



ASSOGESTIONI

associazione del risparmio gestito

COMUNICATO STAMPA

Fondi Pensione Aperti 4° Trimestre 2009

Fondi pensione aperti: in un anno raccolto quasi 1 miliardo di euro Gli iscritti sono 874 mila e l'attivo netto sfiora i 6,2 miliardi

I fondi pensione aperti registrano anche nel corso dell'ultimo trimestre dell'anno dati positivi di raccolta. Nel corso del periodo di riferimento, grazie all'aumento delle adesioni dei lavoratori, il numero di **Iscritti** è passato da 865 mila a circa 874 mila unità (valore al lordo delle duplicazioni). La **raccolta netta**, pari a 281 milioni di euro nei tre mesi, sfiora in un anno il miliardo (974 milioni di euro) e contribuisce all'incremento dell'**Attivo netto**, cresciuto fino a raggiungere i 6,2 miliardi di euro il numero.

Tra ottobre e dicembre il settore ha potuto contare su 429 milioni di euro di **Adesioni**, un dato superiore a quello del trimestre precedente e che in un anno sale fino a 1,36 miliardi. Alla voce **Erogazioni e Riscatti** il rapporto statistico evidenzia flussi in uscita per oltre 148 milioni di euro, nei tre mesi di riferimento. In tutto il 2009 la quota raggiunge i 383 milioni di euro.

I **lavoratori dipendenti** immettono nel sistema oltre 166 milioni di euro, il 39% dei contributi complessivi. I **lavoratori autonomi** contribuiscono con 158 milioni, una quota pari a circa il 37% del valore delle adesioni. Nell'arco dell'anno i contributi da parte dei lavoratori dipendenti sono pari a oltre il 73% delle adesioni totali. Nel medesimo periodo i lavoratori autonomi hanno apportato il 38,5% delle masse riversate nel sistema.

L'*asset allocation* generale mette in risalto una decisa preferenza per gli investimenti nei comparti **Bilanciati** che continuano a detenere più di un quarto dell'attivo netto complessivo, pari a oltre 1,66 miliardi di euro. Questi prodotti registrano una raccolta di oltre 85 milioni di euro nel trimestre e di 242 milioni nel corso dell'anno. I fondi pensione bilanciati sono stati scelti dal 26,7% degli iscritti alla previdenza complementare.

I **Bilanciati Obbligazionari** raccolgono nel trimestre 77,5 milioni, in tutto il 2009 il dato è pari a 238 milioni. L'Attivo netto è alla fine del mese di dicembre pari a poco meno di 1,5 miliardi di euro, il 25,2% del totale e il 23,7% degli iscritti. I prodotti di tipo **Azionari** raccolgono in tre mesi flussi per 68 milioni di euro, 225 i milioni in un anno. Tali prodotti hanno un attivo di oltre 1,35 miliardi di euro e il 19,5% degli iscritti.

Gli iscritti ai comparti **Bilanciati Azionari** sono il 10% del totale, contribuiscono con versamenti per oltre 21 milioni di euro nei tre mesi di riferimento e per 78 milioni nel corso dell'intero 2009. La categoria ha oggi un attivo netto di quasi 600 milioni di euro. Gli **Obbligazionari** chiudono il trimestre con flussi netti pari a 8,5 milioni di euro, valore che sale fino a quota 87,5 in un arco temporale di 12 mesi (gennaio-dicembre). L'attivo netto di questa categoria è di 617,5 milioni e gli iscritti sono l'11,5% del totale. Per i **Monetari** la raccolta netta nei tre mesi è pari a 15 milioni di euro, oltre 63 i milioni raccolti nel 2009.

[SEGUE...]



L'attivo netto è di oltre 262 milioni di euro e il numero di iscritti pesa poco più del 5% del totale. I prodotti **Flessibili** sono ancora quelli con il minor numero di iscritti (3,4%) e l'attivo netto meno consistente (131 milioni di euro). La categoria ha raccolto nei tre mesi di riferimento 5 milioni di euro, circa 41 nei 12 mesi del 2009.

Nella fascia di età tra i 40 e 49 anni si concentra il maggior numero di aderenti, il 34%. La percentuale di adesione fra i 30-39 anni si posiziona a quota 28,5%. Diminuisce la percentuale degli aderenti nella fascia degli under 30, i più giovani sono, infatti, solo l'11% degli iscritti. Gli *over 59* sono la categoria meno rappresentata con il 5,2% degli iscritti.

Per quanto concerne le **aree geografiche** con il 33,5% degli iscritti il Nord Ovest si conferma essere la zona con la più alta percentuale di aderenti alla previdenza complementare. Nel Nord Est del Paese la percentuale di iscritti è pari al 23,5% del totale. Gli aderenti nelle regioni del Centro sono il 22,6%, aumentano gli iscritti a Sud (13,7%) e nelle Isole 6,7% del totale.

Ancora in leggera flessione gli investimenti in Titoli e Oicr obbligazionari che, limitatamente alla **composizione del portafoglio**, sono oggi pari al 51% degli impieghi complessivi. Il peso dei Titoli e Oicr azionari resta costante intorno al 40%.

Dei 335 comparti disponibili 218 fanno capo alle **Imprese di Assicurazione**. A loro va anche il 48,7% degli iscritti, flussi netti per 173 milioni di euro (nel corso del trimestre) e un attivo netto di oltre 2,8 miliardi di euro. Gli 88 comparti gestiti dalle **Sgr** e scelti dal 34% degli iscritti hanno beneficiato di una raccolta di 72 milioni di euro. I 5 comparti che fanno capo alle **Banche** hanno raccolto 7 milioni di euro e sono stati scelti dal 4,7% degli iscritti. Le **Società di intermediazione mobiliare** incassano 29 milioni di euro, contano il 13% 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, 29 marzo 2010

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