



Lisbona, 1 ottobre 2013

Matteo Biancofiore *Presidente*

**Fondo Pensione Fon.Te.
Albo Covip 123**

FONDO PENSIONE FON.TE.

Cos'è Fon.Te.?

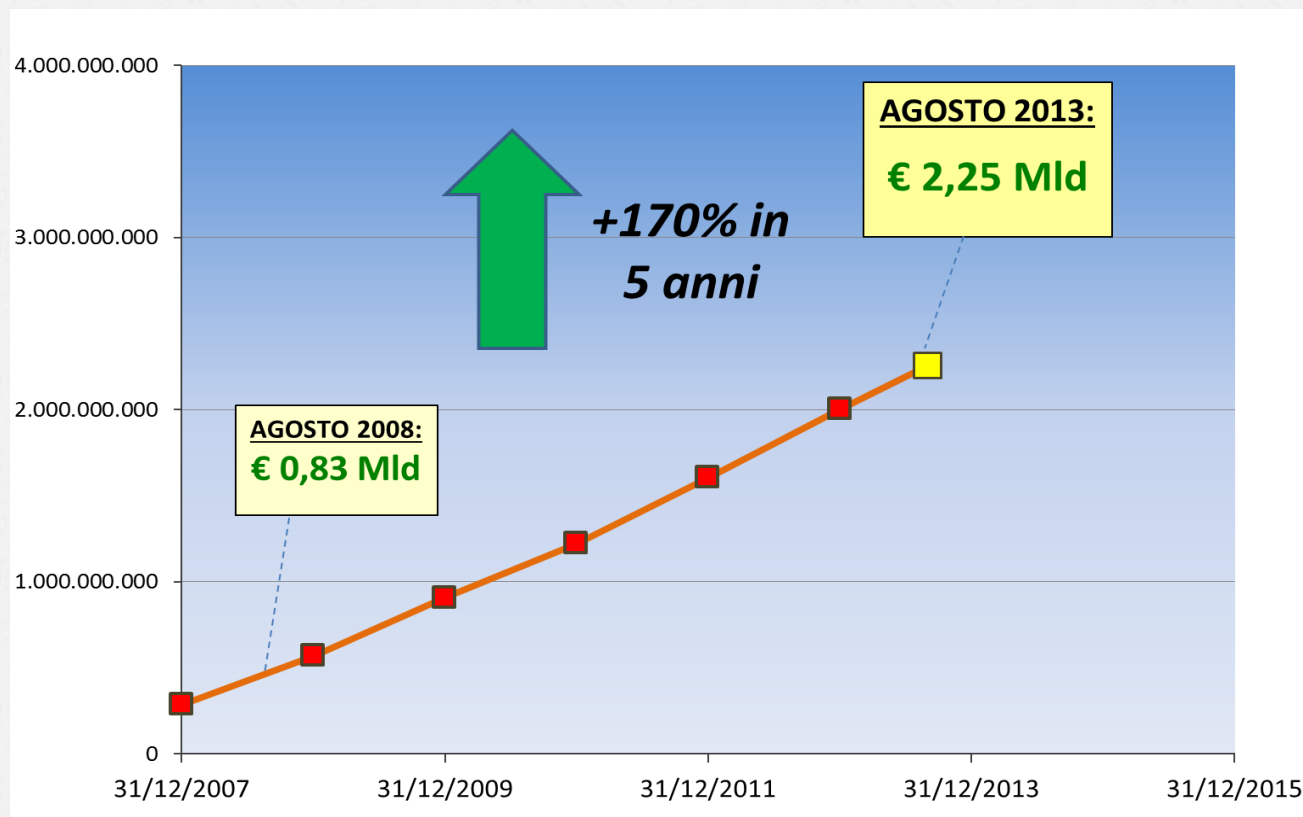
Fondo Pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori del commercio, del turismo e dei servizi.

A fine 2010 realizza la confluenza del Fondo Previprof (Dipendenti degli Studi Professionali)

Nel 2011 realizza la confluenza dei Fondi Artifond (Imprese Artigiane) e Marco Polo (Terziario)

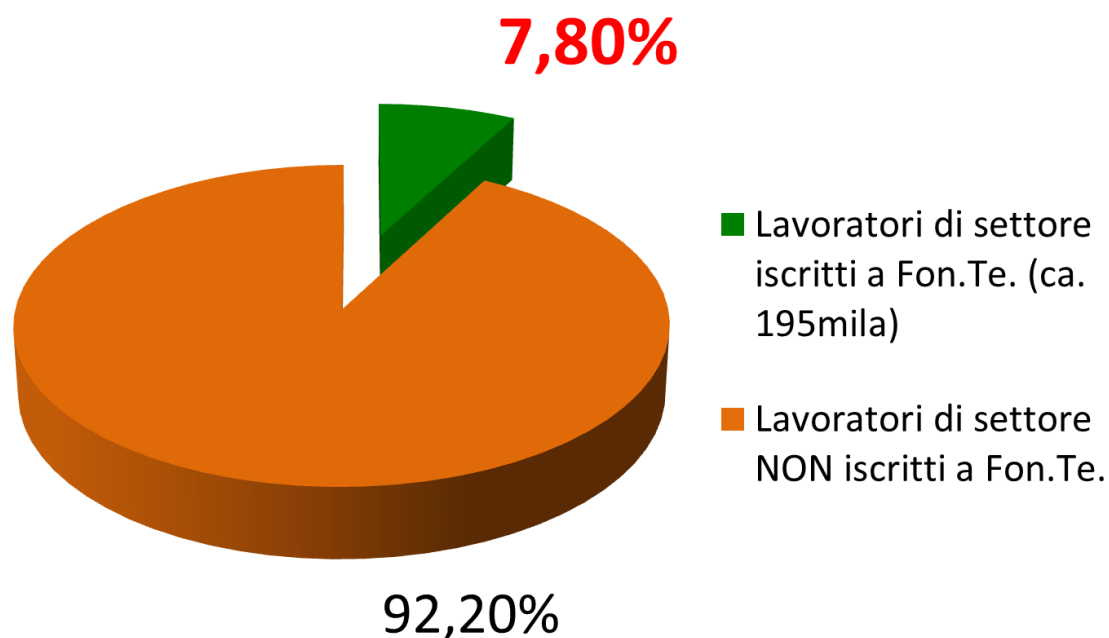
Una crescita rapida e costante..

Andamento annuo dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni



..ed enormi potenzialità da esprimere..

Tasso di adesione a marzo 2013



Fonte: Bollettino Statistico MEFOP _ giugno-2013

...comportano scelte gestionali dinamiche

- o Ad aprile 2013 Fon.Te. avvia il processo di revisione dell'Asset Allocation Strategica, analizzando le caratteristiche socio-demografiche ed i bisogni previdenziali della popolazione di riferimento con il supporto dell'Advisor Prometeia;**
- o In data 18 settembre 2013 Fon.Te. pubblica un bando di gara per la selezione di nuovi Gestori Finanziari, relativo a masse gestite pari a ca. 1,4 Mld di Euro;**
- o La selezione interesserà 3 dei suoi 4 Comparti (Bilanciato, Crescita e Dinamico, le cui Convenzioni sono in scadenza), con l'esclusione della sola linea Garantita.**

Il processo di investimento: Fon.Te. oggi

*4 linee di investimento con diversi profili di rischio/rendimento: **COMPARTO GARANTITO***

- o Asset Allocation Strategica:
[95% titoli obbligazionari / 5% titoli azionari]
- o Orizzonte temporale:
breve (fino a 5 anni)
- o Garanzia:
 - restituzione integrale del capitale a scadenza delle convenzioni
 - rendimento minimo pari all'Inflazione Europea al verificarsi di determinati eventi (tra cui pensionamento e decesso)

Il processo di investimento: Fon.Te. oggi

4 linee di investimento con diversi profili di rischio/rendimento: **COMPARTO BILANCIATO**

- o Asset Allocation Strategica:
[80% titoli obbligazionari / 20% titoli azionari]
- o Orizzonte temporale:
medio (oltre 5 anni)
- o Gestori:
n. 4 mandati generalisti attivi;
- o BENCHMARK:
n. 2 indici obbligazionari governativi (1-3 y e All.Mat.)
+
n. 1 indice azionario mondiale legato all'economia sostenibile

Il processo di investimento: Fon.Te. oggi

*4 linee di investimento con diversi profili di rischio/rendimento: **COMPARTO CRESCITA***

- o Asset Allocation Strategica:
[60% titoli obbligazionari / 40% titoli azionari]
- o Orizzonte temporale:
Medio-lungo (oltre 10 anni)
- o Gestori:
n. 1 mandato generalista attivo (data la bassa patrimonializzazione, ca. 26 mln);
- o BENCHMARK:
n. 2 indici obbligazionari governativi (1-3 y e All.Mat.)
+
n. 1 indice azionario mondiale legato all'ec. sostenibile

Il processo di investimento: Fon.Te. oggi

4 linee di investimento con diversi profili di rischio/rendimento: **COMPARTO DINAMICO**

- o Asset Allocation Strategica:
[40% titoli obbligazionari / 60% titoli azionari]
- o Orizzonte temporale:
Lungo (oltre 15 anni)
- o Gestori:
n. 1 mandato generalista attivo (data la bassa patrimonializzazione, ca. 28 mln);
- o BENCHMARK:
n. 1 indice obbligazionario governativo All.Mat.
+
n. 1 indice azionario mondiale legato all'ec. sostenibile

Il processo di investimento: Fon.Te. domani..

COMPARTO *BILANCIATO*

+ Gestori: da n. 4 a n. 7

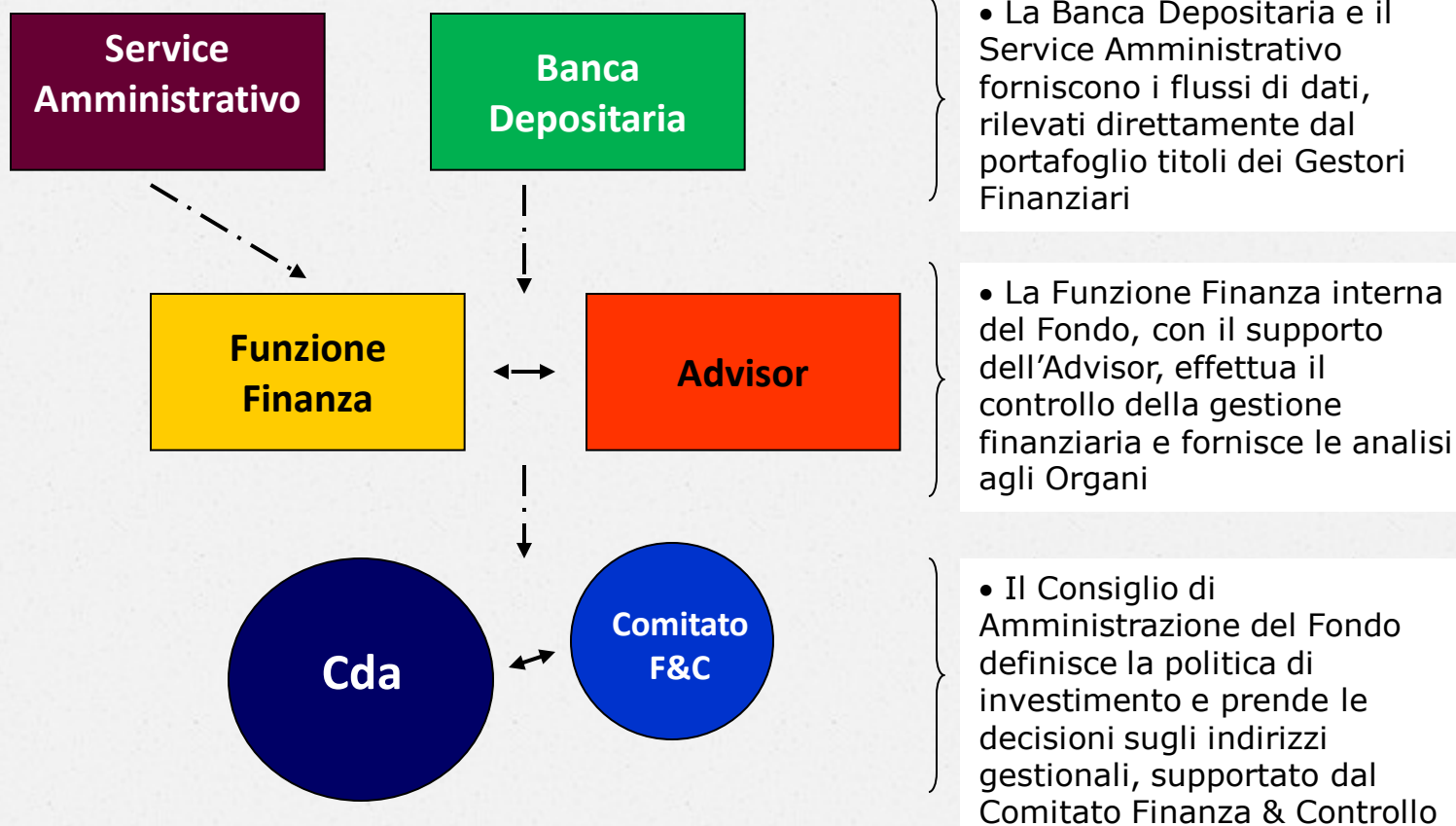
- n. 3 mandati generalisti BILANCIATI GLOBALI ATTIVI;**
- n. 1 mandato specialista GOVERNATIVO ATTIVO;**
- n. 1 mandato specialista GOVERNATIVO PASSIVO;**
- n. 1 mandato specialista CORPORATE USA;**
- n. 1 mandato specialista AZIONARIO GLOBALE;**

COMPARTI *CRESCITA* e *DINAMICO*

+ diversificazione obbligazionaria:

(attraverso l'inserimento di n. 1 indice pan-Europe, n. 1 indice Corporate USA, di n. 1 indice legato all'Inflazione)

Il processo di investimento: il sistema di controllo della gestione



Fondo Pensione Fon.Te.
Sede: via C. Colombo, 137 – 00147 Roma
Tel. 06.58303558 (lun-ven 09:00-13:15)
Tel. 199.28.08.08 (lun-ven 08:30-18:00) *call center*
Fax 06 5809074
Email: callcenter@fondofonte.it
sito internet: www.fondofonte.it

