

f o n d o

BYBLOS

p e n s i o n e

#3

Gestione finanziaria, scelte e novità del Fondo Byblos

Archiviato il 2022, la gestione finanziaria del Fondo Byblos torna in positivo

Nel 2023 la gestione finanziaria del Fondo Byblos fa segnare un'inversione di tendenza rispetto all'anno precedente e mostra un'evidente ripresa, lasciandosi alle spalle le difficoltà di un periodo particolarmente avverso.

Il 2022, infatti, ha rappresentato un'anomalia per i mercati finanziari che, per una combinazione di avvenimenti (guerra in Ucraina, interruzioni delle catene logistiche, aumento dei prezzi dei combustibili, inflazione e conseguente stretta monetaria delle banche centrali), hanno subito forti perdite.

Nel 2023 si è però assistito a una progressiva

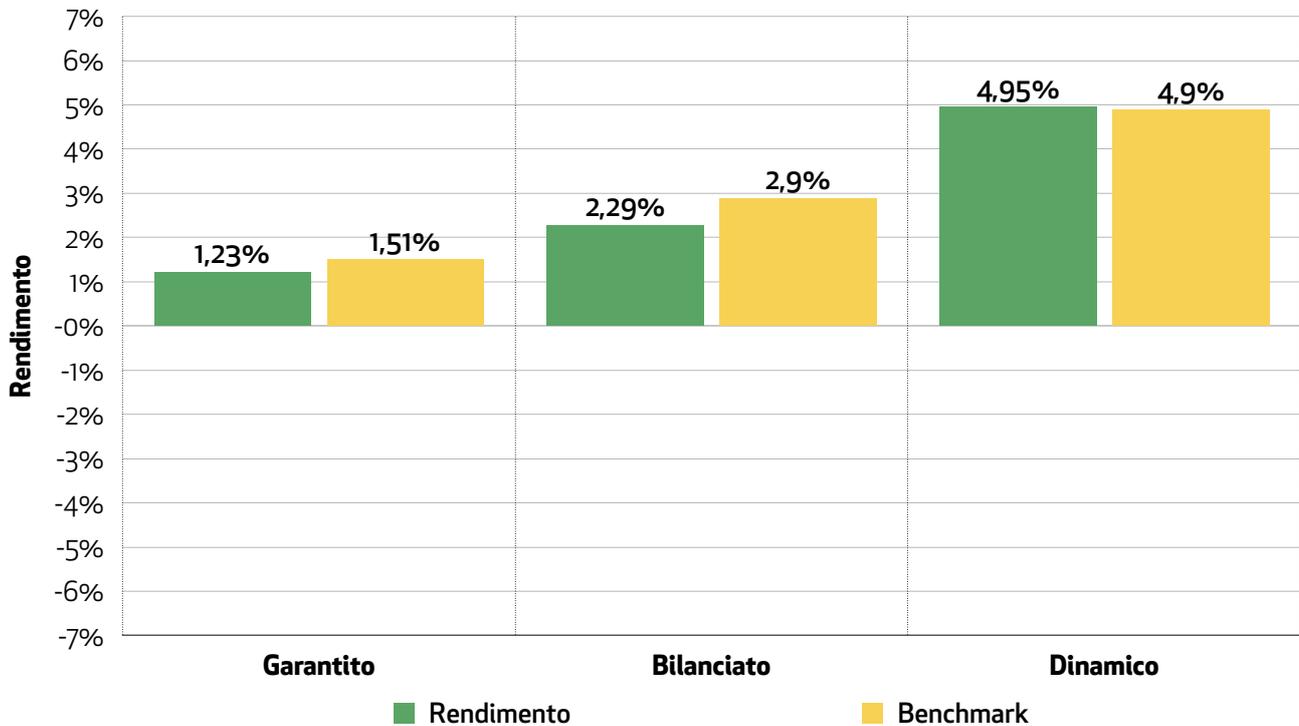
inversione di marcia, dovuta tra le altre cose alla minor volatilità registrata sul mercato, al buon andamento economico di Stati Uniti ed Europa e al calo dell'inflazione.

Come anticipato, questi fattori hanno influenzato positivamente anche la gestione finanziaria del Fondo: al 30 settembre 2023 i Comparti Bilanciato e Dinamico hanno guadagnato rispettivamente il 2,29% e il 4,95%, mentre il Comparto Garantito ha guadagnato l'1,23%.

Il rapido ritorno in positivo dei rendimenti di tutti i comparti del Fondo Byblos ne dimostra la buona tenuta in fasi storiche funestate da avvenimenti che coinvolgono i mercati globali come quella che abbiamo attraversato. Una resilienza che mostra i propri benefici in termini di performance soprattutto nell'orizzonte temporale lungo, tipico della previdenza complementare.

Infatti, se analizziamo un periodo di tempo che copre almeno un decennio, per tutti i comparti dei fondi pensione negoziali emergono rendimenti in positivo,

Rendimenti del Fondo Byblos - Dati aggiornati al 30 settembre 2023



nella maggioranza dei casi superiori rispetto al tasso di rivalutazione del TFR lasciato in azienda.

A confermarlo è il report COVID [“La previdenza complementare. Principali dati statistici”](#), contenente i dati aggiornati al 30 settembre 2023 che, rispetto alla gestione finanziaria dei fondi pensione negoziali, riporta quanto segue:

- per i comparti **azionari** i guadagni sono stati

in media pari al **5%**;

- per i comparti **bilanciati** i rialzi sono stati in media del **2,7%**;
- per i comparti **garantiti** si sono ottenuti guadagni **vicini allo zero o di poco superiori**, un dato in linea con il loro obiettivo (la tutela del capitale fino a quel momento accumulato).

Nello stesso periodo, invece, la rivalutazione del TFR è risultata pari al **2,4%**.

BFF Bank nuovo Depositario del Fondo Byblos

Dal 1° dicembre 2023 BFF Bank sarà la nuova banca depositaria del Fondo Byblos.

Il nuovo Depositario si è dimostrato essere il candidato più competitivo, sia sotto il profilo economico che dei servizi offerti, oltre ad aver dimostrato una grande attenzione e sensibilità alle esigenze di un fondo pensione negoziale come il Fondo Byblos.

Per questo, dal 1° dicembre 2023 gli utenti che vogliono effettuare versamenti volontari o reintegrare un'anticipazione devono utilizzare il nuovo IBAN del Fondo presso BFF Bank S.P.A.: IT26L0500001600CC0018663300.





Il Comparto Dinamico del Fondo Byblos promuove caratteristiche ambientali e sociali

Dal 1° luglio 2023, il Comparto Dinamico del Fondo Byblos è diventato compliant all'art. 8 del regolamento UE 2088/2019.

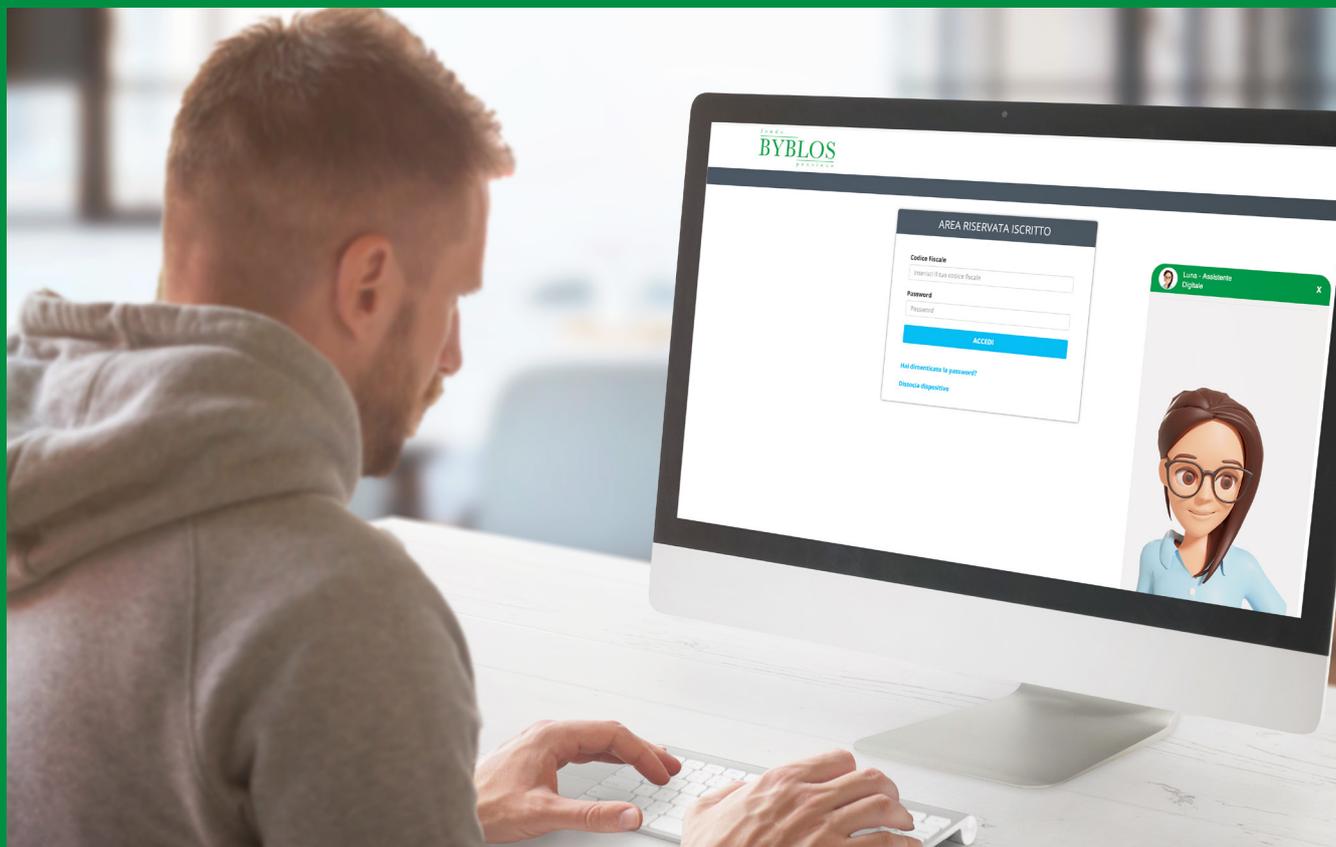
Come sono cambiati gli investimenti in seguito a questa novità?

1. L'art. 8 comporta l'adozione di investimenti con caratteristiche di sostenibilità. Nella pratica **vengono esclusi gli investimenti non "socialmente responsabili"**, quali quelli:
 - con un **evidente coinvolgimento diretto nella manifattura di armi non convenzionali** (ad esempio mine antiuomo, bombe a grappolo, armi nucleari, ecc.);
 - che derivano **almeno il 25% del fatturato da attività estrattive o di produzione di energia elettrica collegate al carbone termico**;
 - che derivano **almeno il 10% del fatturato da attività di estrazione di Oil & Gas attraverso lo sfruttamento delle sabbie bituminose** (cosiddette Oil sands).

2. **Vengono esclusi gli emittenti cosiddetti "critici"**, cioè società che presentano una più elevata esposizione a rischi ambientali, sociali e di governo societario, dunque con un rating di sostenibilità ESG più basso nell'universo di investimento azionario e obbligazionario.
3. È prevista invece **una prevalenza nel portafoglio di emittenti con uno "score ESG" superiore a quello del relativo universo di investimento**.
4. **Almeno l'80% del patrimonio riguarda investimenti allineati alle caratteristiche ambientali e sociali** promosse dal Comparto, mentre **il restante 20% comprende investimenti di copertura, investimenti selezionati con obiettivi di diversificazione e contenimento del tracking error rispetto al benchmark, liquidità ed emittenti senza score ESG**.

Una scelta, questa del Fondo Byblos, **volta a orientare i portafogli verso investimenti con un impatto positivo su ambiente, collettività e governance societaria**, ormai sempre più imprescindibile nelle scelte di investimento tanto per scelte etiche quanto per questioni finanziarie.

Per maggiori informazioni, è possibile consultare [l'informativa sulla sostenibilità](#) sul sito del Fondo.



Il Fondo Byblos è sempre più digitale

Il Fondo Byblos è sempre più digitale grazie a Luna, l'assistente virtuale consultabile nell'Area Riservata agli iscritti. A partire dal 10 maggio, infatti, gli aderenti possono ricevere informazioni sul Fondo, sulla posizione individuale e su molto altro chiedendo direttamente a Luna.

Inoltre, dal 1° giugno 2023 è cambiata la modalità di richiesta per:

- l'anticipazione per le spese mediche;
- l'anticipazione per l'acquisto della prima casa;
- l'anticipazione per la ristrutturazione della prima casa;
- il cambio di comparto di investimento (switch);
- designare i beneficiari;
- effettuare versamenti volontari.

A partire da quella data, infatti, **tutte le richieste devono essere presentate esclusivamente online, accedendo all'Area Riservata**.

Si ricorda, infine, che per accedere e confermare le operazioni dispositive dal 12 settembre 2022 è necessario scaricare gratuitamente l'**App ufficiale del Fondo Byblos**, disponibile per **Android** e **iOS**.

FONDO PENSIONE BYBLOS

Iscritto all'albo Covip n. 124
Codice Fiscale 96377820582
via Aniene, 14 - 00198, Roma (RM)

E-mail: info@fondobyblos.it
Tel.: 0422.1745989
Lun. Ven. 9:00-13:00 e 14:00-16:00

Seguici sui nostri canali social



AVVERTENZA: Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari. Prima dell'adesione leggere la Parte I "**Le informazioni chiave per l'aderente**" e l'Appendice "**Informativa sulla sostenibilità**" della Nota Informativa.