

Parma, 28 maggio 2021

Oggetto: informativa sui valori delle quote e sui valori delle posizioni assicurative del Fondo Pensione Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 aprile 2021.

Commento

Nel mese di aprile, i principali indici finanziari, hanno performato positivamente (ad eccezione degli indici azionari italiano e giapponese e dell'obbligazionario italiano) e hanno confermato, in linea generale, il buon tono dei mercati da inizio anno. In particolare tutti gli indici azionari, da inizio anno, anno risultano positivi a conferma delle buone aspettative di crescita economica. Per contro gli indici obbligazionari registrano performance negative su attese di aumento dell'inflazione. Buon recupero dei rapporti valutari e dei prezzi delle materie prime.

La tabella propone una sintesi di principali indici con la performance da inizio anno riferita all'inizio e alla fine del mese di aprile e l'effettivo andamento del mese.

Azionario	Performance da inizio anno riferita al		Performance aprile
	2-apr-21	30-apr-21	
S&P 500	7,02%	11,32%	4,30%
Euro Stoxx 50	11,07%	11,88%	0,81%
FTSE MIB	11,14%	8,58%	-2,56%
DAX	10,12%	10,33%	0,21%
NIKKEI 225	8,78%	4,99%	-3,79%
MSCI EMERGING	3,64%	4,36%	0,72%

Obbligazionario	Performance da inizio anno riferita al		Performance aprile
	2-apr-21	30-apr-21	
Italy Govt 7-10	-0,33%	-2,12%	-1,79%
Barclays Euro Aggregate	-1,68%	-0,46%	1,22%
JPM EMBI Global	-4,45%	-0,23%	4,22%

Commodity	Performance da inizio anno riferita al		Performance aprile
	2-apr-21	30-apr-21	
Brent	25,21%	29,83%	4,62%
Gold	-8,74%	-6,61%	2,13%

Rapporto di cambio	Performance da inizio anno riferita al		Performance aprile
	2-apr-21	30-apr-21	
EUR/USD	-3,81%	-1,68%	2,13%
EUR/GBP	-5,03%	-2,84%	2,19%
EUR/CHF	2,43%	1,45%	-0,98%

Risultano buoni i rendimenti da inizio anno delle linee finanziarie che consolidano valori migliori dei rispettivi benchmark.

Linee Finanziarie

Valore quota e rendimenti storici

Il valore delle quote delle linee finanziarie è riportato nella tabella, in cui sono esposti anche i rendimenti semplici riferiti a differenti orizzonti temporali; si rammenta che le linee finanziarie sono gestite da Amundi Sgr, Anima Sgr e Eurizon Sgr.

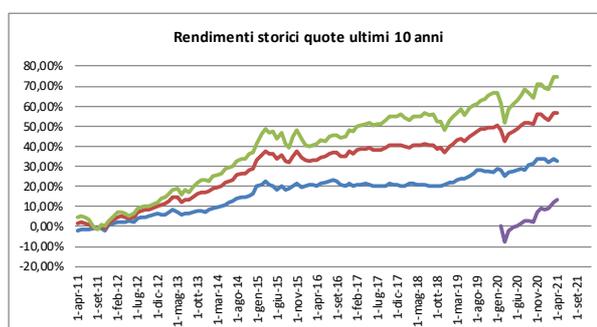
Linea investimento	Valore quota al 30/4/21	Rendimento			
		dal 31/12/20	a 1 anno	a 3 anni	a 5 anni
Orizzonte 10	18,779	- 0,955%	2,215%	7,125%	8,068%
Orizzonte 20	18,868	1,077%	8,687%	12,955%	19,440%
Orizzonte 30	18,038	3,346%	15,650%	18,096%	29,602%
Orizzonte Sostenibilità *	11,357	4,317%	16,196%		

* linea attiva dal 27 febbraio 2020

- i rendimenti sono determinati come rapporto fra i valori delle quote riferite ai periodi indicati
- il valore delle quote è al netto delle commissioni di gestione e del prelievo fiscale sui rendimenti (aliquota del 20%; 12,50% sui titoli di Stato)

I grafici storici riferiti a 120 rilevazioni (10 anni) evidenziano l'andamento delle quote e del rendimento mensile. I rendimenti sono soggetti ad oscillazioni in funzione agli andamenti dei mercati e, in relazione all'orizzonte temporale tipico dell'investimento nel Fondo Pensione, è necessario e fondamentale valutarli in un'ottica di lungo periodo. Inoltre, si sottolinea che il rendimento passato non è garanzia di rendimenti uguali o simili nel futuro.

Il rendimento, con riferimento alle ultime 120 rilevazioni, della linea:



- Orizzonte Sostenibilità è pari al 13,57% (medio annuo semplice pari al 9,81%);
- Orizzonte 30 è pari al 74,04% (medio annuo semplice pari al 7,34%);
- Orizzonte 20 è pari al 55,84% (medio annuo semplice pari al 5,62%);
- Orizzonte 10 è pari al 31,64% (medio annuo semplice pari al 3,32%).

Performance finanziaria verso benchmark

La performance delle linee finanziarie riportata in tabella evidenzia l'*excess return* verso *benchmark* sia da inizio anno che da inizio gestione. Per fornire informazioni agli iscritti sui rendimenti a lungo termine, i rendimenti da inizio gestione decorrono dal 1 gennaio 2020, data dalla quale sono intervenuti cambiamenti sui *benchmark* e la sostituzione di un Gestore.

Linea investimento	Rendimenti da inizio anno			Rendimenti da 1/1/20 (cambio benchmark e gestore)		
	Portafoglio	Benchmark	Excess return	Portafoglio	Benchmark	Excess Return
Orizzonte 10	-0,97%	-1,50%	0,52%	2,73%	1,46%	+ 1,27%
Orizzonte 20	1,61%	0,84%	0,76%	7,72%	5,97%	+ 1,75%
Orizzonte 30	4,40%	3,45%	0,95%	12,52%	10,03%	+ 2,48%
Orizzonte Sostenibilità *	5,68%	5,03%	0,65%	16,55%	17,72%	-1,17%

* linea attiva dal 27 febbraio 2020

➤ fonte dati: Report mensile BM&C "Valutazione andamento portafoglio – indicatori di performance".

La *performance* cumulativa da inizio gestione per tutte le linee finanziarie storiche risulta essere superiore a quella "teorica" del *benchmark*.

Linee Assicurative

Valore quota e rendimenti storici

Il valore della quota della linea "Orizzonte Capitale Garantito" (dal 1° gennaio 2018 gestita da CA Vita) è riportata in tabella in cui sono esposti anche i rendimenti semplici riferiti a differenti orizzonti temporali:

Linea assicurativa	Valore quota al 30/4/21	Rendimento		
		dal 31/12/20	a 1 anno	a 3 anni
Orizzonte Capitale Garantito	10,475	0,383%	1,394%	4,260%

➤ I rendimenti sono determinati come rapporto fra i valori delle quote riferite ai periodi indicati

Informiamo, infine, che nell'area riservata del Sito Web del Fondo www.ca-fondopensione.it è disponibile la valorizzazione aggiornata delle posizioni individuali della linea "Obiettivo Rendita" (gestita da Unipol Sai), chiusa ai nuovi versamenti a far tempo dal 1° gennaio 2019, comprensiva della rivalutazione certificata alla stessa data.

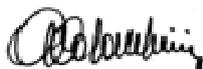
Aggiornamento delle posizioni individuali nell'area riservata del sito

Nell'area riservata del Sito Web del Fondo www.ca-fondopensione.it è altresì disponibile la valorizzazione aggiornata delle posizioni individuali.

L'occasione è gradita per porgere i migliori saluti.

FONDO PENSIONE GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA

Il Direttore Generale
Andreina Colombini



Il Presidente
Vincenzo Saporito

