

PREVIDENZA COOPERATIVA: IL VADEMECUM PER GLI ISCRITTI

APPENDICE

In questo contesto di crisi dei mercati è utile ricordare alcuni elementi tipici della previdenza complementare in generale e di Previdenza Cooperativa in particolare: uno strumento in cui è possibile riporre stabilmente fiducia, indipendentemente dalle fasi alterne dei mercati.

A) Valutazione dei risultati in un lasso temporale coerente con gli obiettivi previdenziali

Nella tabella che segue si riportano i rendimenti netti annuali alla data di valutazione del 31/12/2019 dei comparti di Previdenza Cooperativa:

SICURO	BILANCIATO PAN EUROPEO (ex-Cooperlavoro)	BILANCIATO TOTAL RETURN (ex-Filcoop)	BILANCIATO GLOBALE (ex-Previcoper)	DINAMICO GLOBALE (ex-Cooperlavoro)	DINAMICO PAN EUROPEO (ex-Previcoper)
+1,47%	+7,36%	+4,81%	+7,36%	+10,34%	+12,03%

Rivalutazione netta TFR al 31/12/2019: **1,49%**

Allargando l'orizzonte temporale, si riportano i rendimenti netti medi annui composti sugli orizzonti temporali di 3, 5, 10 e 15 anni:

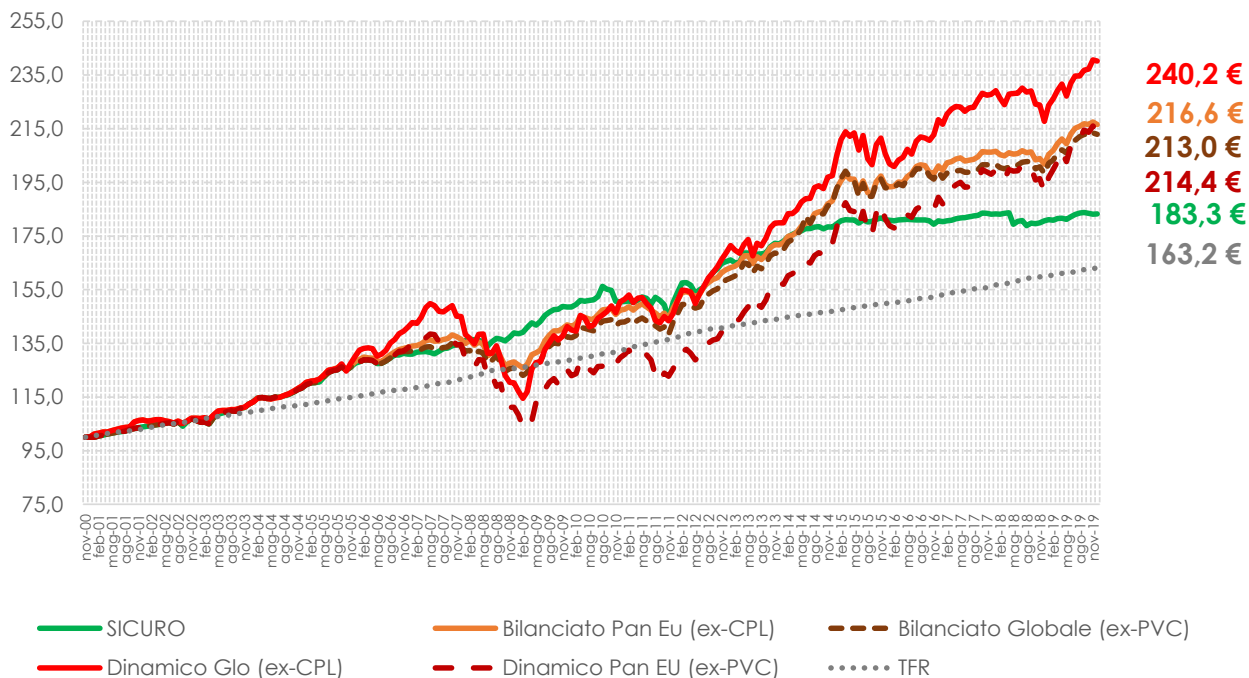
	SICURO	BILANCIATO PAN EUROPEO (ex-Cooperlavoro)	BILANCIATO TOTAL RETURN (ex-Filcoop)	BILANCIATO GLOBALE (ex-Previcoper)	DINAMICO GLOBALE (ex-Cooperlavoro)	DINAMICO PAN EUROPEO (ex-Previcoper)	TFR
3 anni	0,48%	2,49%	1,31%	2,26%	2,69%	4,20%	1,70%
5 anni	0,55%	2,86%	1,72%	2,61%	3,99%	4,48%	1,57%
10 anni	2,12%	4,32%	2,88%	4,47%	5,46%	5,53%	1,98%
15 anni	-	4,07%	2,52%	3,99%	-	-	2,16%

AVVERTENZA: I RENDIMENTI PASSATI NON SONO NECESSARIAMENTE INDICATIVI DI QUELLI FUTURI

Nel periodo da inizio 2010 a fine dicembre 2019 (dieci anni), il rendimento medio annuo composto dei due comparti prevalenti per numero di iscritti e risorse in gestione, cioè il Comparto Bilanciato Pan-Europeo e il Comparto Bilanciato Globale, al netto dei costi di gestione e della fiscalità, è risultato pari rispettivamente a 4,32% e 4,47%. Nello stesso periodo, la rivalutazione media annua composta del TFR è stata pari al 1,98%.

Previdenza Cooperativa ha salvaguardato nel tempo il valore del patrimonio affidatogli dagli iscritti: 100 euro consegnati a Previdenza Cooperativa, nei comparti con valori quota partiti nell'intervallo di tempo ottobre 2000 – gennaio 2001, sono diventati al 31/12/2019: € 240 nel comparto Dinamico Globale (ex-Cooperlavoro); € 217 nel comparto Bilanciato Pan Europeo (ex-Cooperlavoro); € 213 nel comparto Bilanciato Globale (ex-Previcoper); € 214 nel comparto Dinamico Pan Europeo (ex-Previcoper); € 183 nel comparto Sicuro; accantonati in azienda come TFR sarebbero € 163.





C) Diversificazione, qualità dei titoli e gestione professionale

La distribuzione territoriale degli investimenti viene riportata nella tabella che segue:

Voci/Paesi	Italia*	Altri UE	Altri OCSE	Non OCSE	TOTALE
Titoli di Stato	573.889.997	262.965.142	14.643.477	0	851.498.616
Titoli di Debito quotati	4.957.009	42.159.002	36.348.817	812.297	84.277.125
Titoli di Capitale quotati	1.376.795	32.027.317	67.474.178	961.724	101.840.014
Quote di OICR	0	12.433.940	0	0	12.433.940
Depositi bancari	996.918.938	0	0	0	996.918.938
TOTALE	1.577.142.739	349.585.401	118.466.472	1.774.021	2.046.968.633

*L'ammontare dei Titoli di Stato italiani detenuto nel comparto SICURO è € 368.894.559.

Il Fondo investe in titoli di stato, obbligazioni societarie di buona affidabilità creditizia e in azioni di grandi aziende quotate su mercati regolamentati.



E) Il contributo del datore di lavoro e i vantaggi fiscali

Si riporta di seguito a titolo d'esempio il confronto di un aderente iscritto al comparto Bilanciato Pan Europeo (ex-Cooperlavoro) in un orizzonte temporale di lungo termine (2000-2019, 19 anni) contro un suo fratello "gemello" non iscritto a Previdenza Cooperativa. Il beneficio derivante dall'adesione al Fondo, puntualmente quantificato, ammonta a € 14.740. Vanno inoltre sommati i vantaggi fiscali che, nella tabella, sono stimati:

ISCRITTO			NON ISCRITTO		
Contributo aderente	4.746 €		Contributo aderente	4.746 €	
Contributo azienda	5.409 €	🏆	Contributo azienda	-	🚫
TFR versato	29.874 €		TFR versato	29.874 €	
Spese sostenute durante il rapporto	342 €		Spese sostenute durante il rapporto	-	
Rendimento fondo (al netto dei costi)	14.986 €	🏆	Rendimento fondo (al netto dei costi)	-	🚫
Rivalutazione TFR lasciato in azienda	-		Rivalutazione TFR lasciato in azienda	5.312 €	
TOTALE RISORSE ACCUMULATO	54.672 €		TOTALE RISORSE ACCUMULATO	39.932 €	
Vantaggio in € rispetto alla non adesione	14.740 €		Vantaggio in € rispetto alla non adesione	0 €	
Risparmio fiscale*	1.588 €	🏆	Risparmio fiscale*	0 €	🚫

* Aliquote IRPEF 2018

