



ASSOGESTIONI

associazione del risparmio gestito

COMUNICATO STAMPA
Fondi Pensione Aperti 2° Trimestre 2009

Fondi pensione aperti: prosegue senza interruzioni la crescita del comparto

Arriva dall'ufficio statistiche dell'associazione la conferma di una costante crescita per il comparto dei fondi pensione aperti. Nel corso del periodo in esame il numero di **Iscritti** raggiunge le 860.035 unità (valore al lordo delle duplicazioni), mentre l'**Attivo netto**, grazie anche al contributo di una **raccolta netta** di oltre 203 milioni, sfiora i 5,3 miliardi di euro.

Tra aprile e giugno il settore ha raccolto **Adesioni** per 280 milioni di euro. Ma allargando l'arco temporale di riferimento, fino ad osservare gli ultimi quattro trimestri, si possono contare Adesioni per un ammontare complessivo di 1,38 miliardi di euro. Nel corso dei tre mesi di riferimento la voce **Erogazioni e Riscatti** ha determinato deflussi per 76,6 milioni di euro. Nel medesimo arco temporale i lavoratori dipendenti hanno immesso nel sistema il 60,2% dei contributi, corrispondenti a 168,5 milioni di euro. Il 22% del valore delle adesioni, pari a 61,6 milioni di euro, giunge invece dai **Lavoratori autonomi**. Osservando gli ultimi 4 trimestri l'andamento dei flussi evidenzia per i lavoratori dipendenti contributi pari al 53,4%, mentre per i lavoratori autonomi gli apporti sfiorano il 28,2% delle adesioni complessive.

L'*asset allocation* generale subisce nuove modifiche. Gli aderenti alla previdenza complementare in fondi tornano, infatti, a preferire i comparti Azionari, seguiti da quelli Bilanciati e dai Bilanciati Obbligazionari. La categoria degli **Azionari**, con poco meno di 51 milioni di raccolta, detiene un attivo di quasi 1,1 miliardi di euro e il 19,5% degli iscritti. I prodotti **Bilanciati** raccolgono 48 milioni di euro e sono, con il 26,7% degli aderenti, quelli con il maggior numero di iscritti e l'attivo netto più consistente pari a oltre 1,4 miliardi di euro. I **Bilanciati Obbligazionari** hanno raccolto oltre 43 milioni di euro, detengono un attivo netto che sfiora gli 1,3 miliardi di euro e sono stati selezionati dal 22,8% degli iscritti. Gli **Obbligazionari** chiudono il trimestre con flussi pari a 22 milioni di euro, un attivo netto di oltre 577 milioni e l'11,4% degli iscritti. Scelti dal 10,1% degli iscritti, che hanno contribuito con versamenti per un totale di 16 milioni di euro, i **Bilanciati Azionari** hanno un attivo netto di 503 milioni di euro. **Monetari e Flessibili** sono i comparti con il minor numero di iscritti e l'attivo netto meno consistente rispettivamente pari a 314 e 113,5 milioni di euro. I primi hanno raccolto 14 milioni, mentre nelle casse dei secondi sono stati versati poco più di 10 milioni di euro.

Relativamente alla **composizione del portafoglio** è possibile osservare una sottile diminuzione degli investimenti in Titoli e Oicr obbligazionari in favore di quelli azionari. Gli impieghi di tipo obbligazionario scendono sotto la soglia del 53% in favore di Titoli e Oicr azionari, che pesano oggi più del 37%.

[SEGUE...]



Analizzando gli iscritti emerge che il maggior numero di aderenti, il 33,8%, è concentrato nella fascia di età tra i 40 e 49 anni. La percentuale di adesione della fascia 30-39 si posiziona a quota 29,1%. È pari all'11,4% la percentuale di iscritti under 30. Mentre, sebbene in crescita, quella degli *over 59* è la categoria meno rappresentativa con il 5,1% degli iscritti.

Per quanto concerne le **aree geografiche**, il Nord Ovest, con il 33,1%, si conferma essere la zona con la più alta percentuale di iscritti. In crescita gli iscritti nel Nord Est del Paese che arrivano a rappresentare il 23,4% degli aderenti. Un lieve calo viene invece registrato tra gli iscritti del Centro, del Sud e delle Isole. Qui gli aderenti sono, alla fine del primo semestre, rispettivamente pari al 22,2%, 12,7% e 6,2% del totale.

Nel corso dei tre mesi in esame, i 216 comparti che fanno capo alle **Imprese di assicurazione** sono stati scelti dal 48,5% degli iscritti, che hanno versato 100 milioni di euro, il 49,3% delle risorse confluite nei fondi pensione aperti. Le **Sgr** sono state sostenute da una raccolta di 83 milioni di euro, confluiti nelle casse degli 88 comparti disponibili, grazie al contributo del 33,6% degli iscritti. I 5 comparti che fanno capo alle **Banche**, scelti dal 4,7% degli iscritti, hanno invece raccolto poco meno di 7 milioni di euro. Le **Società di intermediazione mobiliare** incassano 14 milioni di euro e possono contare sul 13,2% degli iscritti distribuiti in 24 comparti.

[FINE]

L'utilizzo e la diffusione delle informazioni e dei dati riportati nel presente comunicato stampa sono consentiti previa citazione della fonte. Il presente documento è consultabili anche sul sito www.assogestioni.it, nell'area "Comunicati Stampa".

Milano, 23 settembre 2009

Assogestioni
Direttore Comunicazione e Affari Istituzionali
Vincenzo Galimi

Responsabile Ufficio Stampa
Jean-Luc Gatti
Tel. 02 361651 36
Cell. 328 2919381
e-mail: jeanluc.gatti@assogestioni.it