

Bilancio 2023 del Fondo Byblos: i principali risultati

Nel corso dell'Assemblea dei Delegati dello scorso 7 maggio 2024 è stato approvato il [Bilancio](#) del Fondo Byblos riferito all'anno 2023.

Scopriamo di più insieme.

Il contesto

Nel 2023 è ulteriormente peggiorato il contesto geopolitico che si era già delineato nel corso del 2022. Eventi quali il protrarsi del conflitto tra Russia e Ucraina e lo scoppio di quello tra Israele e Hamas a Gaza, hanno avuto gravi ripercussioni in termini geopolitici, umanitari ed economico-finanziari.

Nonostante questa grande instabilità e preoccupazione a livello mondiale, **durante l'anno si è riscontrata una drastica riduzione dell'inflazione, che dalla doppia cifra del 2022 (con il picco dell'11,5%), ha raggiunto quasi il 2% - target della BCE.** L'inflazione dell'eurozona, infatti, a dicembre 2023 è stata pari al 2,9% su base annua; **un calo dovuto alla combinazione della politica monetaria restrittiva adottata dalla Banca Centrale e della riduzione dei prezzi dell'energia.**

Dopo un 2022 molto complicato, a inizio 2023 si

prevedeva una recessione delle maggiori economie (Stati Uniti e Unione Europea) a causa del repentino innalzamento dei tassi di interesse, che in USA si sono attestati tra il 5,25% e 5,5%, mentre nella zona euro al 4,5%. Tuttavia, questo scenario non si è del tutto realizzato.

Gli USA, infatti, sono cresciuti del 2,5%, mentre l'Eurozona dello 0,5%, grazie al traino di Francia, Italia e Spagna che hanno fatto registrare rispettivamente un +0,8%, +0,7% e +2,4%.

Da quanto descritto fino a ora emerge un contesto complesso e caratterizzato da equilibri fragili, in cui tuttavia le economie stanno dimostrando una notevole resilienza che ha riguardato anche i mercati finanziari.

L'andamento del patrimonio e delle quote




In questo scenario il **patrimonio del Fondo Byblos (ANDP) al 31 dicembre 2023 è risultato essere pari a 970.6 milioni di euro, con un aumento di 67.4 milioni di euro (+7,47%) rispetto alla fine del 2022.**

Il **comparto Bilanciato** si è confermato la linea di

investimento con il maggior patrimonio (74% del patrimonio totale). **In crescita il comparto Dinamico**, che è **passato dal 4% al 5%**, mentre è risultata invariata la percentuale del Garantito, pari al 21%.

Il patrimonio per comparto (dati al 31/12/2023)	
Comparto	ANDP (€)
Bilanciato	€718.304.559
Garantito	€203.850.477
Dinamico	€48.528.156
Totale	€970.683.192

Nel 2023 tutti i comparti del Fondo Byblos hanno avuto un andamento positivo, grazie ai guadagni derivanti dai mercati finanziari; i risultati dei comparti sono stati i seguenti:

Rendimento dei comparti nel 2023		
		
Garantito	Bilanciato	Dinamico
+2,64%	+6,45%	+10,69%

L'andamento del valore quota ha evidenziato i guadagni realizzati nel 2023 su tutti i comparti del Fondo. È importante evidenziare come, negli ultimi 10 anni, il **valore quota di tutti i comparti è sempre cresciuto**, rilevando una comprovata capacità di creare valore nel lungo periodo da parte del Fondo.

Un andamento analogo si rileva anche analizzando i **rendimenti medi dei comparti negli ultimi 10 anni**, che, a eccezione del comparto Garantito, hanno superato la rivalutazione del TFR lasciato in azienda.

Variazione valore quota Fondo Byblos		
Comparto	1 anno	10 anni
Garantito	2,64%	14,93%
Bilanciato	6,45%	34,94%
Dinamico	10,69%	56,45%
TFR	1,61%	26,41%

Rendimento medio annuo composto	
Comparto	10 anni
Garantito	1,40%
Bilanciato	3,04%
Dinamico	4,58%
TFR	2,37%

Le gestione previdenziale

Al 31.12.2023 il saldo della gestione previdenziale è stato pari a 14.327.159 euro, in aumento del 55% rispetto al 2022.

Si tratta di un risultato derivante da due fattori:

- l'aumento dei versamenti contributivi, passati dagli 86 milioni di euro nel 2022 ai 93 milioni nel 2023, compresi i contributi relativi alle posizioni trasferite da altre forme pensionistiche complementari;
- l'aumento delle prestazioni erogate, cresciute da 77 milioni a 78.7 milioni di euro.

La gestione amministrativa

La differenza positiva tra le spese amministrative gravanti sugli aderenti e i costi effettivamente sostenuti, oltre agli oneri di consulenza finanziari già patrimonializzati dal Fondo Byblos nell'esercizio conclusosi, è risultata pari a 628.465 euro.

Importo, questo, rinviato all'esercizio successivo come "risconto dei contributi per copertura oneri amministrativi", a copertura delle spese per le iniziative di promozione e sviluppo del Fondo.

Il Consiglio di Amministrazione, nell'anno 2023, ha mantenuto invariate la quota associativa (22,5 euro), le spese per anticipazione, trasferimento, riscatto (20 euro), le spese per la rendita integrativa temporanea anticipata (20 euro alla prima erogazione e 10 euro per le successive erogazioni) e per i cambi di comparto (10 euro per i cambi successivi al primo gratuito). L'aliquota percentuale di prelievo dal patrimonio di ciascun comparto a copertura di oneri amministrativi è stata pari allo 0,06%.

Al fine di ridurre i costi di lungo periodo, infine, è stata presa in considerazione la possibilità di ricercare e valutare soluzioni alternative alla locazione dell'immobile destinato agli uffici del Fondo.

L'andamento degli iscritti e delle aziende

Al 31 dicembre 2023 gli iscritti attivi erano 38.862, compresi gli aderenti percettori di RITA, con una riduzione di 2.550 unità. Un calo dovuto in buona parte alla cancellazione di 2.164 posizioni a zero, così come previsto dalla delibera Covip sulla trasparenza del 2022.

Il bacino di riferimento dei potenziali aderenti è stimato in circa 110.000 unità per cui, nel 2023, il tasso di adesione al Fondo si assesta su una percentuale intorno al 35%.

Le aziende associate erano 1.789, con una riduzione di 120 unità rispetto al 2022 (-6,29%) a causa della cancellazione dalle anagrafiche del Fondo di tutte le aziende cessate.

Al 31.12.2023 il 65% degli iscritti è risultato essere di genere maschile (25.490 unità) mentre le aderenti donne erano 13.372 (35%).

Inoltre, si è riscontrata una concentrazione degli iscritti nelle fasce di età tra i 45 e i 60 anni.

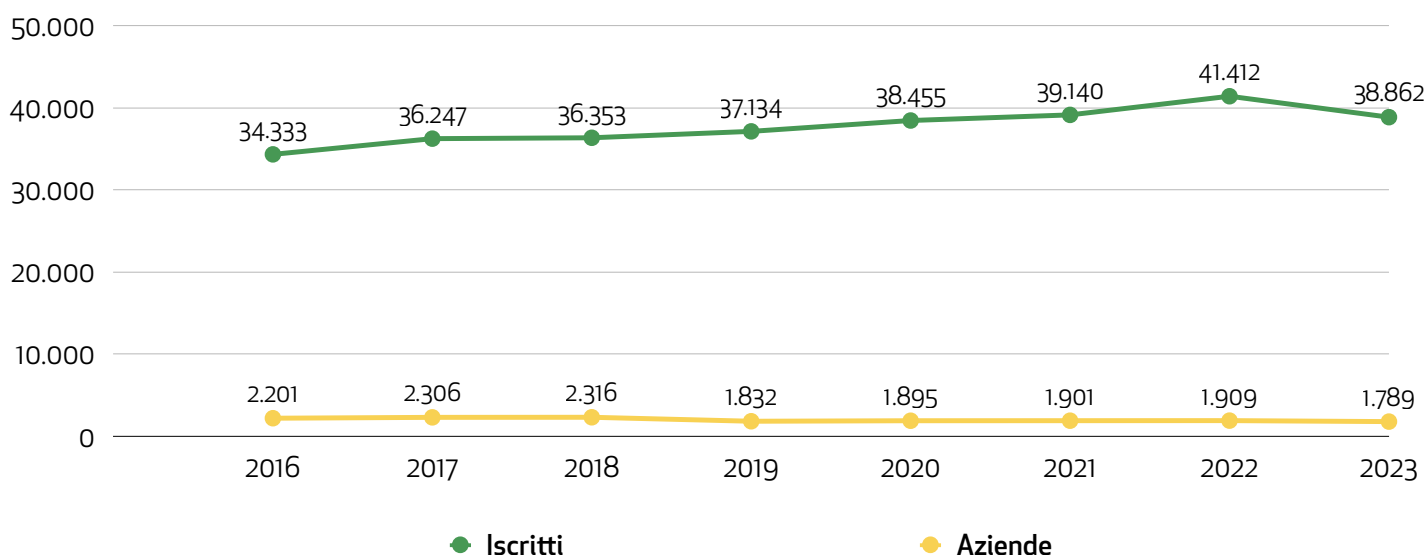
Si denota poi un dato importante: un'ampia presenza di iscritti nella fascia di età fra i 25 e i 34 anni, pari a 8.226 unità (ossia il 23% del totale), a dimostrazione che anche i più giovani iniziano a considerare la previdenza complementare un necessario strumento per costruire la propria posizione pensionistica futura.

Si è confermato, inoltre, il maggior numero degli iscritti in Lombardia (34% del totale), seguita dal Lazio con l'11% degli iscritti.



Iscritti/aziende

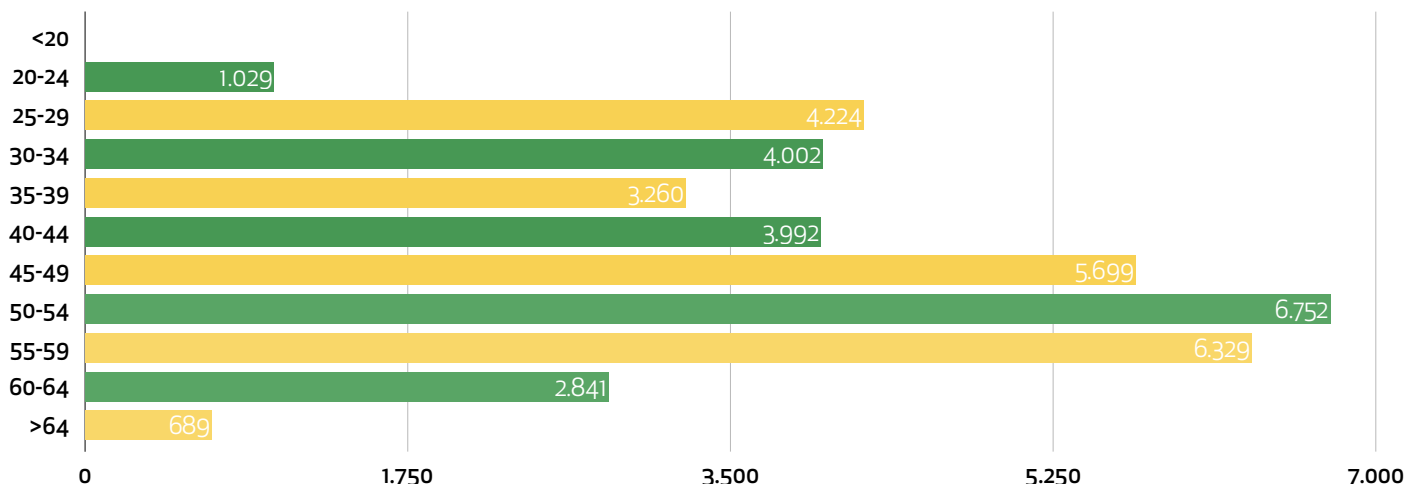
Anni	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Var.23/22
Iscritti	34.333	36.247	36.353	37.134	38.455	39.140	41.412	38.862	-6,16%
Aziende	2.201	2.306	2.316	1.832	1.895	1.901	1.909	1.789	-6,29%



Per quanto concerne i Settori di appartenenza, il numero di iscritti ha tenuto rispetto al precedente anno, al netto degli esercizi cinematografici con un -16% degli aderenti, per via della già citata cancellazione delle posizioni a zero, e del settore

Corse Cavalli che ha registrato il 32% di diminuzione a causa del cambio del CCNL applicato ai lavoratori degli ippodromi, passati al CCNL Terziario nel corso del 2022.

Iscritti per classi di età al 31 dicembre 2023



Conclusioni

Dopo un 2022 particolarmente complesso, il 2023 è stato per il Fondo Byblos l'anno della decisa ripresa sul fronte dei rendimenti, tornati tutti in positivo, a riprova della capacità dei mercati di rispondere rapidamente alle crisi. Un elemento su cui è importante riflettere e che ci ricorda, ancora una volta, l'importanza

di non prendere decisioni relative alla propria posizione sulla scia di situazioni contingenti e di breve periodo.

Questo Bilancio al 31 dicembre 2023 conferma la capacità di generare valore da parte delle politiche di investimento del Fondo, al fine di continuare a perseguire l'obiettivo primario di creare un secondo pilastro previdenziale per i propri aderenti.

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

