



**Università Commerciale  
Luigi Bocconi**

**PENSION FORUM  
Forum sulla Previdenza  
Complementare**

# **La soddisfazione degli aderenti e delle parti istitutive sulla relazione con il fondo Fonchim**

**a cura di:**

**Sergio Paci, Patrizia Contaldo, Gianfranco  
Forte, Giacomo Nocera, Francesco Vallacqua**

**26 Ottobre 2005**

ricerca elaborata per



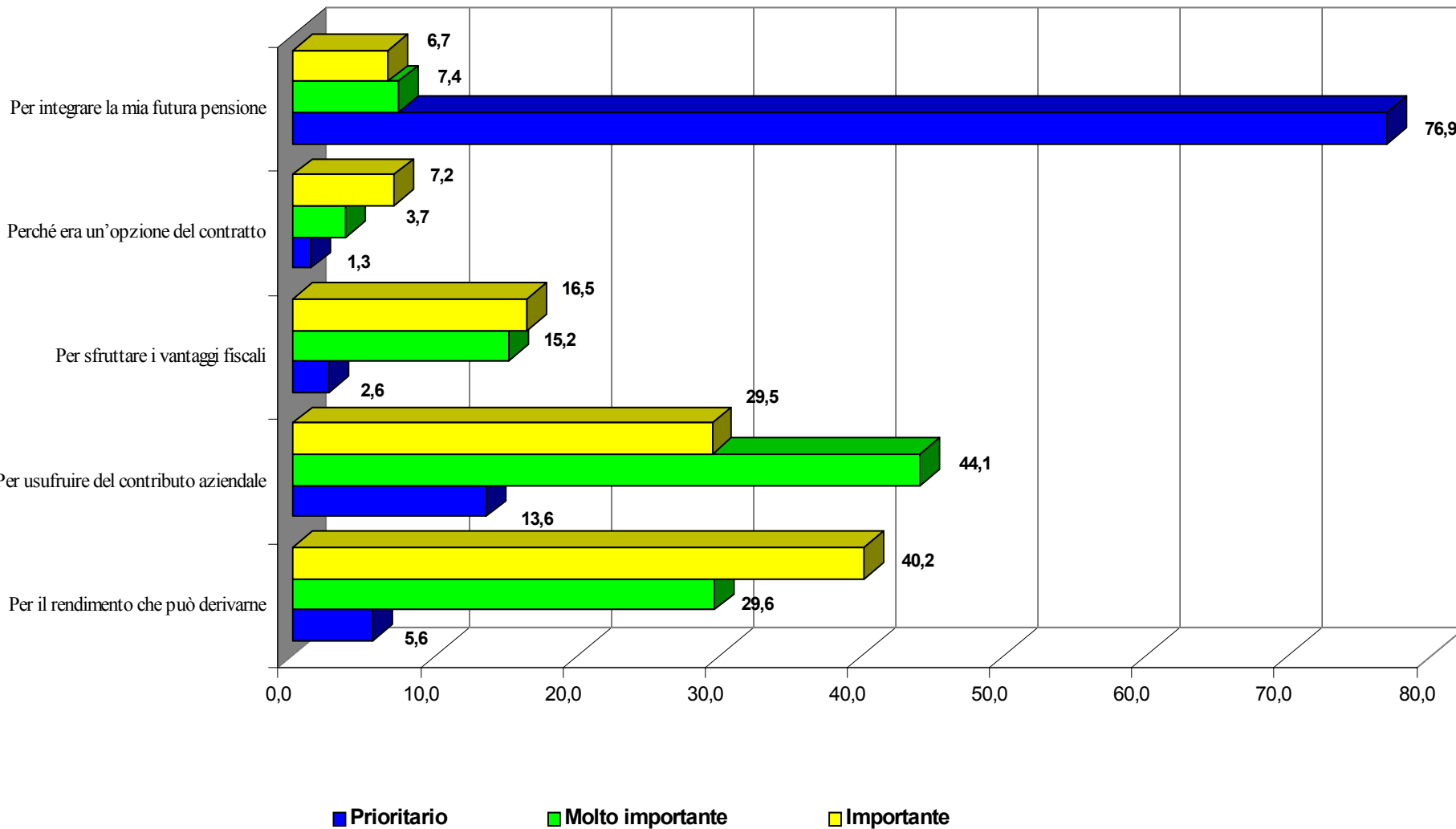
# Questionari - redemption

## Tasso di redemption per categoria di rispondenti

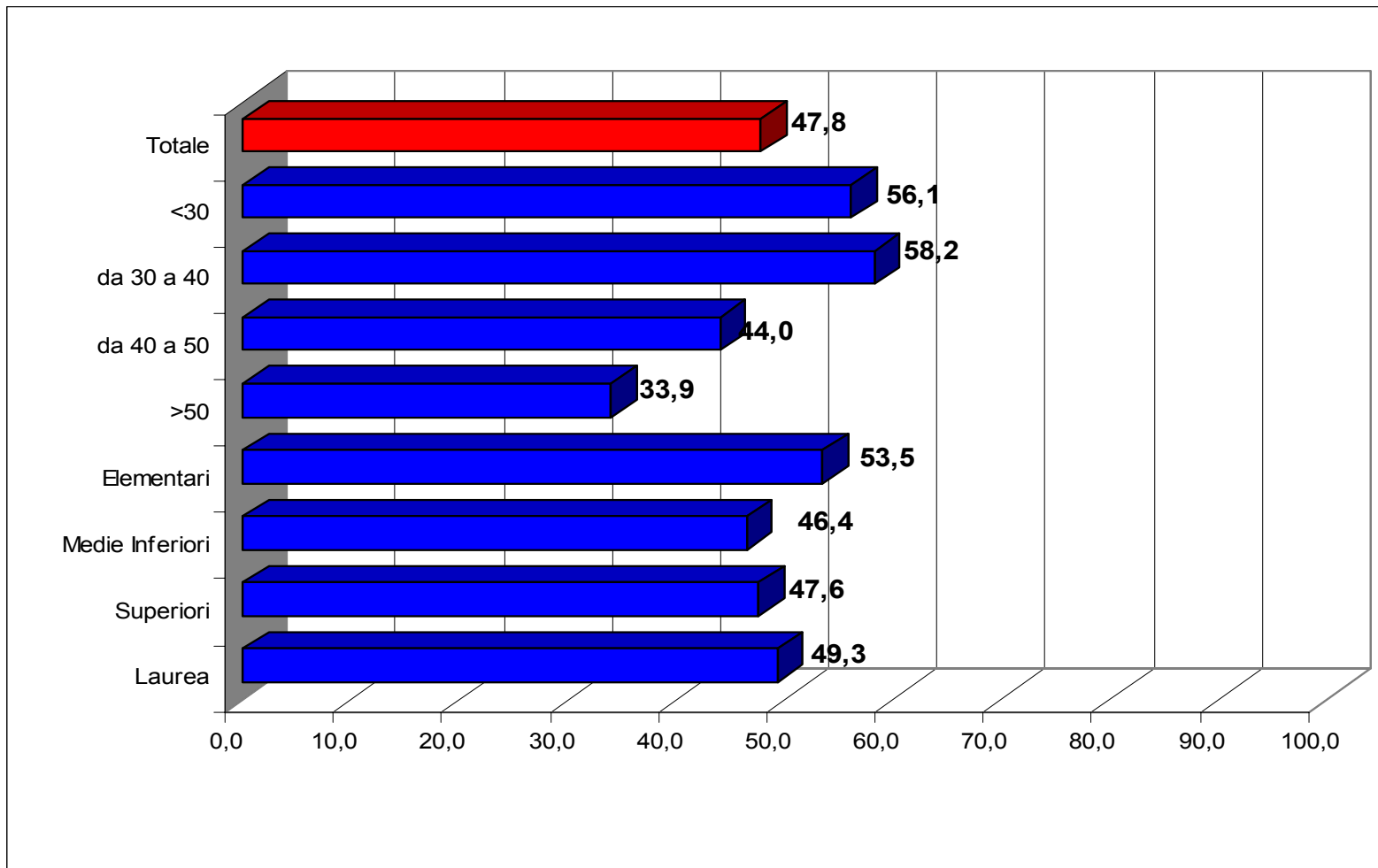
	Aderenti	Non aderenti	Unità	RSU
Questionari inviati (n.)	14.521	12.641	2.209	2.209*
Questionari ricevuti (n.)	4.458	2.084	877	599
Tasso di <i>redemption</i> (%)	30,7	16,5	39,7	27,1*

Si è ipotizzando che per ogni unità fosse presente una RSU

# Motivi dell'adesione



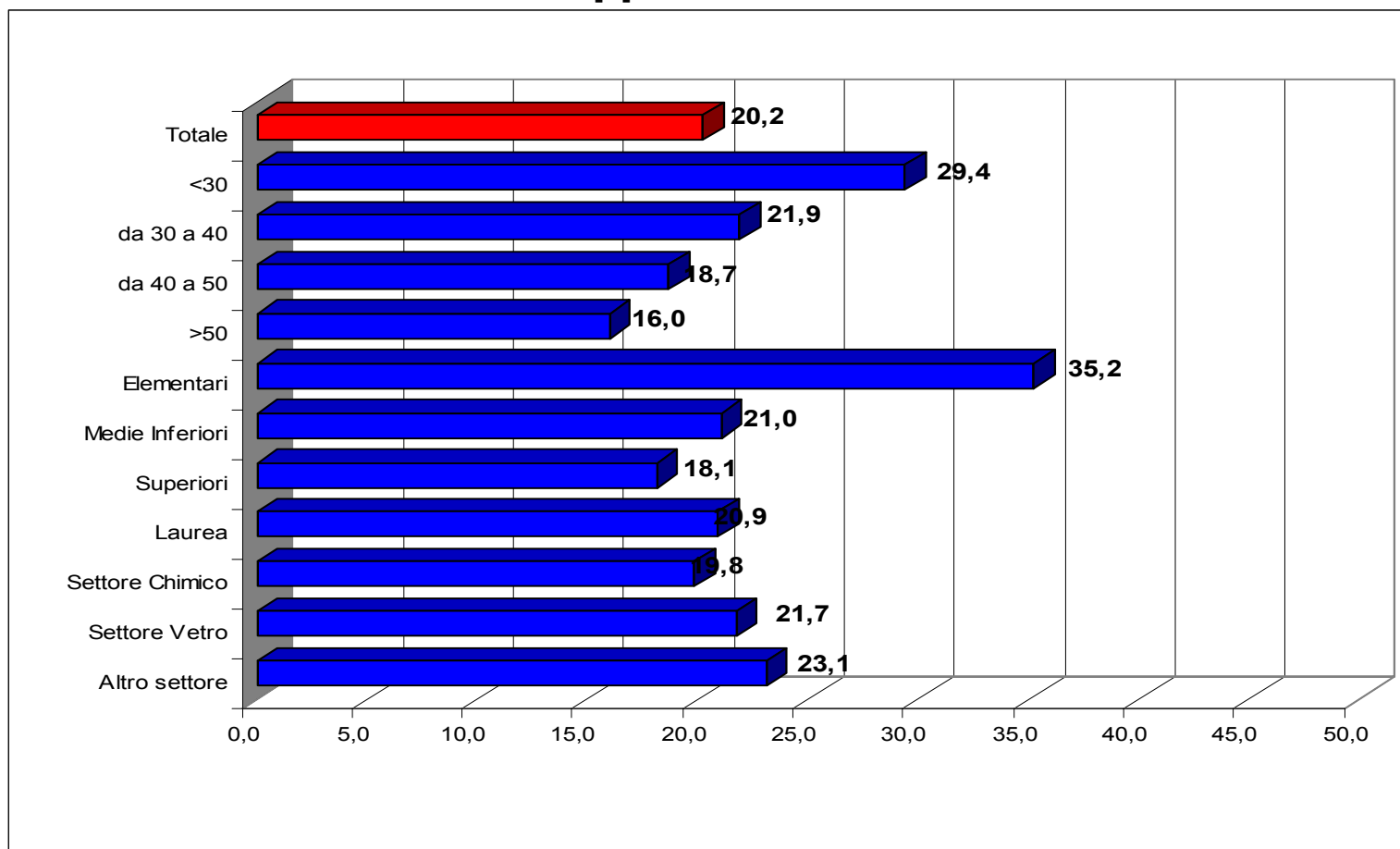
# La mia pensione obbligatoria "non ho un'idea chiara"



# Multicomparto: conoscenza

✓ Il 69,8% degli aderenti dichiara di conoscere a quale comparto è iscritto: 54,5% stabilità, 11,8 moneta, 3,5% crescita. Il 10% non conosce il nome del proprio comparto, ma asserisce di conoscerne le principali caratteristiche. Il 20% afferma di non sapere quale comparto è iscritto

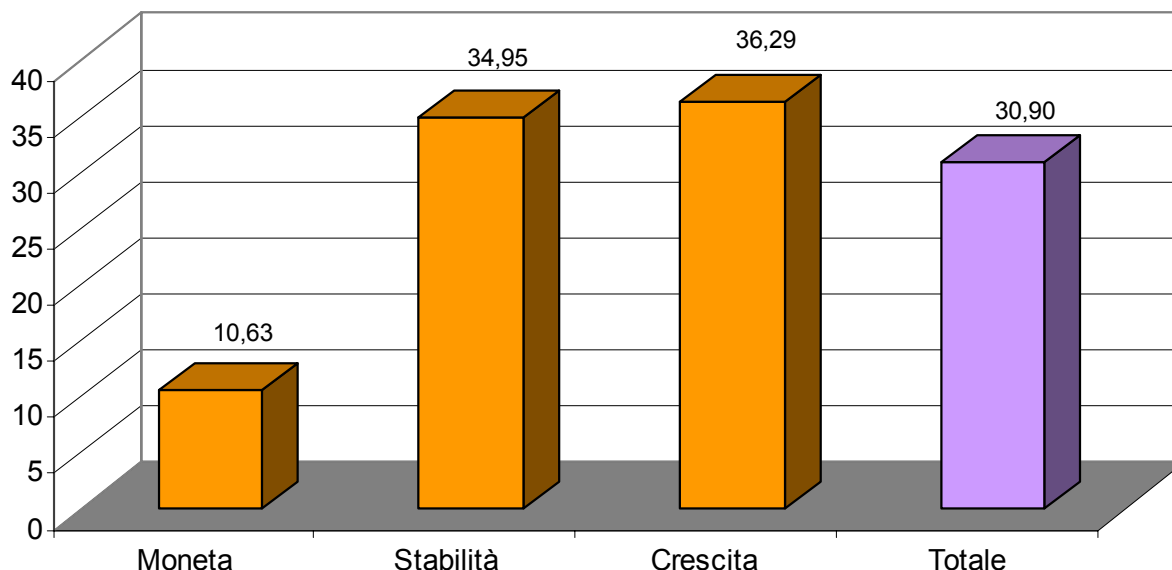
## Percentuali dei rispondenti che non conoscono il comparto di appartenenza



# Multicomparto: la conoscenza del comparto di appartenenza

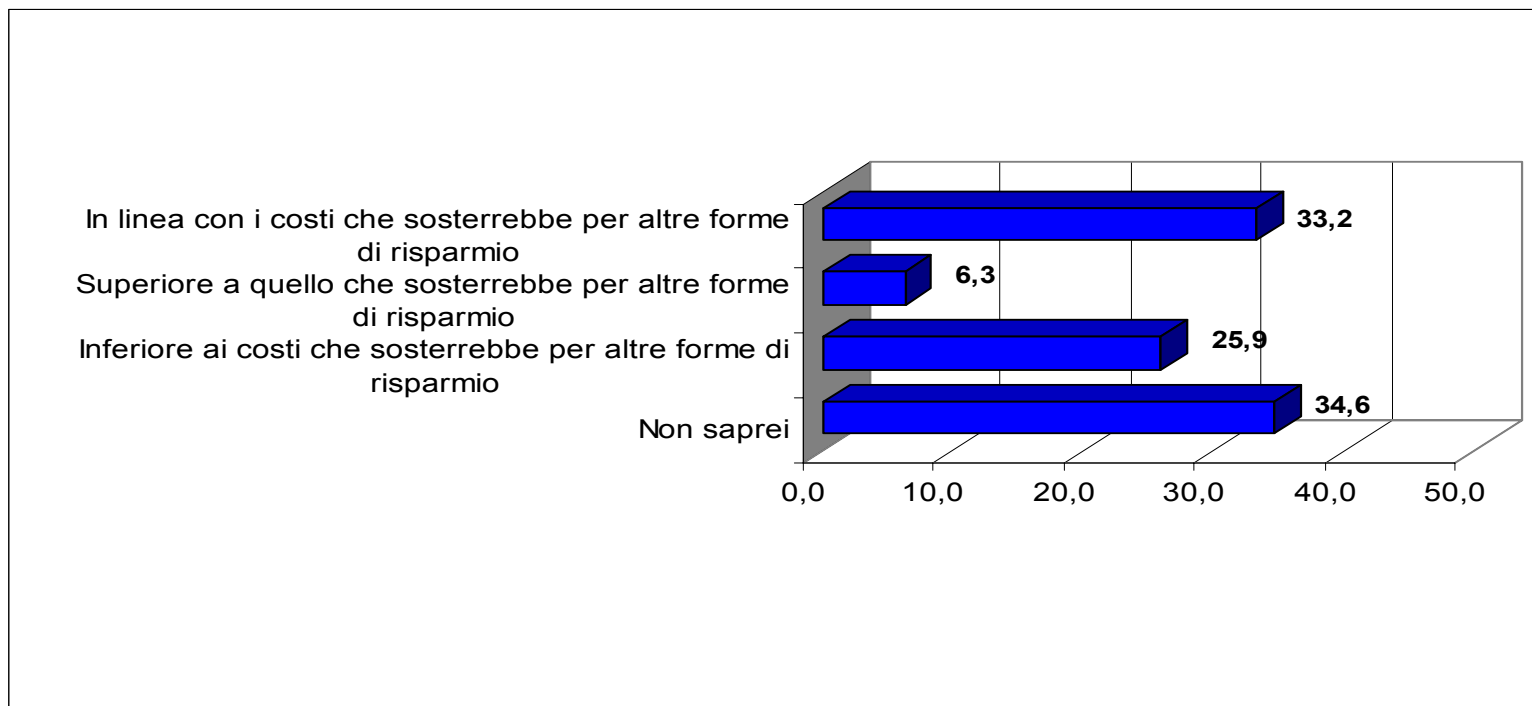
- ✓ Il 30,9% degli intervistati che dichiara di conoscere il comparto di appartenenza ne conosce l'effettiva composizione del portafoglio
- ✓ Il 10,63% degli aderenti che dichiara di appartenere al comparto "Moneta" sa che nel suo portafoglio non vi sono azioni
- ✓ Il 34,95% degli aderenti che dichiara di appartenere al comparto "Stabilità" sa che il peso delle azioni nel suo portafoglio è pari al 30%
- ✓ Il 36,29% degli aderenti che dichiara di appartenere al comparto "Crescita" sa che nel suo portafoglio le azioni pesano per il 60%

## % dei rispondenti che conoscono il nome del comparto di appartenenza e la relativa composizione di portafoglio



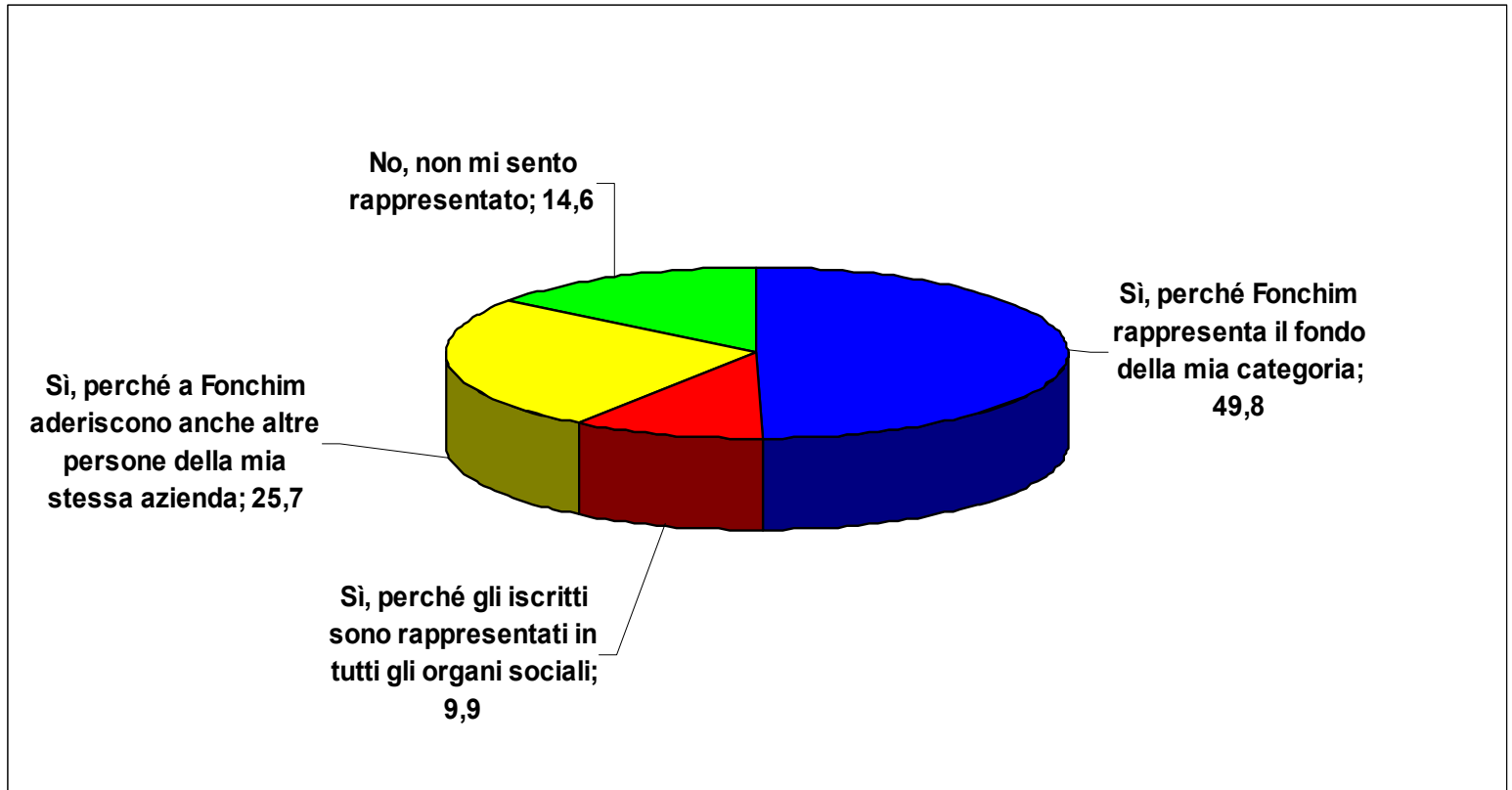
## Fondo: livello dei costi

- ✓ Il 25,9% li ritiene che i costi connessi all'investimento in Fonchim siano inferiori rispetto ai costi che sosterebbe per altre forme di risparmio
- ✓ Il 33,2% dei rispondenti considera i costi connessi all'investimento in Fonchim allo stesso livello
- ✓ Una percentuale pari al 34,6% non sa esprimere un giudizio sul costo sostenuto



# Fondo: rappresentatività

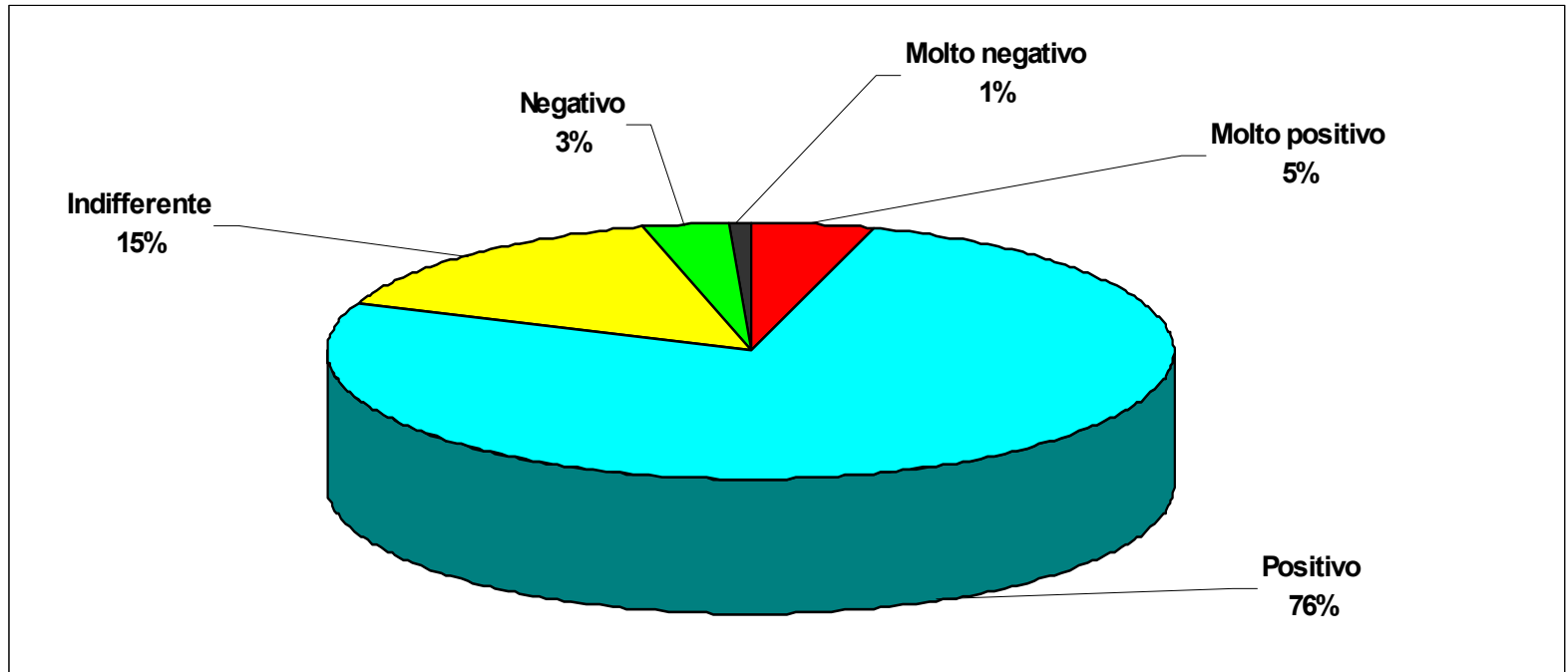
- ✓ Sono oltre l'85% dei rispondenti coloro che per differenti motivi si sentono rappresentati dal fondo





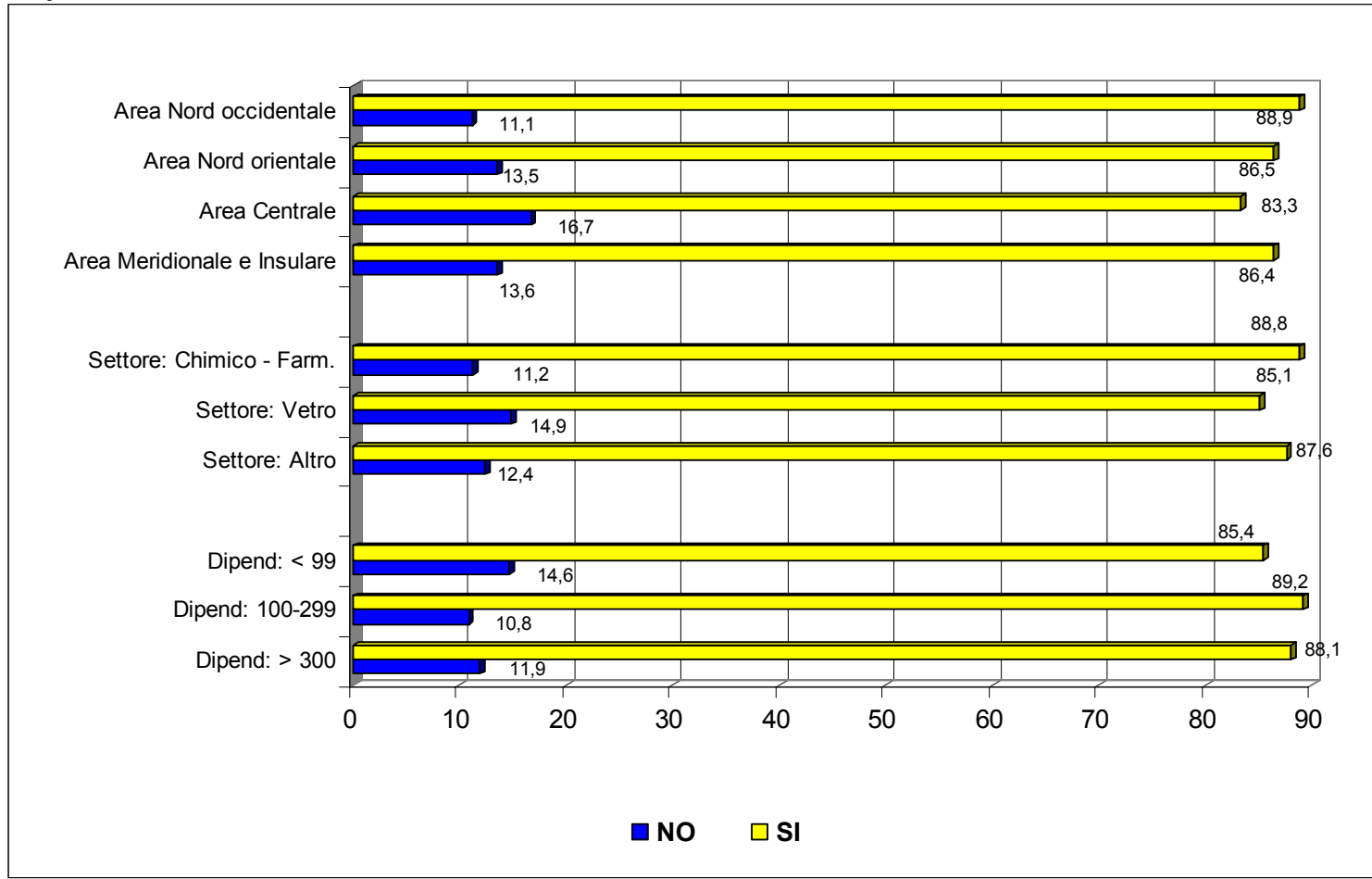
## Fondo: servizi - rapporto

- ✓ Il positivo giudizio sul rapporto complessivo con Fonchim e sui servizi offerti è espresso da oltre l'80% degli aderenti, di questi il 4,8% addirittura dichiara molto positivo il rapporto con Fonchim e i servizi offerti dallo stesso
- ✓ Coloro che esprimono un giudizio negativo sono pari al 4,3% di cui lo 0,8% esprime un giudizio molto negativo

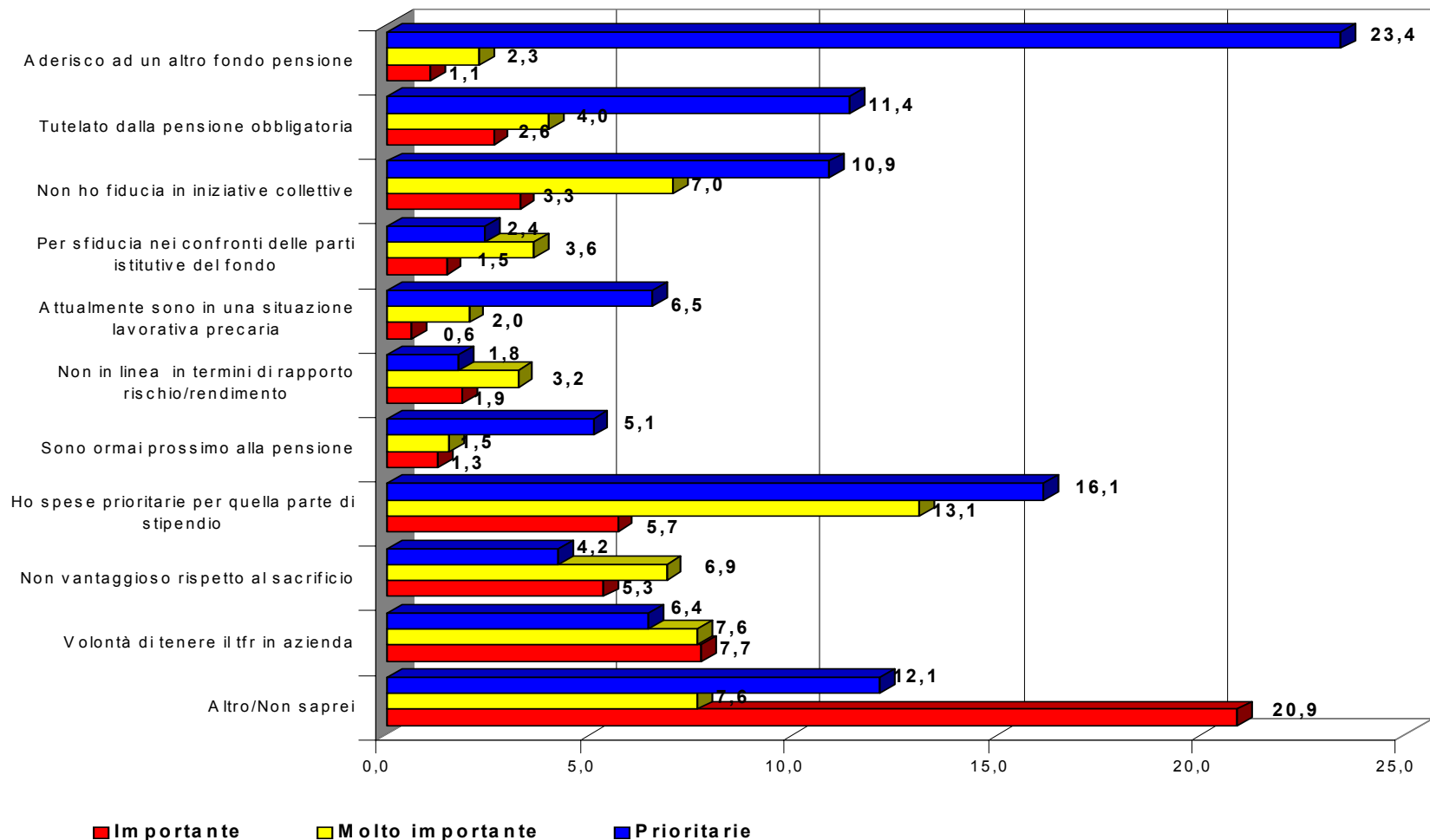


# Conoscenza del fondo

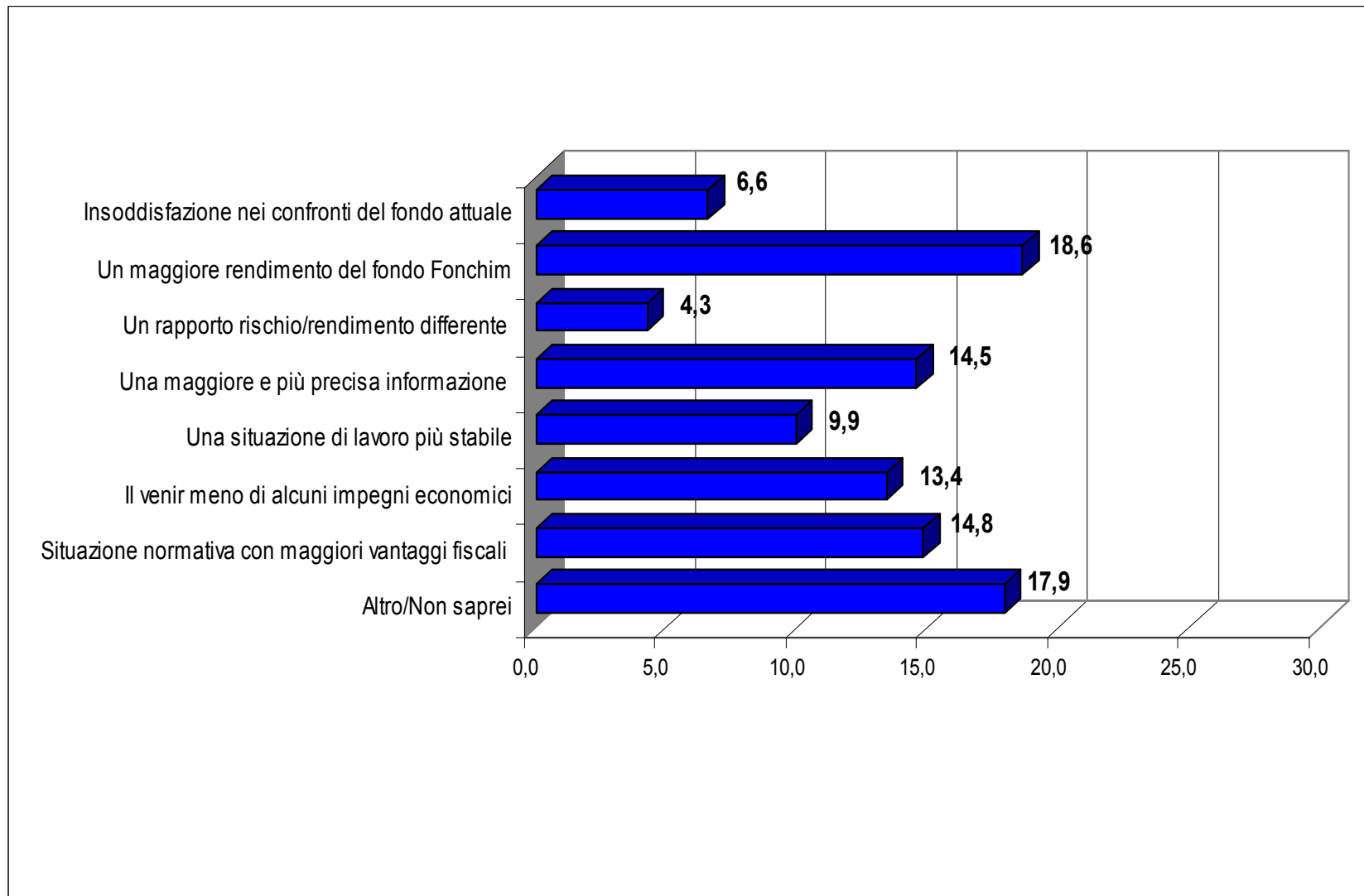
- ✓ L'87,1% dei rispondenti dichiara che, prima di ricevere il questionario, era già a conoscenza del fondo Fonchim.
- ✓ Coloro che non conoscevano Fonchim si sono informati, una volta ricevuto il questionario, infatti il 94% (250 persone su 265), ha comunque compilato parte del questionario



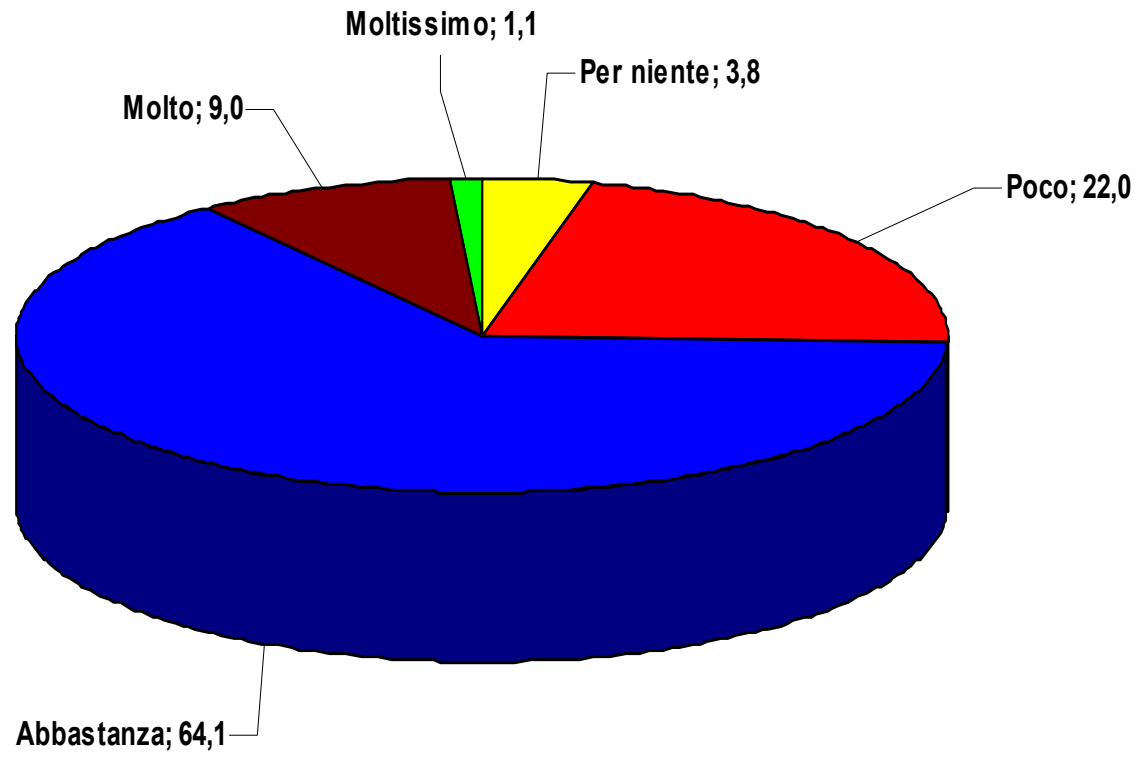
# Motivi della mancata adesione



# Motivi per una futura adesione

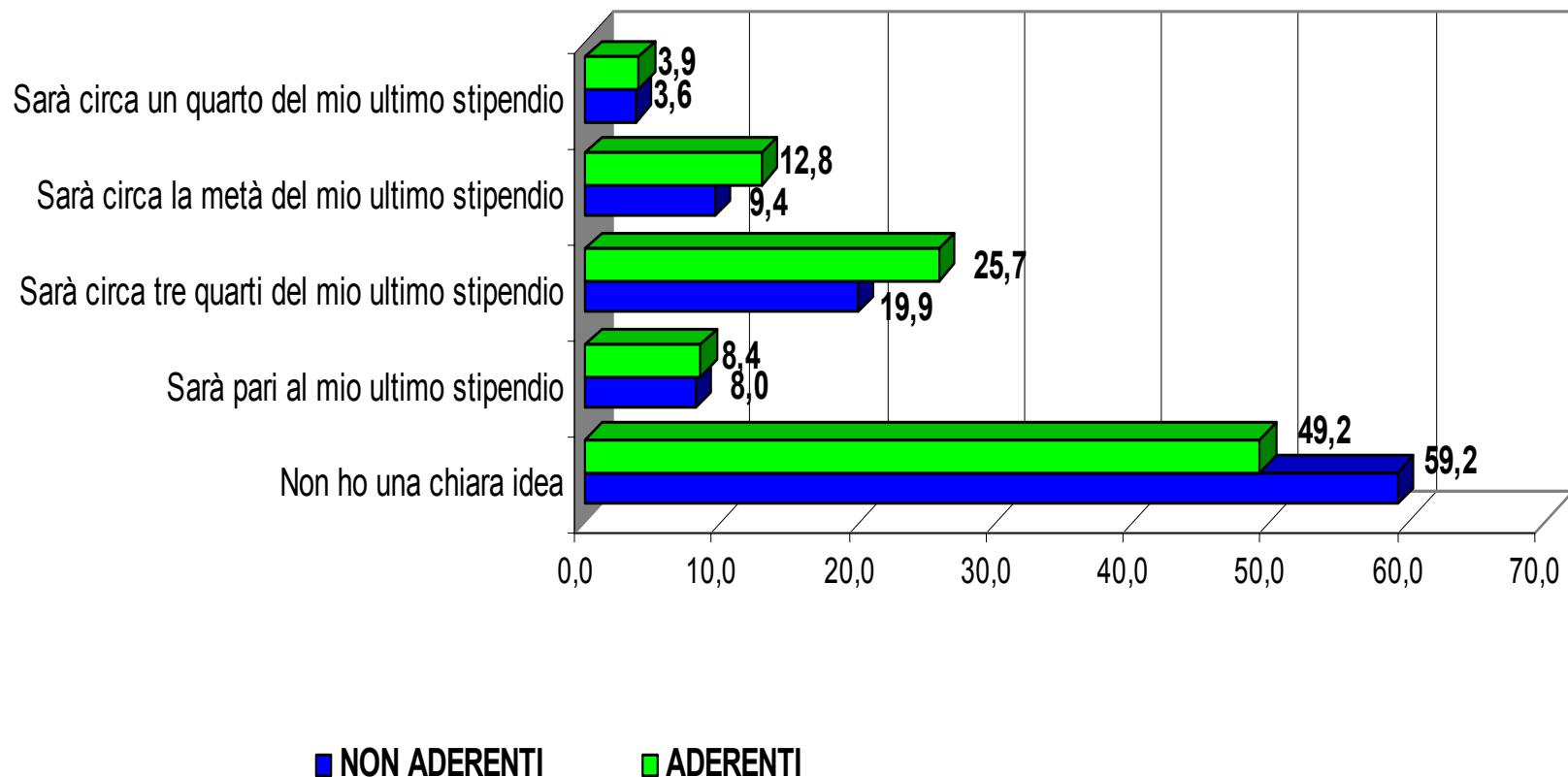


# Percezione della soddisfazione degli aderenti

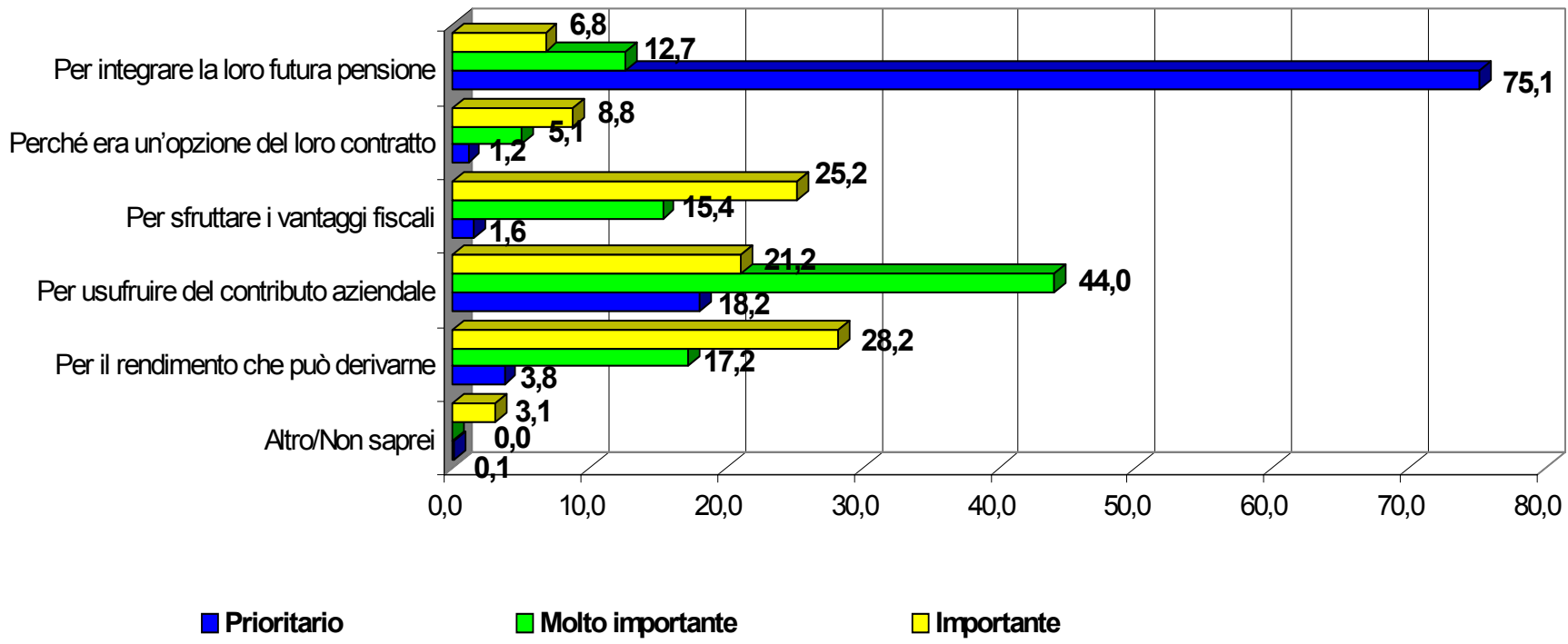


# Aspettative sulla pensione obbligatoria

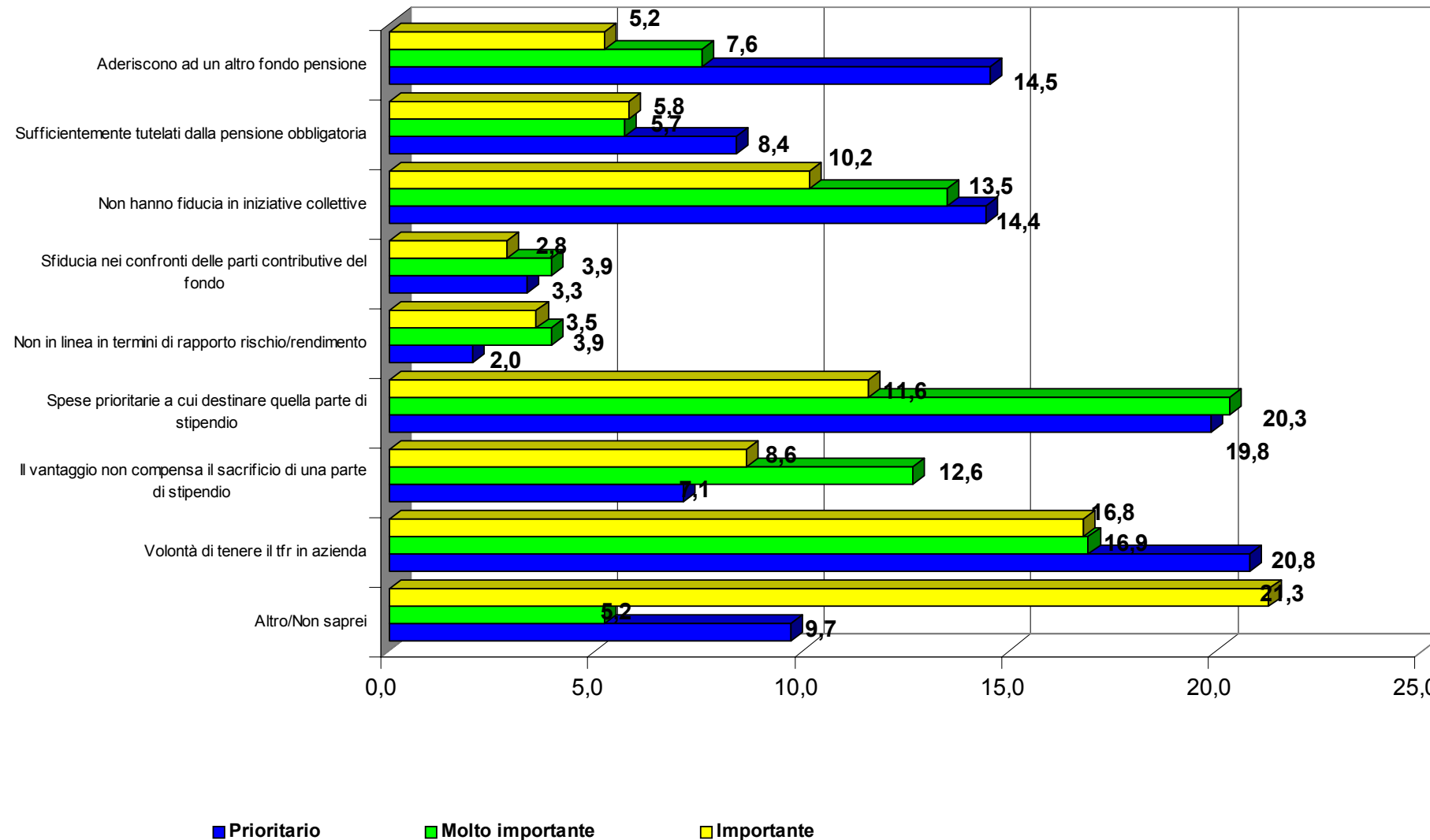
- ✓ Elevata anche per i non aderenti la percentuale di chi non ha un'idea precisa rispetto all'ammontare della pensione obbligatoria al momento del pensionamento (59,2% per gli aderenti è il 47,8%)



# Adesione: motivi dell'adesione



# Motivi della mancata adesione





## Servizi e procedure amministrative

**In generale sono una (59,2%) o due (17,4%) le persone che gestiscono gli uffici amministrativi a cui sono delegate le procedure amministrative inerenti le posizioni previdenziali degli aderenti al fondo**

**L'attività amministrativa relativa agli aderenti Fonchim che viene espletata dall'unità non è percepita come un impegno particolarmente gravoso:**

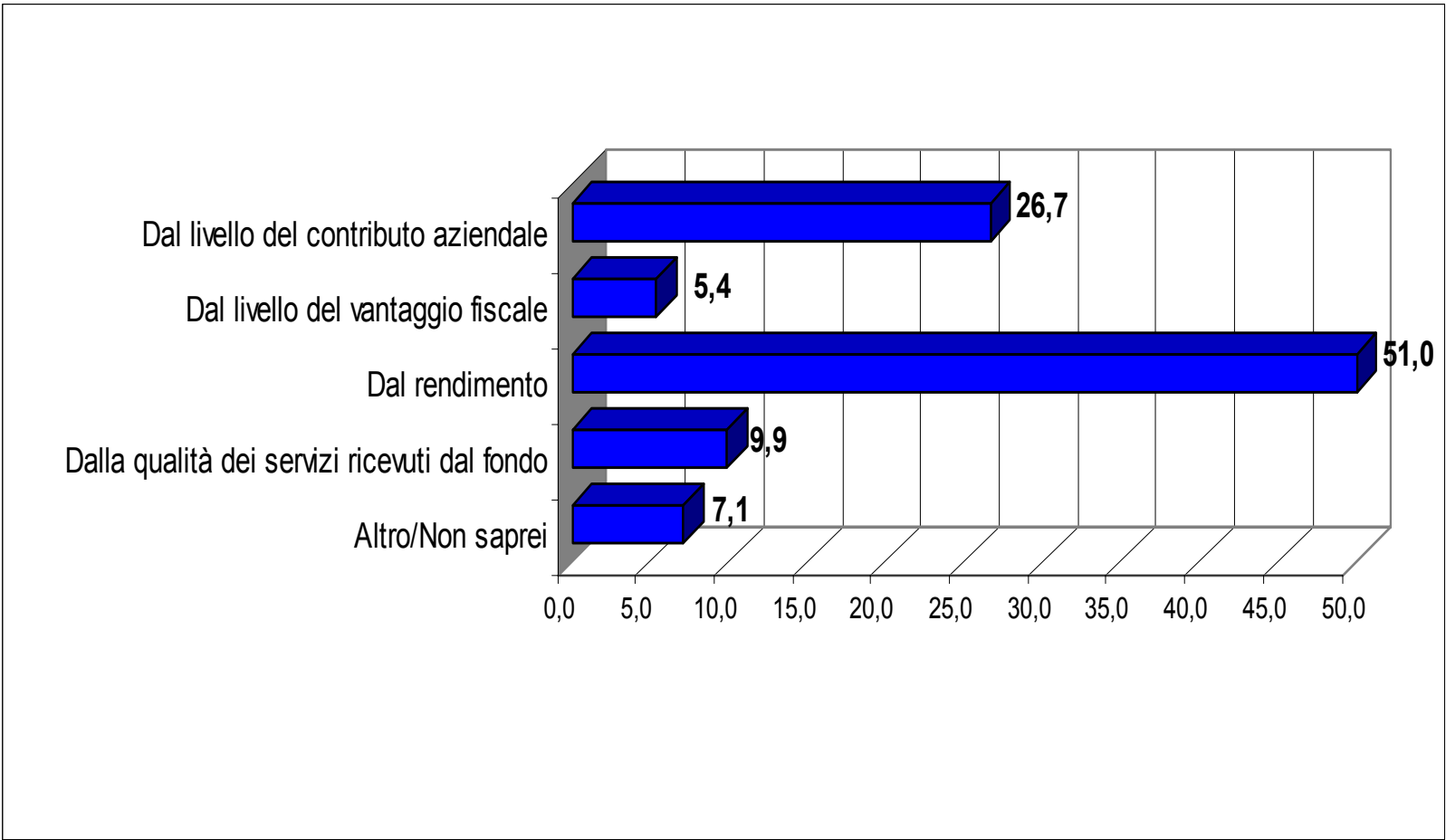
- ◆ il 79,4% dei responsabili degli uffici dichiara che tale attività non implica un elevato impegno in termini di tempo

Anzi il rapporto con Fonchim è utile considerando che:

- ◆ più della metà dei rispondenti (56,9%) dichiara di avere contattato talvolta Fonchim per ottenere informazioni non strettamente legate all'attività di gestione/amministrazione degli aderenti
- ◆ il 91% di coloro che hanno contattato Fonchim dichiara di avere ottenuto risposte chiare ed esaustive

Nella gestione dei rapporti con gli associati i responsabili degli uffici del personale si dichiarano autonomi, oltre il 70% infatti non necessita del supporto di Fonchim per rispondere alle domande degli iscritti

# Motivi di soddisfazione degli aderenti secondo le aziende

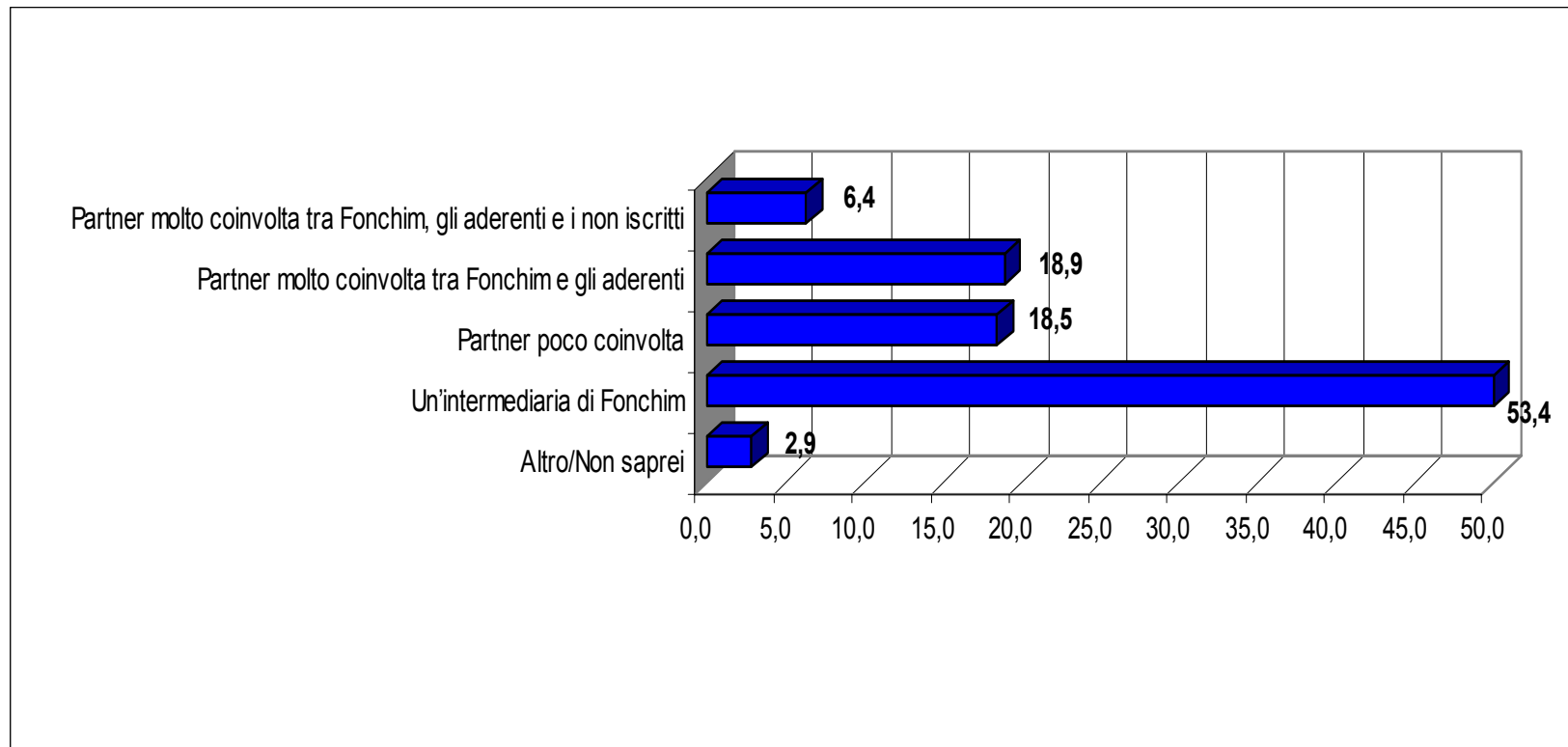


# Coinvolgimento dell'azienda

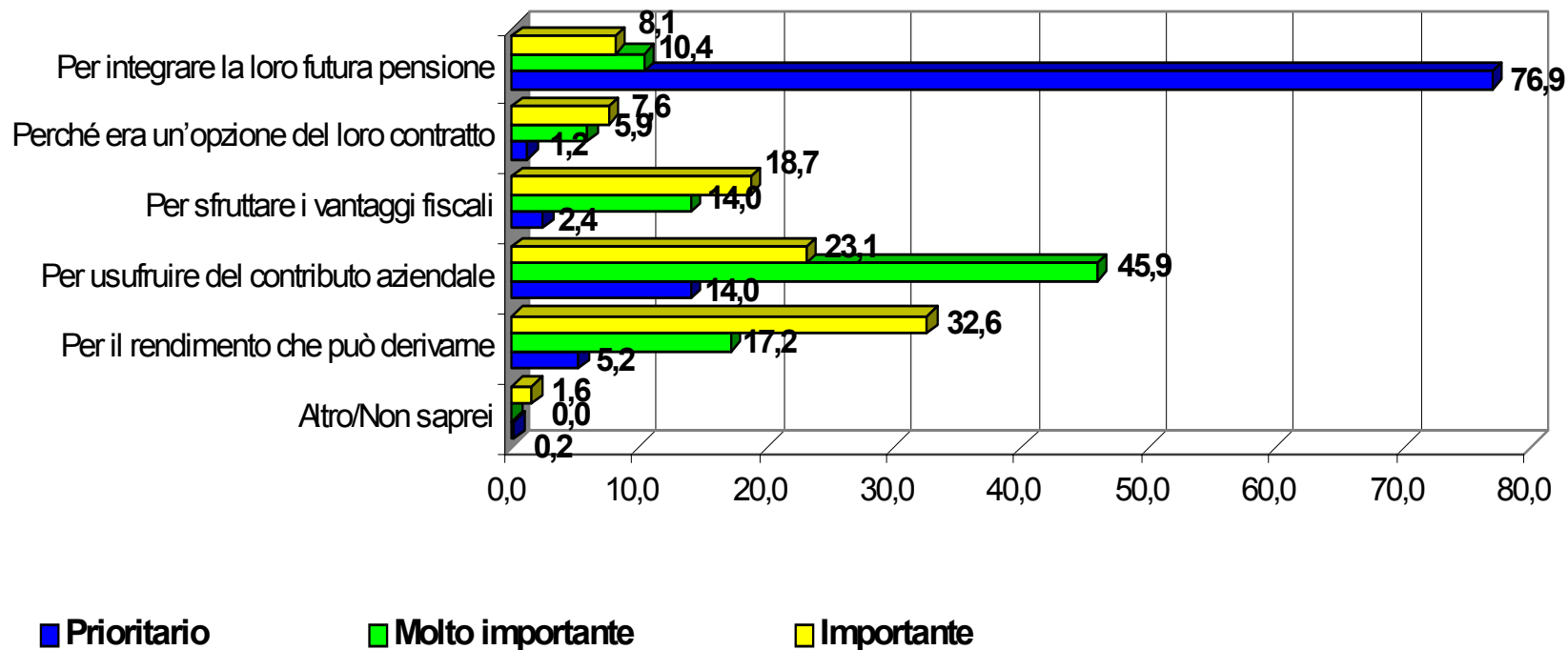
L'attività svolta dall'unità per conto di Fonchim rileva un coinvolgimento tra azienda e fondo percepito in maniera differente:

- ◆ il 44% delle unità intervistate dichiara di sentirsi un partner di Fonchim
- ◆ il 53,4% dichiara di essere un'intermediaria di Fonchim

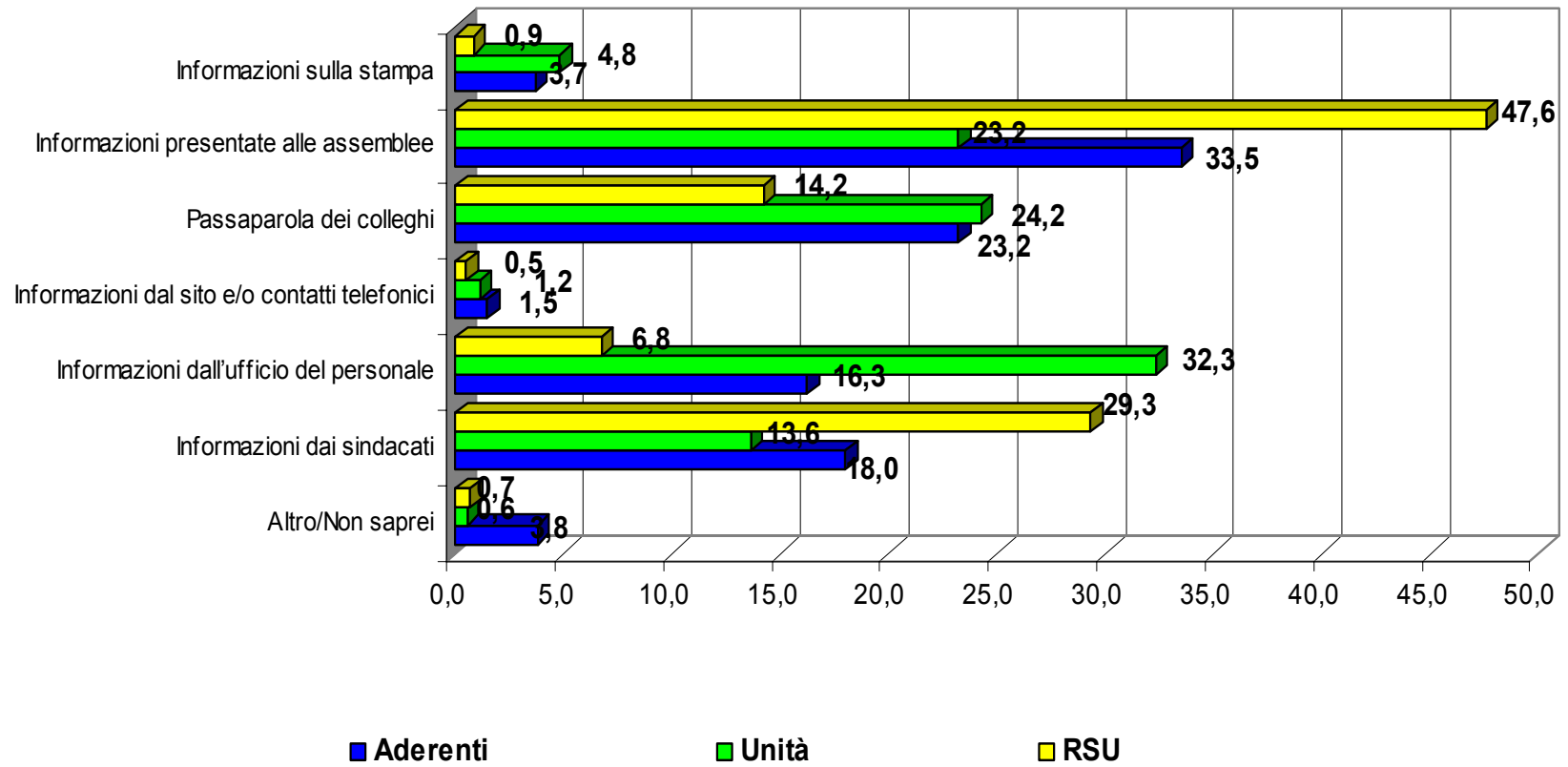
**Il rapporto complessivo** tra Fonchim e azienda è considerato dall'80% degli intervistati **positivo**



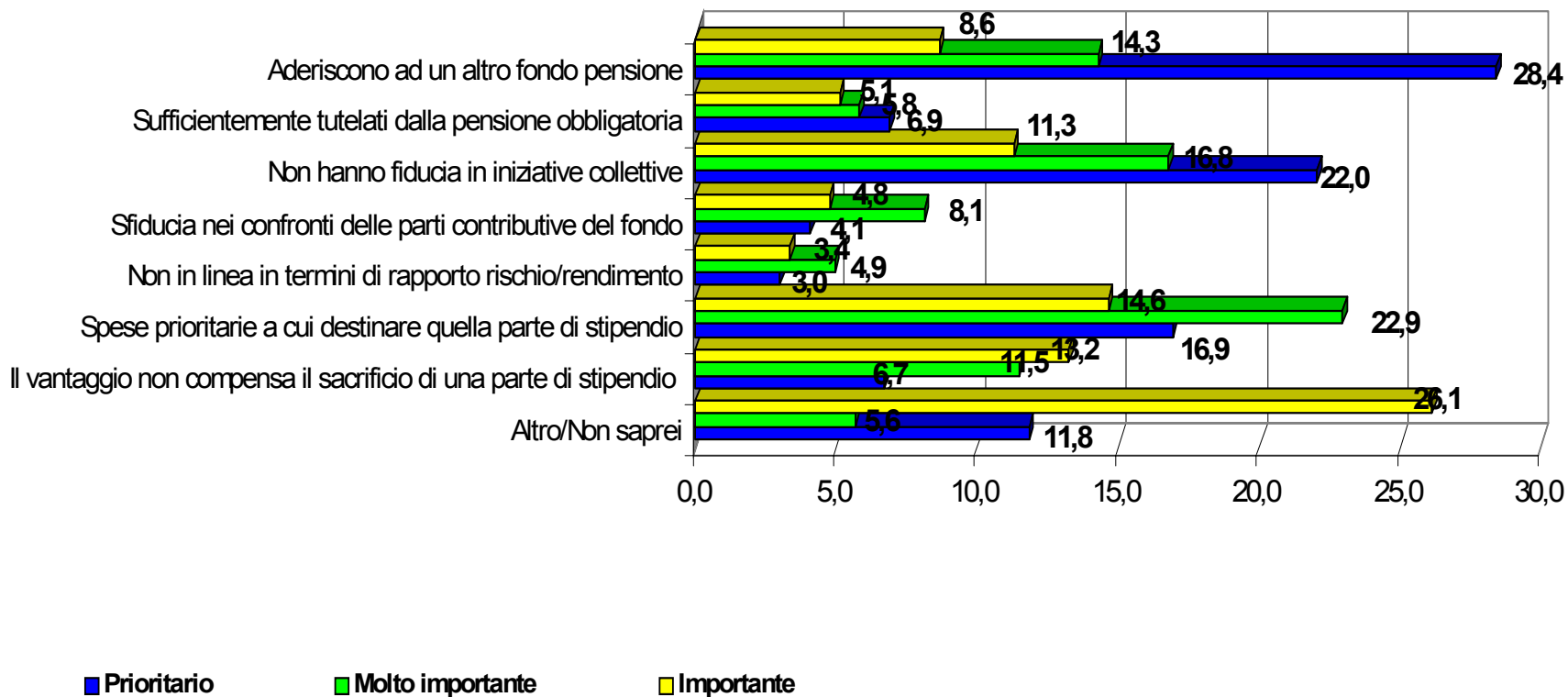
# Adesione: motivi dell'adesione



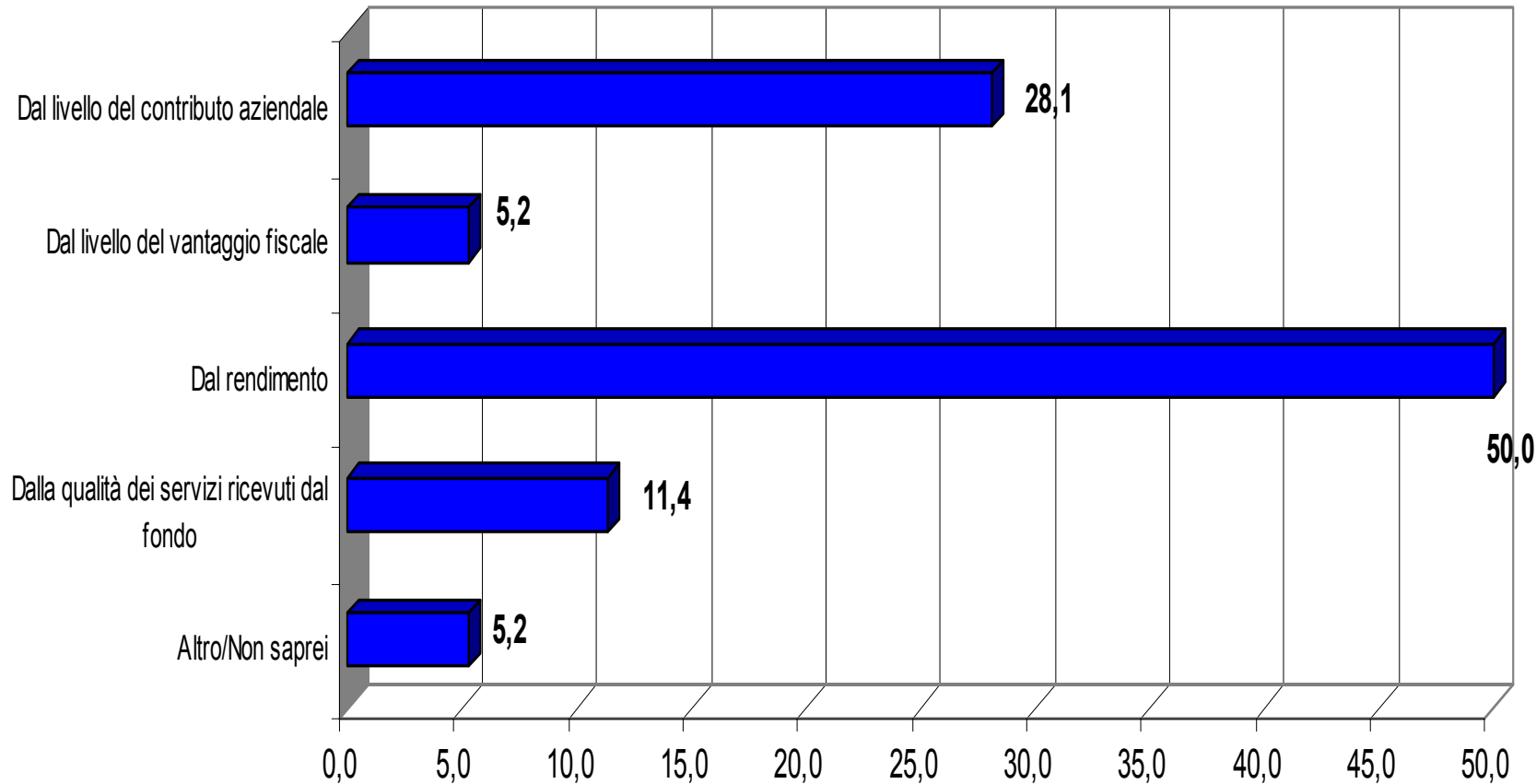
# Fonti Informative per l'adesione confronto aderenti aziende Rsu



# Non adesione: motivi



# Soddisfazione percepita degli aderenti: motivi



# Giudizio complessivo delle RSU nel rapporto con Fonchim

