

Un 2022 negativo in termini di rendimenti. Concreto resta lo strumento ideale per la tutela dei risparmi dei lavoratori.

Ottobre 2022

Il 2022 si sta rivelando un anno negativo per i mercati finanziari e conseguentemente anche Concreto registra performance negative per sia per il comparto Bilanciato sia per il comparto Garantito. I diversi fattori di instabilità a cui stiamo assistendo, macroeconomici, finanziari e politici, si stanno manifestando con una tale intensità che non si registrava da diversi decenni.

Siamo infatti nel mezzo di una congiuntura sfavorevole su diversi fronti:

inflazione crescente, il perdurare della crisi bellica tra Ucraina e Russia, la grave crisi energetica, il riaccendersi dei focolai di Covid-19.

A fronte di tali eventi il Fondo Pensione Concreto continua, tuttavia, a rappresentare un valido sostegno per la gestione del risparmio destinato alla previdenza. Ricordiamo che il tempo è un fattore determinante per i risultati degli investimenti, in quanto il meccanismo del piano di accumulo (versamenti trimestrali costanti nel tempo) permette un continuo incremento della posizione individuale e limita gli impatti negativi della volatilità dei mercati. In sostanza, quando la quota diminuisce il proprio valore nel corso dell'anno, a parità di contributi versati si potranno ottenere più quote e questo in un'ottica di lungo periodo permette di bilanciare nel tempo le oscillazioni dei mercati e dei rendimenti. Se nel breve periodo infatti i mercati oscillano, in un'ottica di medio-lungo termine le fasi positive potranno compensare quelle negative, irrobustendo progressivamente il capitale che il lavoratore avrà a disposizione negli anni a venire.

Si tratta di situazioni già accadute in passato, ad esempio nel 2008 la quota è scesa del -6,40%, ma il successivo anno il recupero è stato +9,84%.

Oltre al fattore tempo, Concreto è per eccellenza uno strumento che ha nel proprio assetto di gestione il contenimento dei rischi, poiché fondato sulla massima diversificazione dei titoli del portafoglio.

Gli organi di amministrazione del Fondo e tutta la struttura interna sono quotidianamente impegnati per efficientare le attuali gestioni, anche alla luce dei mutamenti economici che stiamo vivendo.

Ricordiamo inoltre che per il comparto Garantito, vige un meccanismo che prevede la copertura a carico del gestore delle perdite registrate dalla quota in caso di erogazione delle prestazioni.

È quindi importante non lasciarsi influenzare dagli scenari di breve periodo come quello che stiamo attraversando e tenere sempre presente, con serenità, la finalità di lungo periodo dell'investimento previdenziale.

Naturalmente ribadiamo che guadagni e perdite nel Fondo pensione sono virtuali fino all'erogazione della prestazione.

Se confrontiamo – numeri alla mano – la situazione di un lavoratore iscritto al comparto Bilanciato dall'inizio di vita del fondo (2002) con un lavoratore non aderente, notiamo che il primo può contare oggi – grazie all'attenta gestione del suo risparmio in un'ottica di lungo termine – su un rendimento consistente e superiore alla rivalutazione del TFR.

Concreto lavora ogni giorno per offrirti un futuro economicamente più solido e sicuro, costruendo una rendita di cui potrai godere al momento della pensione.

" IL CONFRONTO TRA GEMELLI "

Comparto Attuale:	Bilanciato
Data Quota:	30/09/2022
Periodo di Contribuzione:	20 anni e 11 mesi
Quote Associative:	6.807,81
Valore Quota	19,548€
Totale CONTROVALORE	133.079,01

"Iscritto a CONCRETO"		"Non Iscritto a CONCRETO"	
Contributo Aderente	14.613,79	Contributo Aderente	14.613,79
TFR	76.230,69	TFR:	76.230,69
Totale Lavoratore	90.844,48	Totale Lavoratore	90.844,48
Contributo Azienda	20.020,25	Contributo Azienda	0
Rendimento Fondo	22.214,28	Rendimento TFR	16.821,22
Totale Azienda + Fondo	42.234,53	Totale Azienda + TFR	16.821,22
Totale CONTROVALORE	133.079,01	Totale CONTROVALORE	107.665,70

Differenza tra "Iscritto" e "Non Iscritto" a CONCRETO pari ad **€ 25.413,31**

Rendimento medio annuo dalla data di iscrizione*	2,03%
Rendimento totale dalla data di iscrizione**	51,41%

N.B. La posizione si riferisce ai dati REALI di un aderente anonimo di CONCRETO

*è il tasso che applicato ad ogni flusso contributivo per il tempo di permanenza nel fondo restituisce l'attuale controvalore.

** è il rapporto tra il rendimento in valore assoluto ed il capitale medio investito.

Confronto tra un "Iscritto" e "Non Iscritto" a CONCRETO

