



Crescere in un mondo complesso

FONDAPI



fondapi.it

Chi può iscriversi a Fondapi?

A chi si rivolge

Fondapi è un **Fondo pensione negoziale**.

Significa che possono aderire solo i lavoratori delle aziende che applicano uno dei CCNL PMI previsti dallo Statuto del Fondo.

(metalmeccanico, chimico, plastica-gomma, alimentare, tessile, grafico-informatico, servizi, edile)

Negoziabile = No profit

È un'associazione autonoma a esclusivo servizio degli iscritti, senza fine di lucro: il suo obiettivo è garantire agli iscritti una pensione complementare a quella pubblica. Questo si traduce in bassissimi costi di partecipazione.

Quanti siamo

Ad oggi contiamo circa 107.000 lavoratori aderenti, suddivisi su più di 22.000 aziende iscritte e versanti e gestiamo un patrimonio di più di 1 miliardo di euro. **Il 60% circa è iscritto contrattualmente dalle aziende (settore edile) e non presenta versamento del TFR se non in minima parte, il restante 40% versa il TFR.**





COME ARRIVARE AGLI ALTRI ?

- a. **Il settore è caratterizzato da un numero enorme di microimprese e alcune aziende medie. La media dei dipendenti per aziende è di 8-10 unità**
- b. **Un numero rilevante di queste presenta una ridotta sindacalizzazione**
- c. **E' un fondo pensione multi-contratto e questa fa sì che le rappresentanze sindacali dei lavoratori dei singoli contratti (meccanici, chimici, tessili, alimentari ecc...) hanno rapporti più forti con il contratto grande impresa rispetto al contratto pmi.**
- d. **Dal punto di vista organizzativo la pianificazione di assemblee per i lavoratori risulta molto più onerosa e complessa.**
- e. **Se ci limitiamo a leggere il numero dei dipendenti con contratto Confapi sul territorio nazionale e lo confrontiamo con gli iscritti al Fondo versanti TFR arriviamo alla conclusione che il Fondo ha iscritto al momento meno del 5% del potenziale iscrivibile**

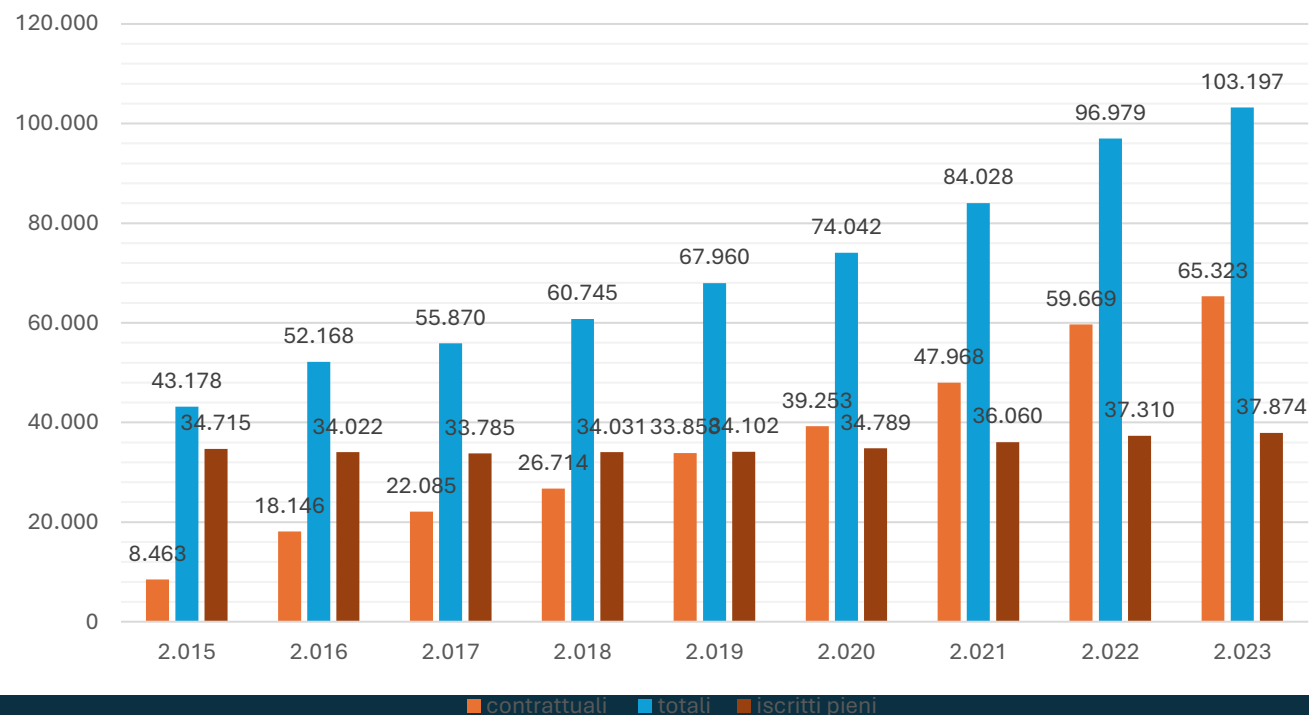


Andamento delle adesioni

L'anno 2023 vede una crescita delle adesioni marginale. Qualsiasi trionfalismo che legge i dati di Covip (+4% di crescita delle adesioni del settore e 5,5% delle adesioni nei fondi negoziali) è drogato dal dato degli iscritti contrattuali. Fondapi ha una crescita delle adesioni del 6% se consideriamo tutte le adesioni, nell'anno in cui è stata operata una correzione dei dati che ha cancellato 4.300 posizioni contrattuali inconsistenti.

Le iscrizioni piene (con TFR) hanno avuto una crescita anno su anno dell'1,5% circa (l'anno precedente era il 3,47%).

Flussi di adesione



La crescita delle adesioni è guidata dalle adesioni contrattuali mentre le adesioni piene crescono molto lentamente



L'AVVIO DELLA TENDENZA IN ATTO

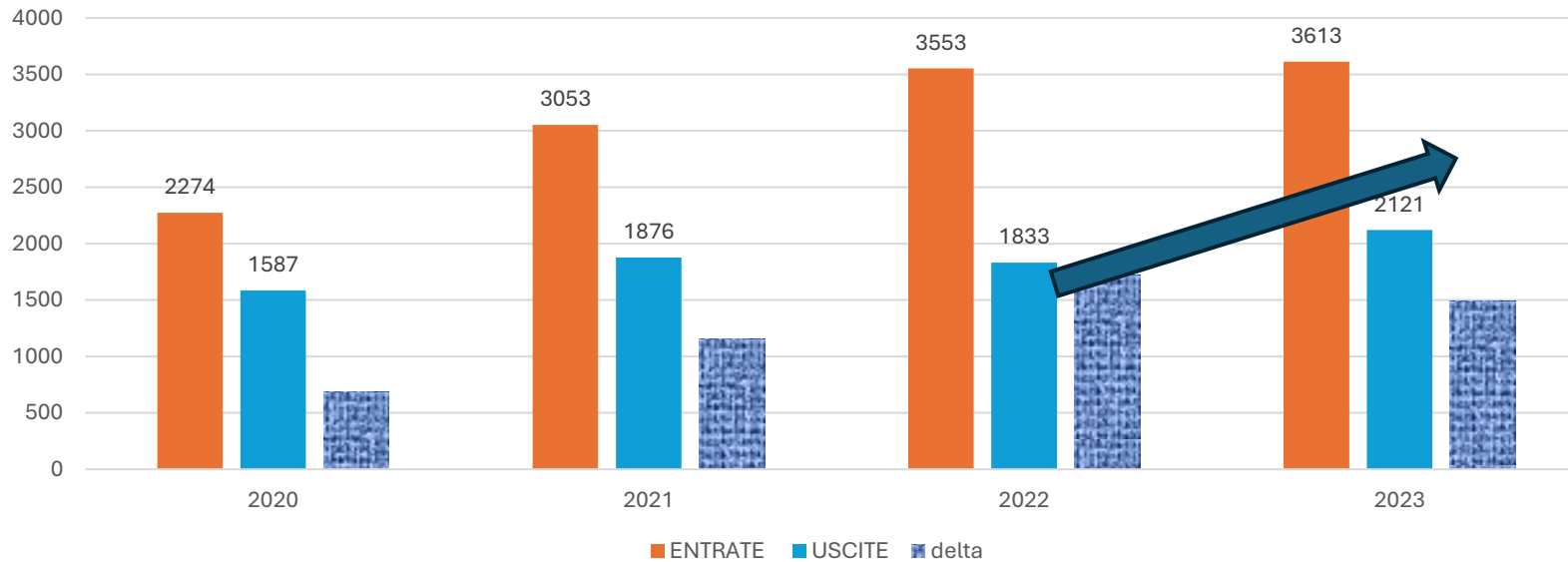


Il peso delle uscite

Se osserviamo l'andamento degli ultimi anni appare evidente che **a fronte di un'azione di sviluppo che comunque fa crescere gli iscritti ogni anno si contrappone una dimensione delle uscite crescenti soprattutto nell'ultimo anno.**

La curva delle età ci segnala che siamo solo all'inizio della coda di adesioni più datate e che ci stiamo spostando di anno in anno verso le classi di adesione più corpose

La combinazione di ingressi e uscite



**L'AVVICINAMENTO
VERSO CLASSI PIU'
CORPOSE DI
LAVORATORI IN
USCITA**



Adesione online

Ormai da diversi anni è disponibile per i lavoratori la funzionalità di adesione online. Il lavoratore non deve più procedere alla compilazione manuale del modulo; tutto può essere **svolto dal proprio PC** semplicemente compilando il form online, scaricando il modulo e inviandolo con firma in originale (**adesione con caricamento guidato**)

Tra i tanti **vantaggi** ricordiamo:

- Riduzione delle casistiche di errori sostanziali che portano al rigetto del modulo;
- Riduzione dei tempi di lavorazione delle pratiche di adesione;
- **Il lavoratore iscritto non passa in azienda: è il Fondo che attiva la relazione con l'azienda!**
- Possibilità di compilare il modulo in autonomia direttamente da casa propria;

...per capire come si caricano i dati basta guardare il tutorial quante volte vuoi!

I lavoratori apprezzano

Negli anni la percentuale di persone che ha scelto la modalità di adesione online è sempre cresciuta. I dati parziali del 2024 confermano questo trend in rialzo.

IL 65 % DELLE ADESIONI E' ON LINE

Prossimi passi

Al momento sono allo studio nuove implementazioni che puntano a semplificare il processo di adesione oppure a renderlo completamente telematico (senza firma del lavoratore ma con accesso sicuro - Spid o altro)



Contesto

Il potenziale iscrivibile di Fondapi è enorme. E', però, altamente disperso sulle **piccole e medie imprese** italiane. Arrivare ai lavoratori, in questo contesto, è molto complicato. Le rappresentanze sindacali spesso sono assenti; le piccole aziende fanno fatica a rinunciare al TFR; i lavoratori, **difficilmente colgono le potenzialità** della previdenza complementare.

L'essenza

Nel corso del 2021 parte il **Progetto Sviluppo**, incentrato sul **dialogo** tra Fondo, aziende e consulenti del lavoro con la mediazione delle **Confapi/Api territoriali**. Queste ultime sono vere e proprie ambasciatrici del Fondo presso le aziende da loro rappresentate: attraverso **un piano di incentivazione** diffondono la cultura previdenziale .

Evoluzione

La prima fase del Progetto è stata incentrata sulla **formazione** del personale **e la corretta chiave di lettura dei vantaggi per le aziende** La fase in corso, mira al raggiungimento di un'**intesa operativa** tra Fondo e Api con **ulteriori vantaggi reciproci di diffusioni nelle reti delle aziende prospect** per Fondapi e Confapi.

I numeri

- **Api convenzionate: 28 su 47 (in termini di quote di mercato ben oltre l'85% del fatturato complessivo)**
- **Formazioni erogate: 28;**
- **Intese operative:** Api Torino, Api Novara, Confapi Bari - BAT, Api Varese, Confapi Sardegna.

MIGLIORARE IL LIVELLO DI SERVIZIO ALLE IMPRESE FACILITANDO I PROTOCOLLI COMUNICATIVI

Patronati

Parallelamente, Fondapi, ha sottoscritto una convenzione con i **principali patronati** - assieme ad altri Fondi Negoziali - per diffondere **capillarmente** la conoscenza della previdenza complementare ai lavoratori che quotidianamente si interfacciano con essi.

ALLARGARE LA RETE DI SUPPORTO E DI CONSULENZA PERSONALE PER I LAVORATORI



Un servizio all'altezza

L'erogazione di un buon servizio non si limita ai Soci lavoratori. La cultura previdenziale passa anche e soprattutto dalle **aziende**. Essere in grado di offrire anche ad esse un livello di **servizio che superi le aspettative** è uno strumento fondamentale nella promozione del Fondo.

Alcune tra le principali iniziative intraprese in tal senso sono:

- **Linea telefonica** di supporto dedicata e attiva tutti i giorni;
- **Tutti i dipendenti in organico parlano il linguaggio degli abbinamenti contributivi**
- **Area riservata online dettagliata e completa** consultabile in ogni momento;
- **Portale online** per l'invio semplificato delle distinte di contribuzione;
- **Video tutorial**
 - per l'iscrizione delle nuove aziende.
 - sulla compilazione della distinta;

La disponibilità ad esserci sempre

Siamo sempre disponibili ad organizzare assemblee presso le aziende, in presenza o via web : **dobbiamo solo pianificare**

Noi raccontiamo alle aziende perché la previdenza è uno strumento di gestione delle risorse umane e le aziende ci trasmettono la cultura del fare, modellare, produrre, vendere.

**...per capire come si
carica la distinta
basta guardare il
tutorial quante volte
vuoi !**



COME ISCRIVERE UN'AZIENDA
In pochi semplici passi



Il bilancio delle azioni messe in campo

Il dato dell'anno 2023 va analizzato con cura, esaminando i temi dello sviluppo:

- non è stato possibile azionare la leva della iscrizione dei titolari di impresa
- il convenzionamento delle Api territoriali e il piano di incentivazione relativo ha una crescita molto lenta: **solo 3 Api territoriali su 28 si sono giocate effettivamente delle commissioni di mediazione**
- **il convenzionamento con i Patronati è ai primi passi** per la rigidità dei sistemi di valorizzazione della convenzione Fondapi all'interno del protocollo approvato dal ministero (attivi al momento solo due patronati su scala nazionale)
- l'avvio della nuova strategia comunicativa del Fondo affidata alla **Agenzia LARIN ha avuto necessità di una importante revisione contrattuale.**

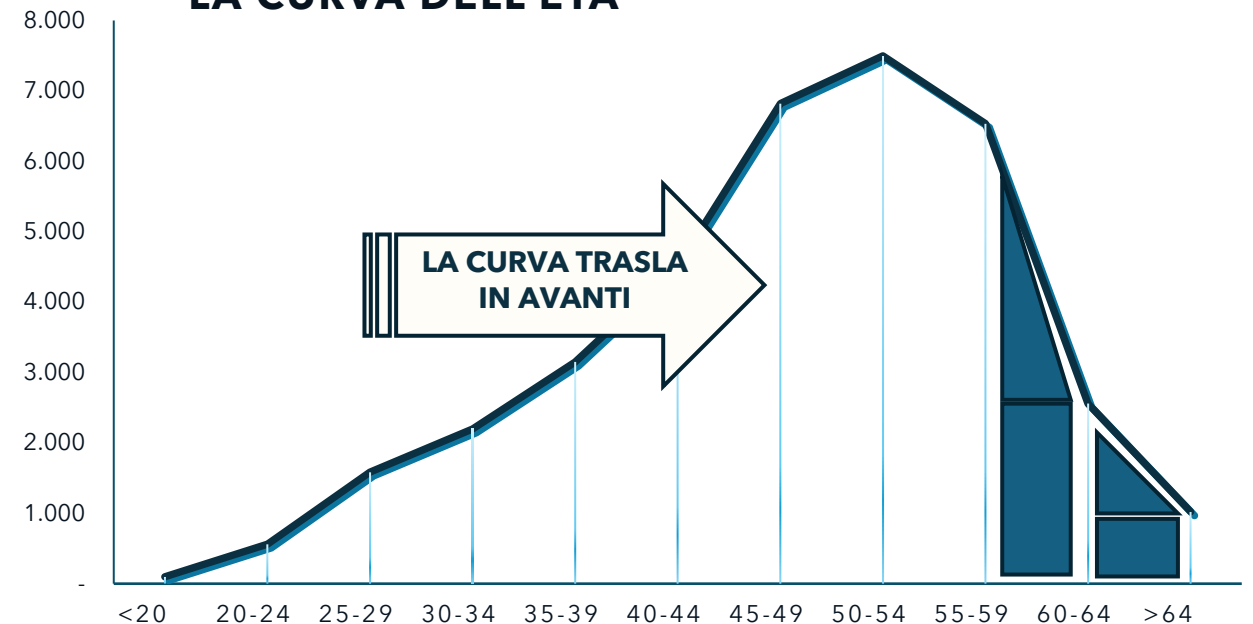
Il progetto di revisione del piano comunicativo è partito solo nel 2024



Ci stiamo avvicinando alla gobba dei baby boomer cioè la classe di lavoratori iscritti più corposa che inizia ad uscire dal mondo del lavoro portando con sé anche somme significative

Età	Aderenti con tfr	
Under 35	4.435	12%
35 - 49	14.478	40%
50 - 54	7.498	21%
Over 55	10.109	28%

LA CURVA DELL'ETÀ



STIAMO INVECCHIANDO?



LA SECONDA FASE DEL PROGETTO SVILUPPO



L'imperativo categorico, dunque, diventa quello di trovare una strada che sia in grado rivitalizzare le iscrizioni soprattutto delle giovani generazioni che sono quelle che per natura potranno giovare in modo significativo della tutela previdenziale.

D'altra parte la cattura delle giovani generazioni è un obiettivo comune al rinnovamento delle Parti sociali.

I LAVORATORI

Le rappresentanze sindacali dei lavoratori hanno necessità di trovare nuovi stimoli per accrescere le file dei rappresentanti assegnando ruoli ai lavoratori più giovani che sappiano parlare alle nuove maestranze delle aziende in Italia per interpretare al meglio il cambiamento.



LE IMPRESE

Dalla parte delle aziende è eclatante la carenza più volte lamentata di giovani lavoratori professionalizzati da inserire nel sistema produttivo. La mancanza di queste professionalità necessita di soluzioni rapide ed efficaci per consentire a quelle aziende di rispondere alla richiesta del mercato di una società in continua evoluzione.

La previdenza complementare, se adeguatamente agevolata, può rappresentare quindi uno strumento di valore che premia chi si avvicina al lavoro nel tessuto industriale italiano delle pmi.



Il bilancio a consuntivo

Il dato dell'anno 2023 ha fatto emergere dati sorprendenti sul piano delle risorse disponibili:

- ▶ Gli interessi generati sul conto di raccolta si sono giovati di tassi di remunerazione molto interessanti generando una riserva aggiuntiva non preventivata (poco meno di € 400.000)
- ▶ La contribuzione media versata dagli iscritti si è accresciuta nell'anno di circa il 7% - in linea con il settore - con effetti di accrescimento non previsti
- ▶ In estrema sintesi se si sommano le risorse in avanzo di questo esercizio a quanto rinviato come risconto negli anni precedenti si arriva ad una somma pari a circa € 1.400.000 pari a circa il 65% del budget complessivo



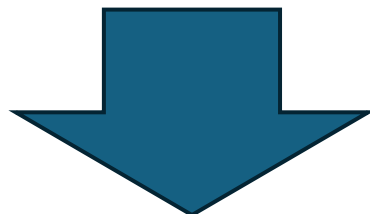
È necessario considerare la sussistenza di questa notevole riserva di gestione nelle casse del Fondo pensione per ragionare su una strategia semplice ed efficace che impatti sul mondo delle pmi che presentano un grado di sindacalizzazione limitato, condizionato dalla dimensione stessa dell'unità produttiva. E' necessario riflettere anche sul fatto che soluzioni di condivisione contrattuale sono complesse per la coesistenza di dieci contratti diversi in Fondapi ma è evidente, dai dati di contesto di medio periodo, che siamo ad uno snodo cruciale della previdenza complementare che deve trovare la forza di «scrivere un nuovo inizio» per ribaltare l'effetto delle tendenze di medio periodo in atto



L'accertamento a Fonchim

A gennaio di quest'anno l'Agenzia delle entrate ha fatto richiesta di accertamento sulla mancanza di tassazione dell'avanzo di bilancio dell'esercizio 2023.

- ▶ La prassi generale dalla stragrande maggioranza dei Fondi Pensione si richiama **alla delibera del '99 in cui Covip indicava la possibilità di rinviare ai successivi esercizi le somme in avanzo se questo fossero state destinate allo sviluppo delle adesioni**. La prassi consolidata da molti anni ha visto crescere il totale degli avanzi accumulati perché frequentemente il Fondo non riusciva a consumare effettivamente le risorse destinate allo sviluppo.
- ▶ L'incontro di Fonchim, Assofondipensione e la Covip sul tema ha messo in luce **la necessità di dettagliare compiutamente le modalità di utilizzo dell'avanzo riscontato in apposite delibere del Consiglio di amministrazione e di dare certezza del consumo di tali risorse**. In assenza di motivazioni circostanziate e di un effettivo consumo tale misura elude in parte il pagamento dell'imposta dovuta.



E' NECESSARIO PREVEDERE QUINDI UNA DELIBERA DI UTILIZZO DELL'AVANZO DI BILANCIO COMPLESSIVO DEL 2023 EFFICACE E CONCRETA CHE DIA NUOVO SLANCIO ALLE ISCRIZIONI AL FONDO PENSIONE ED EVITI DI VEDERE RIDOTTE TALI RISORSE DA UN POSSIBILE INTERVENTO DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

Futuro me



Quanto costa? **Nulla!** Unisciti a Fondapi oggi
senza spese per 2 anni

La promozione è rivolta a:

Tutte le persone con meno di 41
anni di età

Benefici:

- Costo di iscrizione azzerato
- Quota associativa rimborsata per due anni

fondapi.it



LA STRATEGIA: PROPORRE L'ACCESSO GRATUITO PER DUE ANNI AI LAVORATORI SOTTO I QUARANTA ANNI



VANTAGGI...

**FAVORISCE L'ADESIONE AL
COMPARTO PIU' DINAMICO CHE
REALIZZA IN MEDIA MAGGIORI
RISULTATI ECONOMICI SU PERIODI
PROLUNGATI**

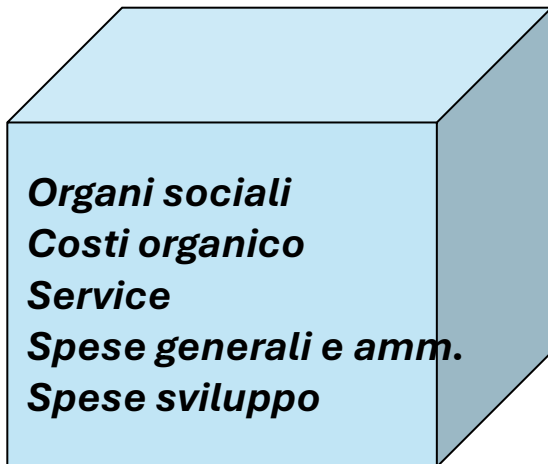
**ALLUNGA LA VITA DEL
FONDO PENSIONE SI DI
ISCRITTI MEDIAMENTE
CON ORIZZONTI
LAVORATIVI PIU' LUNGHI**

**CONSEGNA ALLE AZIENDE UNO STRUMENTO DI FIDELIZZAZIONE
IMPORTANTE DA AZIONARE NELLA FASE DI CATTURA DELLE
RISORSE DI MAGGIORE CONTENUTO PROFESSIONALE**

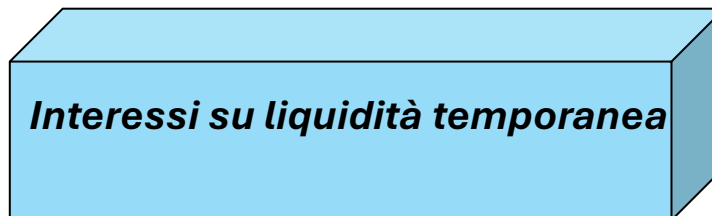
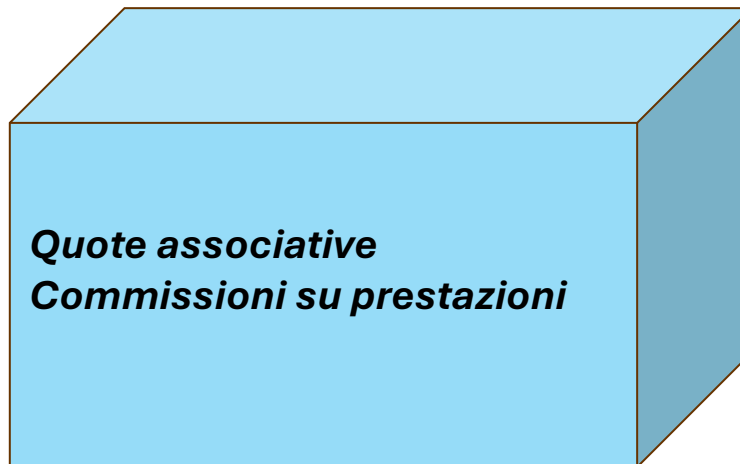
**CONSEGNA AI SINDACATI DEI
LAVORATORI UN VANTAGGIO
ECONOMICO TANGIBILE NEL
PROMUOVERE L'ADESIONE A FONDAPI,
SCELTA FAVORITA RISPETTO ALLE ALTRE
FORME DI PREVIDENZA PRIVATA**

EFFETTI SUL BILANCIO D'ESERCIZIO

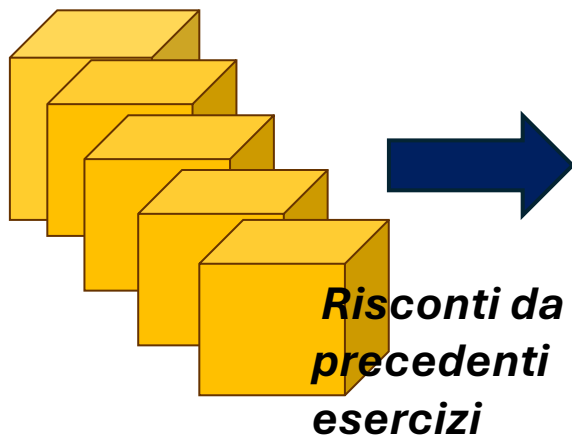
Costi



Ricavi



**ANCHE NELL'IPOTESI
PIU' ROSEA DI VEDERE
TRIPLICATO IL NUMERO
DEGLI ISCRITTI CON
ETA' INFERIORE A 40
ANNI L'AVANZO DI
BILANCIO SI
RIDURREBBE DI CIRCA
€ 460.000**



AVANZO COMPLESSIVO: 1,4 MILIONI

- Fattore di rischio aggiuntivo da considerare
- Individua le aziende del futuro
- Selezionando le aziende ESG si rafforza attraverso di esse la costruzione di un mondo più equo e sostenibile. Quello nel quale le nuove generazioni troveranno la loro dimensione

Rafforzare la conoscenza presso le giovani generazioni dell'impianto di investimento ESG





I MOTIVI DELLA SCELTA DELLA GESTIONE SOSTENIBILE

**L'introduzione del filtro ESG in
FONDAPI nasce nel 2008.
Ora è necessario raccontarla e
farne uno strumento di distinzione**

- ▲ **Riduzione del rischio** : l'analisi extra finanziaria può far emergere rischi reputazionali, regolamentari, rischi fisici che hanno un impatto sulla capacità della società di affrontare il mercato in modo efficiente (es: società oil and gas che operano nel settore della trivellazione).
- ▲ **La gestione delle informazioni in forma evoluta** : negli anni recenti gli strumenti di diffusione dell'informazione, la dimensione e velocità di propagazione della notizia non possono essere gestiti come in passato. Le società oggetto di investimento possono accumulare segnali informativi negativi che, nel tempo, ne riducono il valore prospettico e quindi il prezzo.
- ▲ **Maggiore efficacia nel tempo dell'analisi bottom up** rispetto all'analisi top down : è molto più efficace partire dall'analisi micro delle aziende per arrivare a definire l'ambiente piuttosto che non il contrario

MASSIMA ATTENZIONE AL GRADIMENTO



Trustpilot

Al momento Fondapi è forse l'unico Fondo Pensone che invita attivamente i propri aderenti a lasciare una recensione su Trustpilot.

Trustpilot è un aggregatore di recensioni di servizi e prodotti dove gli utenti possono, liberamente o su invito, valutare e descrivere la loro esperienza.

“Fiducia ben riposta. – Per tutti questi 23 anni di "contributi" versati a Fondapi, ho avuto fiducia nella capacità che potessero investire le mie quote nel modo migliore. Al raggiungimento della pensione ho potuto verificare che la mia fiducia ...



– Giancarlo

Con una valutazione di 4,6 / 5 | 251 recensioni

 Trustpilot