



Fondo Pensione Credem

DICEMBRE 2024

# BOLLETTINO FONDO PENSIONE

Bollettino Informativo del Fondo Pensione dei Dipendenti del Gruppo Credem

# INDICE

---

LINEA BILANCIATA	3
------------------	---

---

LINEA CRESCITA	5
----------------	---

---

LINEA SICUREZZA	7
-----------------	---

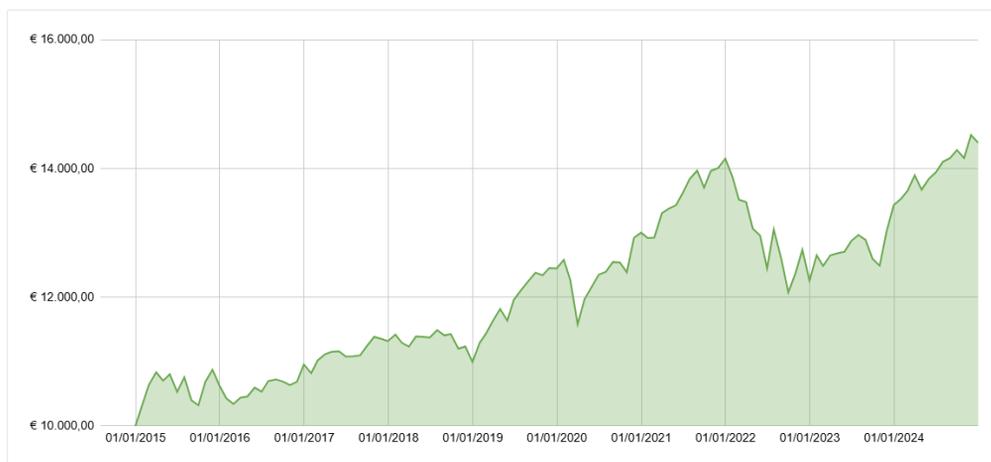
---

## RENDIMENTI NETTI

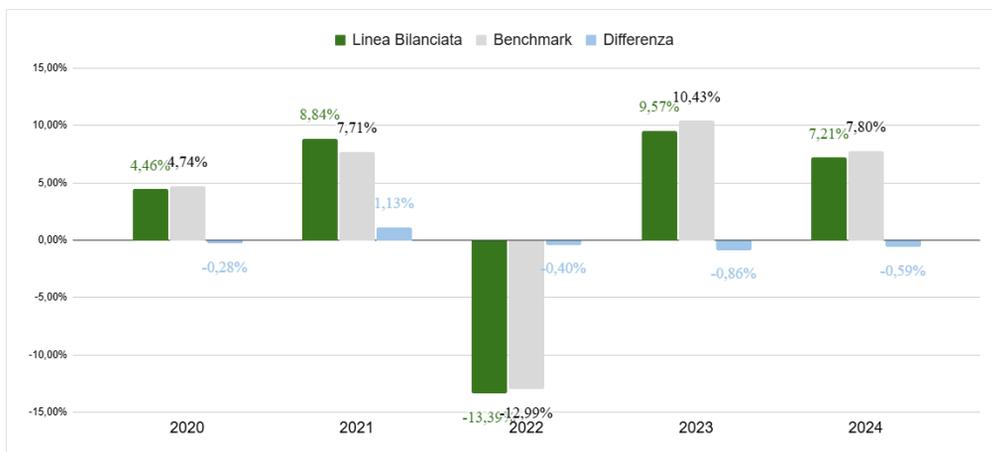
Aggiornati al : 31/12/2024

Ultimi 10 anni (10Y)	43,98%
Ultimi 5 anni (5Y)	15,68%
Ultimi 3 anni (3Y)	1,74%
Da inizio anno (YTD)	7,21%

### Crescita di 10.000 EUR (ultimi 10 anni)



### Rendimenti netti annui



## CARTA D'IDENTITA'

### TIPOLOGIA

Fondo pensione di tipo preesistente

### DATA DI PARTENZA

02/01/2003

### PATRIMONIO IN GESTIONE

230,9 milioni di EUR

### GESTORE DELEGATO

AXA INVESTMENT MANAGERS

### LIVELLO DI RISCHIO

Medio Alto

### OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Crescita del capitale sul medio/lungo periodo

### BENCHMARK

#### OBBLIGAZIONI - 55%

40% ICE EMU Govt  
15% ICE EMU Corp

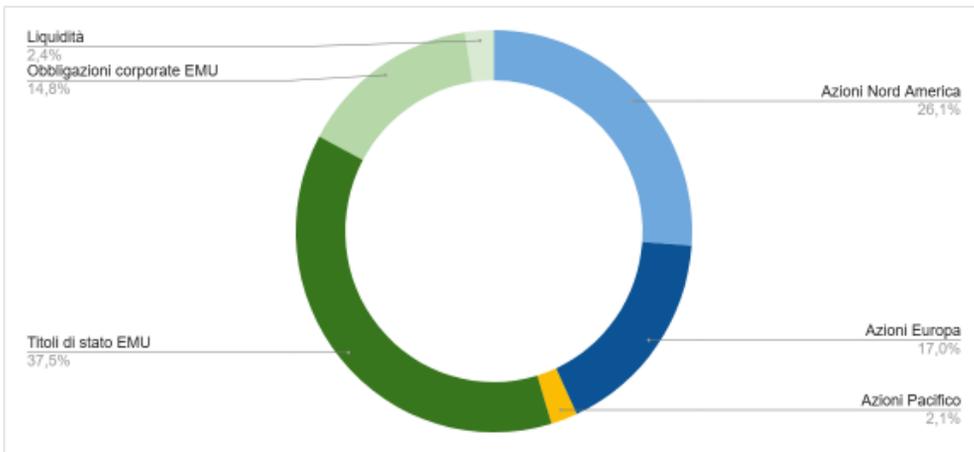
#### AZIONI - 45%

13% MSCI EMU  
12% MSCI WORLD ex EMU  
20% MSCI WORLD EUR HDG

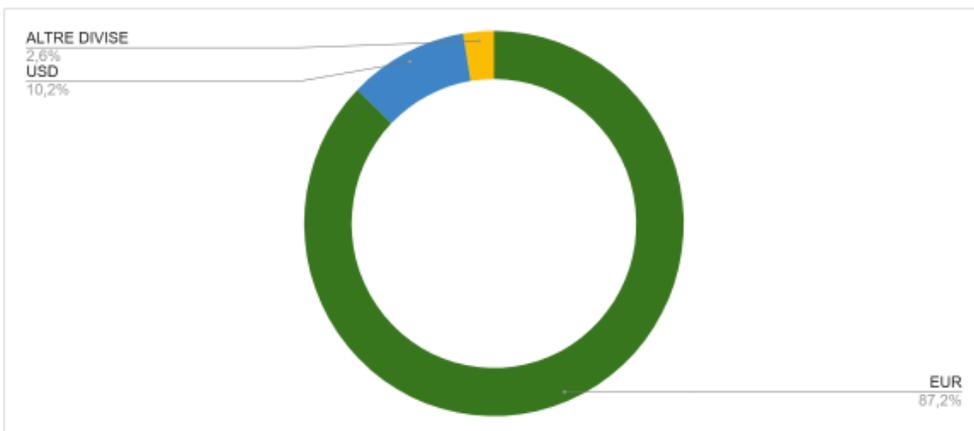
## COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO

Ultimo Aggiornamento : 31/12/2024

### Composizione per Asset Class



### Composizione per Valuta (netta coperture)



## INDICATORI DI RISCHIO

Ultimo Aggiornamento : 31/12/2024

### Volatilità annualizzata (2anni)



## CARTA D'IDENTITA'

### TIPOLOGIA

Fondo pensione di tipo preesistente

### DATA DI PARTENZA

02/01/2003

### PATRIMONIO IN GESTIONE

230,9 milioni di EUR

### GESTORE DELEGATO

AXA INVESTMENT MANAGERS

### LIVELLO DI RISCHIO

Medio Alto

### OBBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Crescita del capitale sul medio/lungo periodo

### BENCHMARK

#### OBBLIGAZIONI - 55%

40% ICE EMU Govt  
15% ICE EMU Corp

#### AZIONI - 45%

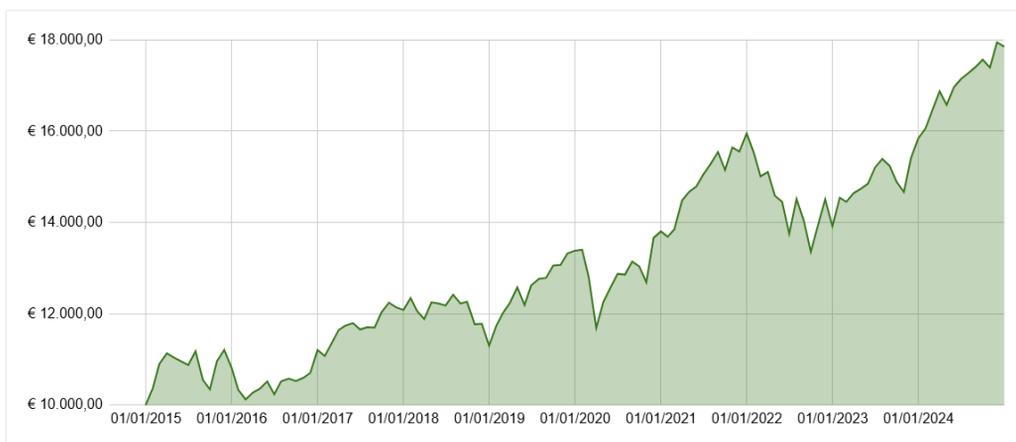
13% MSCI EMU  
12% MSCI WORLD ex EMU  
20% MSCI WORLD EUR HDG

## RENDIMENTI NETTI

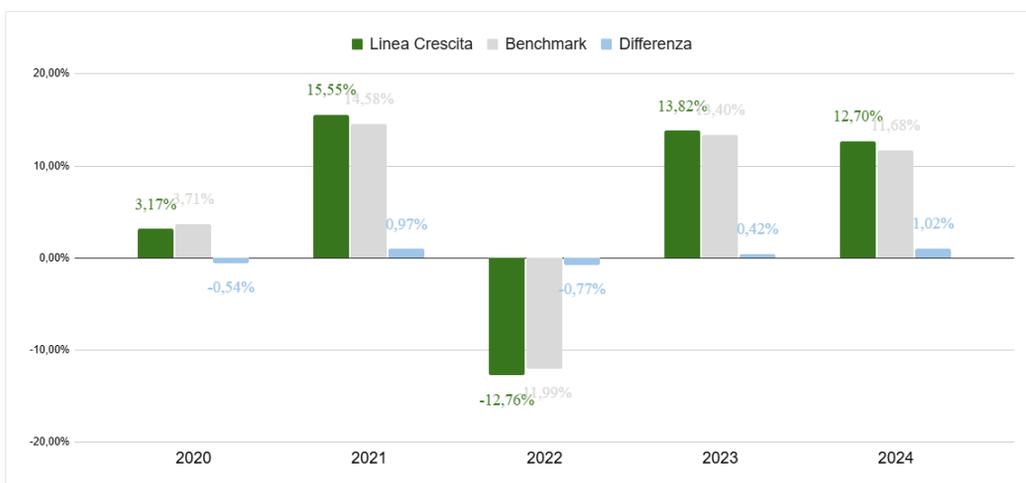
Aggiornati al: 31/12/2024

Ultimi 10 anni (10y)	78,54%
Ultimi 5 anni (5y)	33,42%
Ultimi 3 anni (3y)	11,91%
Da inizio anno (YTD)	12,70%

### Crescita di 10.000 EUR (Ultimi 10 anni)



### Rendimenti netti annui



## CARTA D'IDENTITA'

### TIPOLOGIA

Fondo pensione di tipo preesistente

### DATA DI PARTENZA

02/01/2003

### PATRIMONIO IN GESTIONE

176,6 milioni di EUR

### GESTORE DELEGATO

EURIZON CAPITAL A.M. SGR

### LIVELLO DI RISCHIO

Alto

### OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Forte crescita del capitale sul lungo periodo

### BENCHMARK

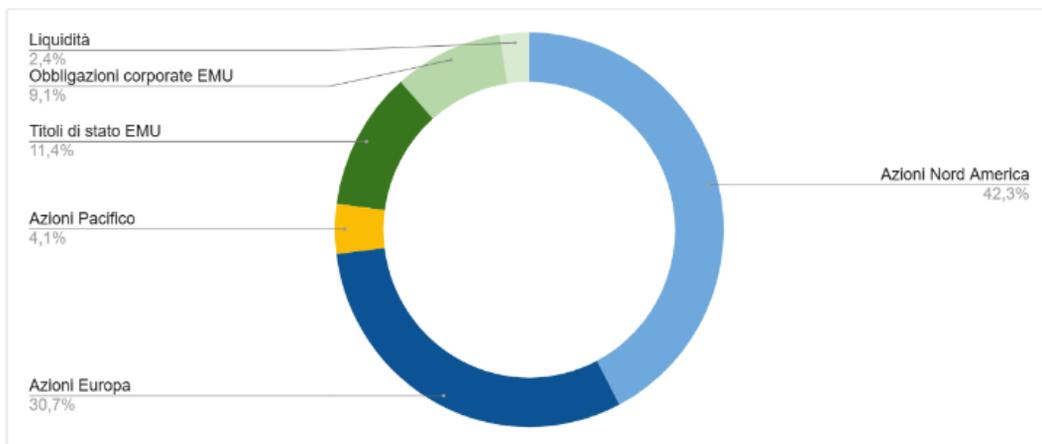
#### OBBLIGAZIONI - 25%

18% ICE EMU Govt  
7% ICE EMU Corp

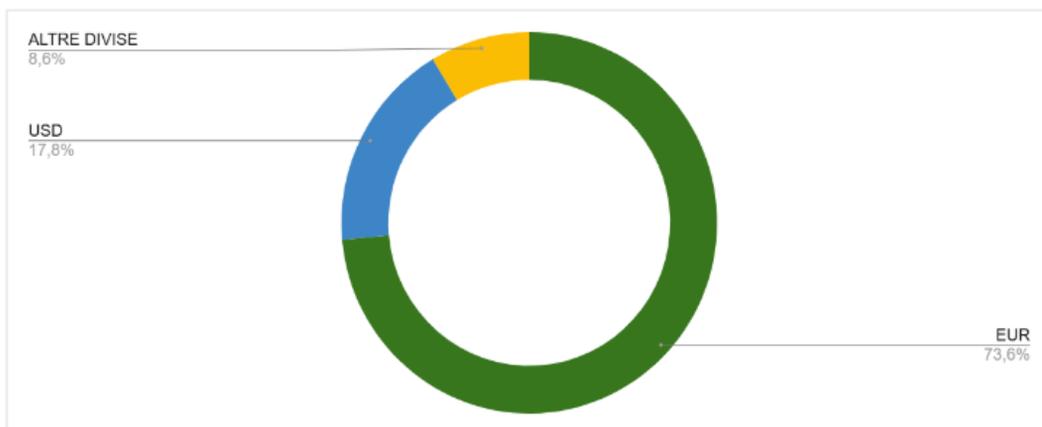
#### AZIONI - 75%

22% MSCI EMU  
20% MSCI WORLD Ex EMU  
33% MSCI World EUR hdg

## Composizione per Asset Class



## Composizione per Valuta (netta coperture)



## INDICATORI DI RISCHIO

Ultimo Aggiornamento : 31/12/2024

### Volatilità annualizzata (2anni)



## CARTA D'IDENTITA'

### TIPOLOGIA

Fondo pensione di tipo preesistente

### DATA DI PARTENZA

02/01/2003

### PATRIMONIO IN GESTIONE

176,6 milioni di EUR

### GESTORE DELEGATO

EURIZON CAPITAL A.M. SGR

### LIVELLO DI RISCHIO

Alto

### OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Forte crescita del capitale sul lungo periodo

### BENCHMARK

#### OBBLIGAZIONI - 25%

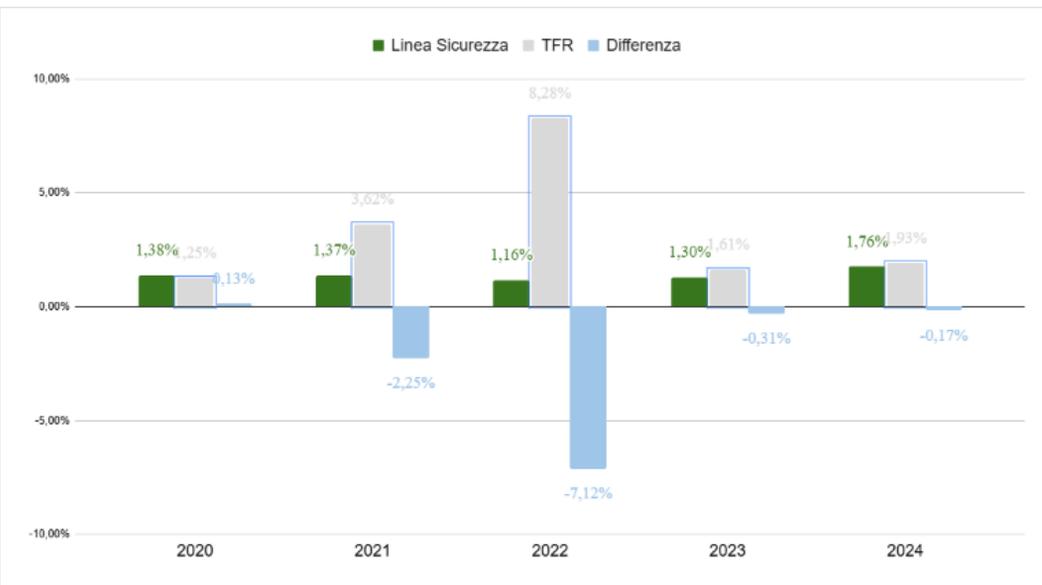
18% ICE EMU Govt  
7% ICE EMU Corp

#### AZIONI - 75%

22% MSCI EMU  
20% MSCI WORLD Ex EMU  
33% MSCI World EUR hdg

## RENDIMENTI NETTI

Ultimo Aggiornamento : 31/12/2024



## CARTA D'IDENTITA'

### TIPOLOGIA

Fondo pensione di tipo preesistente

### DATA DI PARTENZA

01/01/2005

### PATRIMONIO IN GESTIONE

159,3 milioni di EUR

### GESTORE DELEGATO

CREDEMVITA SPA

### LIVELLO DI RISCHIO

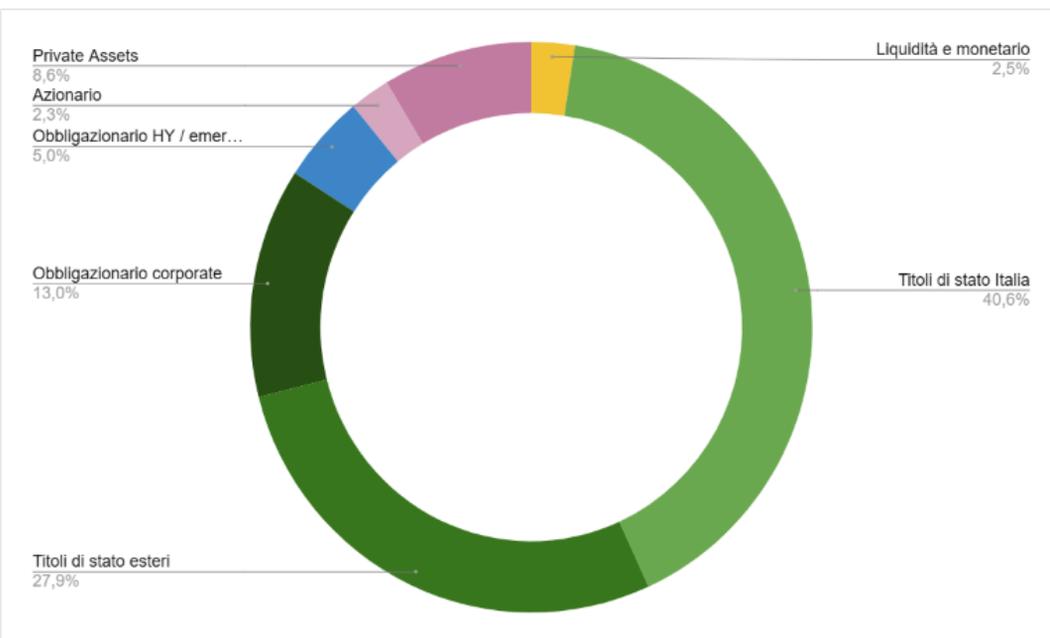
BASSO

### OBIETTIVI DI INVESTIMENTO

Conservazione del Capitale

## COMPOSIZIONE DEL PORTAFOGLIO

Ultimo Aggiornamento : 31/12/2024



Bollettino informativo della CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDEM- FONDO PENSIONE. I rendimenti del Fondo sono espressi al netto dell'imposta sostitutiva e delle spese gravanti sul fondo. Il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti. Il benchmark corrente è stato adottato con decorrenza 01.03.2022 in continuità con la politica di investimento della Linea. I risultati passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. I dati di composizione sono riferiti al patrimonio netto del Fondo. Il valore unitario della quota può variare anche in misura consistente. Si invitano gli iscritti a valutare i comparti di investimento in un orizzonte temporale di medio periodo. Fonte dati: Pevinet e Financial Risk Management