

Il fondo pensione Teseo ispirato all'etica piace al Sud e agli uomini

"Nel corso delle prossime settimane ripartirà l'accordo stipulato con Amref: per ogni cliente che aprirà il nostro conto ZeroSpese doneremo 15 euro all'associazione". Parla Emanuele Passerin d'Entrèves, specialista marketing del gruppo Reale Mutua Assicurazioni, in procinto di recarsi a Roma per mettere a punto con i vertici italiani della Onlus gli ultimi dettagli dell'intesa.

Probabilmente - come già avvenuto con i fondi raccolti dal 15 ottobre al 31 dicembre, usati per realizzare un pozzo a Mkuranga, in Tanzania - la donazione sarà utilizzata per sostenere progetti di approvvigionamento idrico in Africa. "Abbiamo scelto Amref - spiega Massimo Luvì, direttore generale di Banca Reale - in quanto associazione che incarna perfettamente i valori di eticità, trasparenza, efficacia ed efficienza, che rappresentano l'obiettivo cui, come società, tendiamo ogni giorno".

Fondata nel 1957, Amref è oggi la maggiore organizzazione sanitaria privata e senza fini di lucro dell'Africa Orientale.

Oltre a questo progetto, Reale Mutua concretizza il suo impegno etico anche con altre soluzioni. Per esempio, col Fondo Teseo, un fondo pensione aperto articolato in quattro linee di investimento: garantita, prudentiale, bilanciata e sviluppo, accomunate dalla valenza etica. Abbiamo chiesto ad Anna Deambrosis, responsabile del ramo vita di Reale Mutua, di illustrarci andamento e caratteristiche del prodotto.

"Sotto il profilo finanziario siamo soddisfatti: con il 2,40% di crescita, Teseo ha ottenuto un rendimento superiore alla media dei fondi pensione aperti, che nel 2007 è stata dello 0,82%. Il fondo, nel 2007, ha raccolto circa 5,6 milioni di euro di contributi. A fine anno abbiamo registrato quattromila iscritti, 3.200 dei quali a partire dalla riforma del Tfr; di questi ultimi, ben 2.900 ci hanno conferito il proprio Tfr".

Avete tracciato - chiediamo - un profilo del cliente tipo di Teseo?

"Da una prima ricerca emerge che il 65% dei nuovi aderenti ha meno di 40 anni ed è maschio. Per collocazione geografica, da Nord Est e Sud sono arrivati oltre i due terzi delle nuove adesioni. Più del 90% dei clienti è lavoratore dipendente e il 40% ha sottoscritto Teseo a livello individuale. Il livello del contributo medio dei nuovi iscritti ammonta a circa 800 euro l'anno ma il dato si riferisce solo al secondo semestre, da quando è entrata in vigore la nonna sul Tfr. In ogni caso, stiamo ancora raccogliendo dati. Per un bilancio più preciso bisogna aspettare ancora qualche mese: la prima parte dell'anno è importante perché le aziende versano il Tfr dopo aver

chiuso i bilanci. Solo a gennaio abbiamo raccolto 2 milioni di euro dai nuovi iscritti".

Oltre ai tradizionali filtri di eticità - armi, tabacco, alcool, gioco d'azzardo, pornografia, nucleare - il denaro non viene impiegato nemmeno nei Paesi dove è in vigore la pena di morte. "Negli Stati Uniti, per esempio, non investiamo - continua Deambrosis - ma sono scelte che non hanno ricadute sui rendimenti, anzi, siamo convinti che consentiranno risultati più stabili nel medio-lungo termine. L'eticità è in linea con il nostro statuto che, in quanto mutua, permette di concentrarci sullo sviluppo e sul miglioramento dei servizi offerti".

