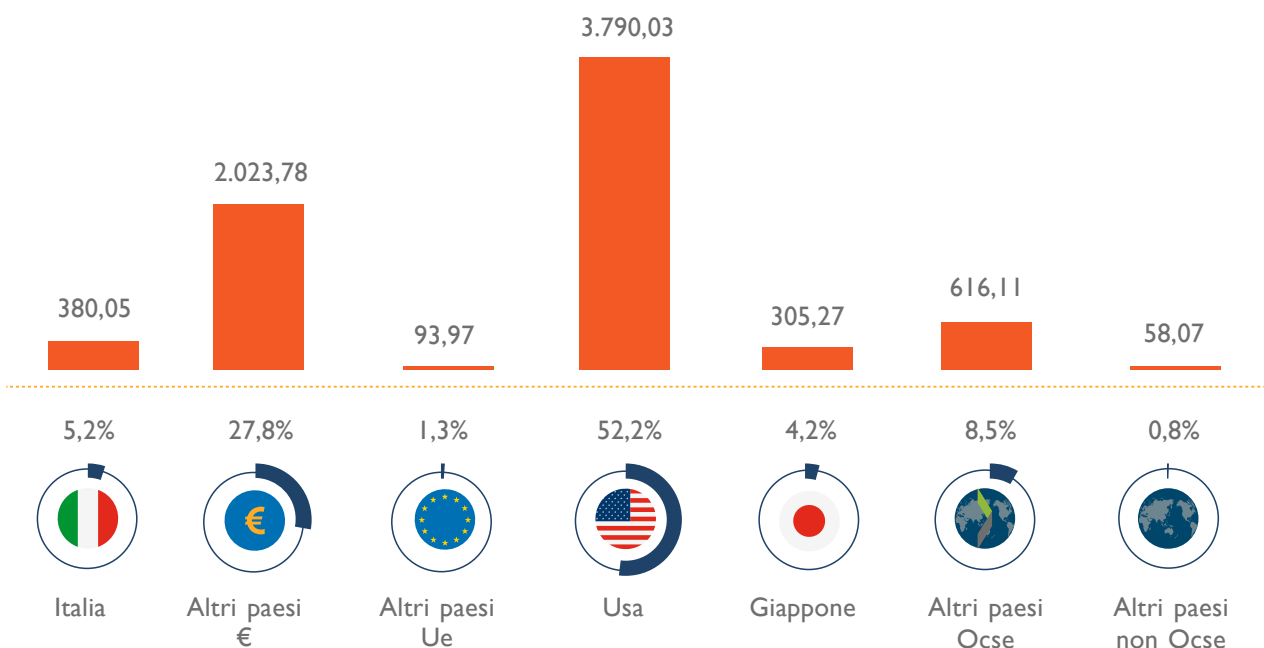
Fonte: Mefop Previ|Data. Dati al 31.12.2023.
 I dati si riferiscono a 31 Fpn (pari all'84,2% del patrimonio).
 Per investimento diretto si intende l'investimento non intermediato tramite fondi.

I titoli con investimento complessivo superiore a 100 milioni di euro dei Fpa (mln. di €)

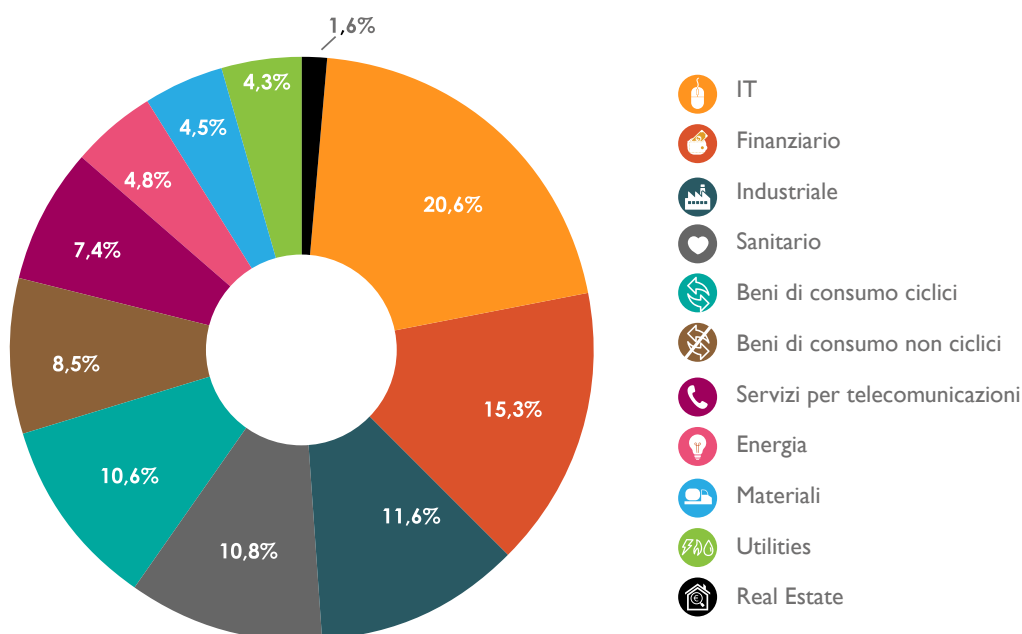


Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.
I dati si riferiscono a 31 Fpa (pari al 78,9% del patrimonio).

L'esposizione diretta in titoli di capitale per area geografica dei Fpa (mln. di €, valore %)



L'esposizione diretta in titoli di capitale per settore di attività dei Fpa



Fonte: Mefop Previ|DATA. Dati al 31.12.2023.
I dati si riferiscono a 31 Fpa (pari al 78,9% del patrimonio).
Per investimento diretto si intende l'investimento non intermediato tramite fondi.