



FEDERAZIONE | AUTONOMA | BANCARI | ITALIANI

Bcc inFabi



Speciale Fondo Pensione Nazionale



**Fondo
Pensione Nazionale**

**DATI AL
31/12/2022**

Performance comparti del fondo

Performance Comparti del Fondo

Dati al 31 Dicembre 2022



Fondo Pensione Nazionale

COMPARTO TFR TACITO

PERFORMANCE SUMMARY	Rendimento netto indicativo su base annuale
Comparto	0,70%
Benchmark	8,28%
Differenza	-7,58%

COMPARTO RACCOLTA

PERFORMANCE SUMMARY	Mtd	Ytd
Comparto	-0,84%	-5,84%
Benchmark	-1,34%	-6,92%
Differenza	0,50%	1,08%

COMPARTO CRESCITA

PERFORMANCE SUMMARY	Mtd	Ytd
Comparto	-0,82%	-7,13%
Benchmark	-1,41%	-6,85%
Differenza	0,59%	-0,28%

COMPARTO SEMINA

PERFORMANCE SUMMARY	Mtd	Ytd
Comparto	-1,11%	-7,56%
Benchmark	-1,78%	-6,88%
Differenza	0,66%	-0,68%

Roma, FEBBRAIO 2023

COORDINAMENTO NAZIONALE FABI BCC



Coordinamento Nazionale delle Banche di Credito Cooperativo



Bcc inFabi



Speciale Fondo Pensione Nazionale

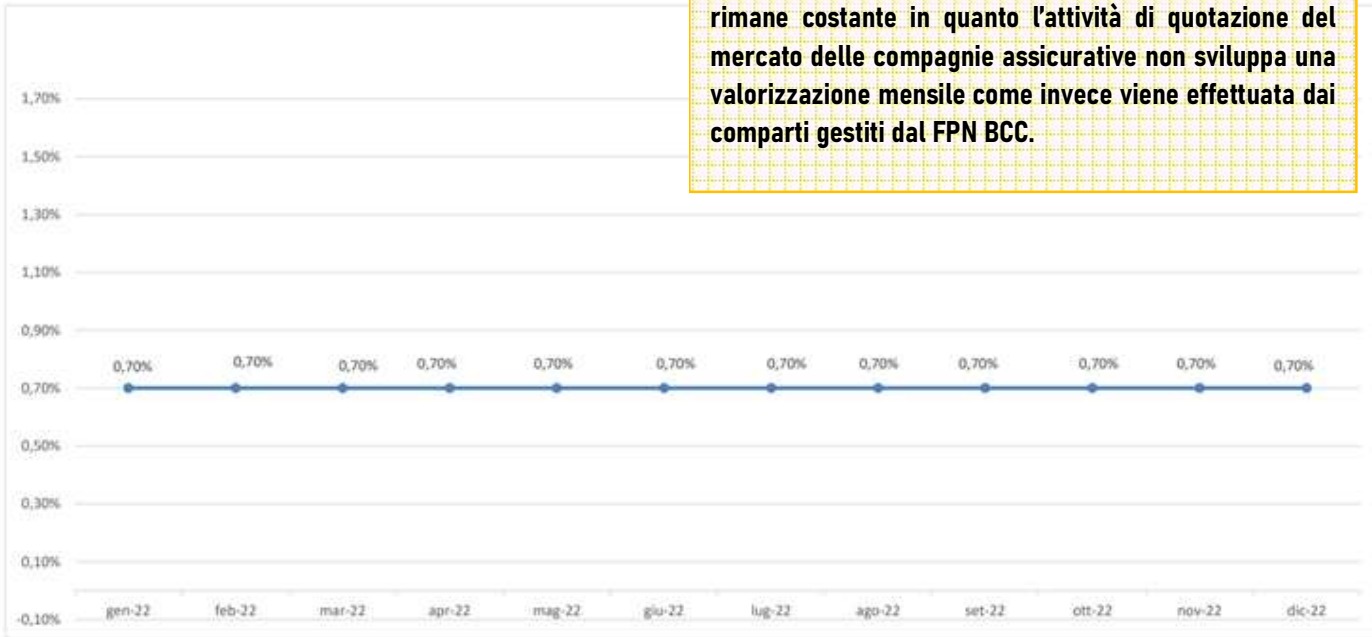


Variazione Rendimento 12 mesi

Comparto TFR Tacito

Dati al 31 Dicembre 2022

Rammentiamo che il rendimento del TFR tacito viene segnalato dalle compagnie di assicurazione solo una volta all'anno. E' per tale motivo che il rendimento rimane costante in quanto l'attività di quotazione del mercato delle compagnie assicurative non sviluppa una valorizzazione mensile come invece viene effettuata dai comparti gestiti dal FPN BCC.



Variazione valore quota dal 2009

Comparto Raccolta

Dati al 31 Dicembre 2022



Coordinamento Nazionale delle Banche di Credito Cooperativo



Bcc inFabi

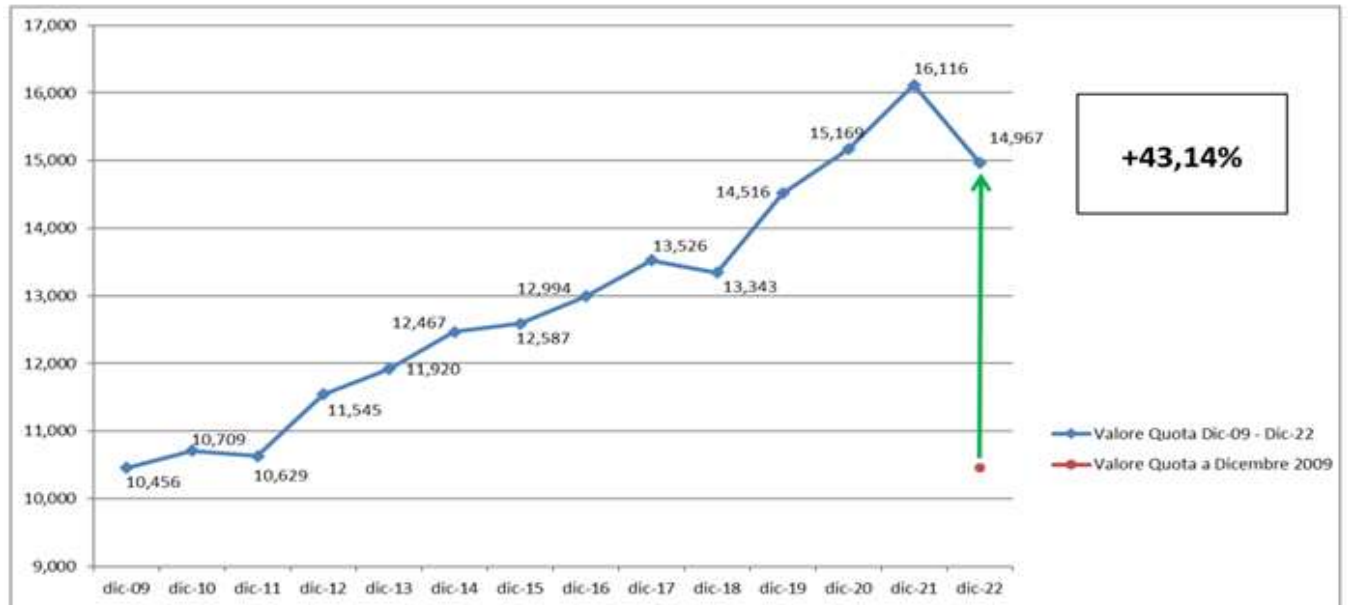


Speciale Fondo Pensione Nazionale

Variazione valore quota dal 2009

Comparto Crescita

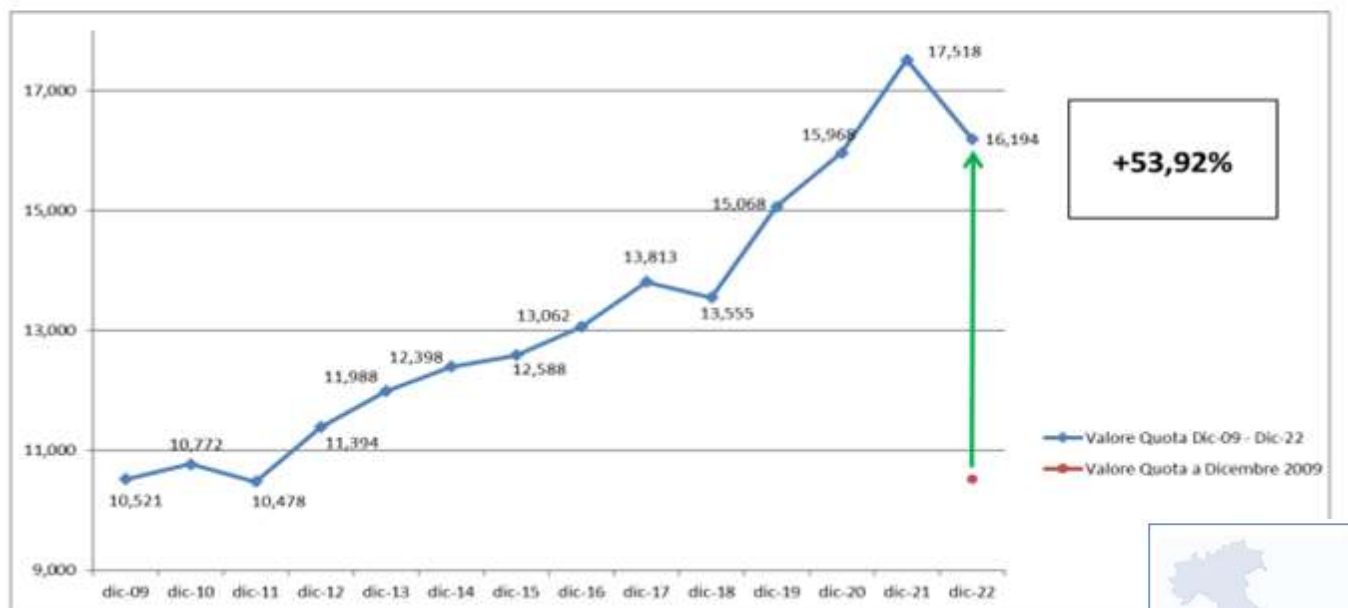
Dati al 31 Dicembre 2022



Variazione valore quota dal 2009

Comparto Semina

Dati al 31 Dicembre 2022



Coordinamento Nazionale delle Banche di Credito Cooperativo





Bcc inFabi

Performance Comparti del Fondo
Aggiornamento al 31 Dicembre 2022

COMPARTO RACCOLTA												
PERFORMANCE SUMMARY	Gennaio Mtd	Febbraio Mtd	Marzo Mtd	Aprile Mtd	Maggio Mtd	Giugno Mtd	Luglio Mtd	Agosto Mtd	Settembre Mtd	Ottobre Mtd	Novembre Mtd	Dicembre Ytd
Comparto	-1,23%	-0,73%	-0,16%	-1,48%	-0,44%	-1,45%	2,04%	-1,63%	-1,94%	0,44%	1,52%	-5,84%
Benchmark	-1,10%	-1,17%	-0,54%	-1,61%	-0,51%	-1,61%	2,18%	-1,72%	-2,33%	0,57%	1,84%	-6,92%
Differenza	-0,13%	0,44%	0,38%	0,13%	0,07%	0,15%	-0,14%	0,09%	0,39%	-0,13%	-0,32%	1,08%

COMPARTO CRESCITA												
PERFORMANCE SUMMARY	Gennaio Mtd	Febbraio Mtd	Marzo Mtd	Aprile Mtd	Maggio Mtd	Giugno Mtd	Luglio Mtd	Agosto Mtd	Settembre Mtd	Ottobre Mtd	Novembre Mtd	Dicembre Ytd
Comparto	-1,95%	-0,51%	0,12%	-2,36%	-0,35%	-2,09%	2,68%	-2,03%	-2,65%	0,71%	2,04%	-7,13%
Benchmark	-1,42%	-1,42%	-0,16%	-1,77%	-0,35%	-2,27%	2,53%	-1,57%	-2,80%	1,08%	2,36%	-6,85%
Differenza	-0,53%	0,91%	0,28%	-0,59%	0,00%	0,18%	0,15%	-0,46%	0,15%	-0,37%	-0,32%	-0,28%

COMPARTO SEMINA												
PERFORMANCE SUMMARY	Gennaio Mtd	Febbraio Mtd	Marzo Mtd	Aprile Mtd	Maggio Mtd	Giugno Mtd	Luglio Mtd	Agosto Mtd	Settembre Mtd	Ottobre Mtd	Novembre Mtd	Dicembre Ytd
Comparto	-2,59%	-0,55%	0,61%	-2,68%	-0,37%	-2,73%	3,18%	-1,98%	-2,98%	1,35%	2,26%	-7,56%
Benchmark	-1,79%	-1,60%	0,40%	-2,07%	-0,21%	-3,02%	3,11%	-1,54%	-3,42%	1,93%	2,92%	-6,88%
Differenza	-0,80%	1,05%	0,21%	-0,61%	-0,16%	0,29%	0,07%	-0,44%	0,45%	-0,58%	-0,66%	-0,68%





Bcc inFabi

Speciale Fondo Pensione Nazionale

Fondo Pensione Nazionale per il Personale delle Banche di Credito Cooperativo/Casse Rurali ed Artigiane



Comparazione Rendimenti Fondi Pensione Preesistenti Bancari

Dati al 31/12/2022

COMPARAZIONE RENDIMENTI

Fondi Pensione Preesistenti di origine bancaria



Nel presente lavoro sono stati analizzati i rendimenti YTD disponibili alla data del 31/12/2022 di un campione di Fondi Pensione preesistenti di origine bancaria con caratteristiche simili al nostro Fondo Pensione in termini di *asset allocation*.

Al fine di rendere comparabili le linee di investimento del campione oggetto di indagine con i Comparti finanziari del Fondo (Raccolta, Crescita e Semina) sono state analizzate le *asset allocation* riportate in Nota Informativa*.

In base all'esito delle analisi espletate, le suddette linee d'investimento sono state ripartite in tre macrocategorie:

LINEE PRUDENTI: Azionario = 30% circa; Obbligazionario = 70% circa

LINEE BILANCIATE: Azionario = 50% circa; Obbligazionario = 50% circa

LINEE DINAMICHE: Azionario = 70% circa ; Obbligazionario = 30% circa

La comparazione con i Comparti Finanziari del Fondo Pensione BCC pertanto sarà la seguente:



* Nella comparazione delle due asset class (azioni ed obbligazioni) è stato adottato un range di tolleranza fra le varie linee d'investimento rispetto alle percentuali indicate. Nell'ambito della componente azionaria è stata inserita la classe immobiliare avendo un profilo di rischio più in linea con l'azionario rispetto all'obbligazionario.



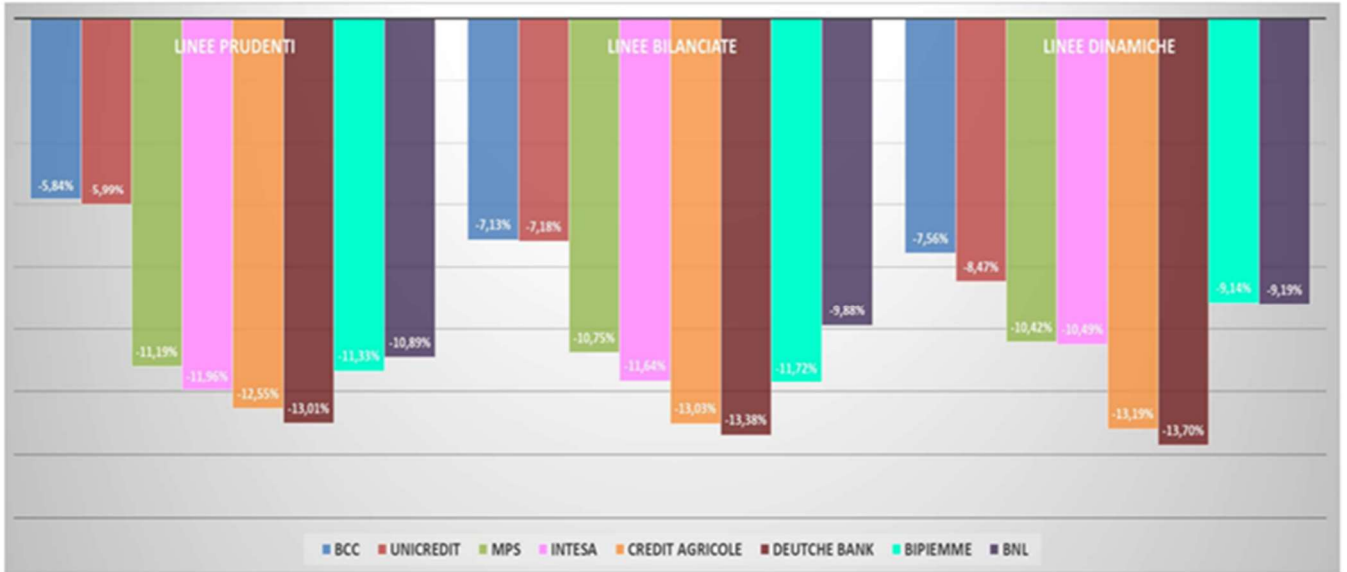


Bcc inFabi

Speciale Fondo Pensione Nazionale

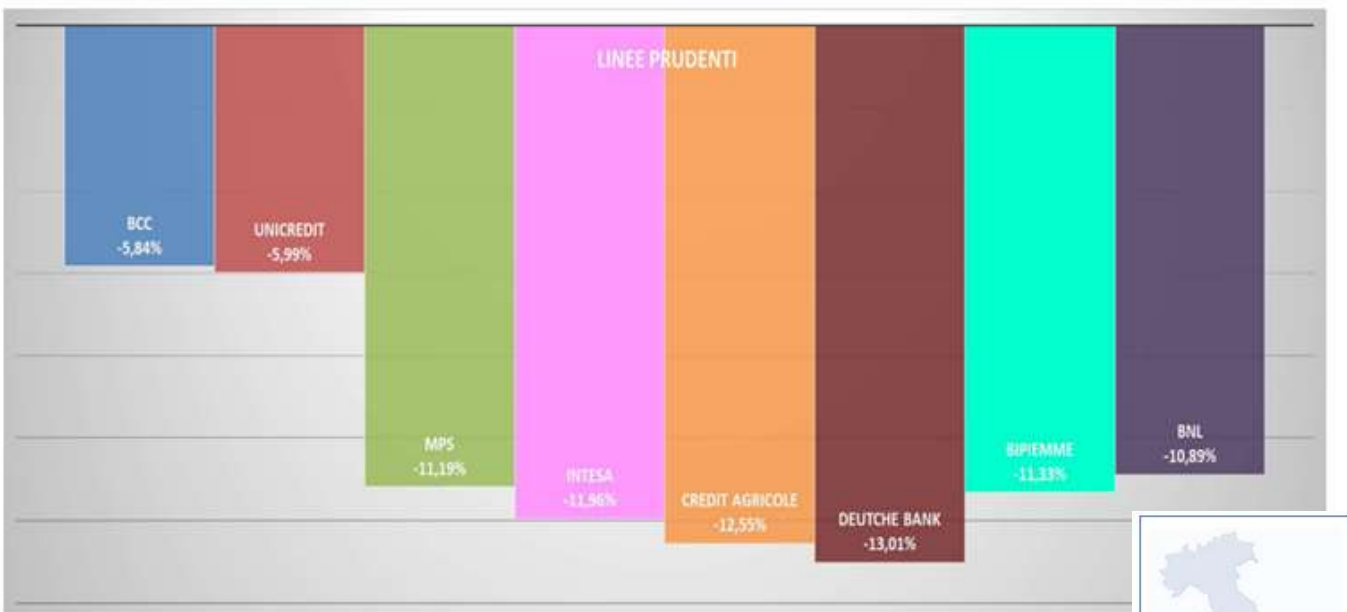
COMPARAZIONE RENDIMENTI

Fondi Pensione Preesistenti bancari



Fondi Pensione Preesistenti bancari

Rendimenti Linee Prudenti



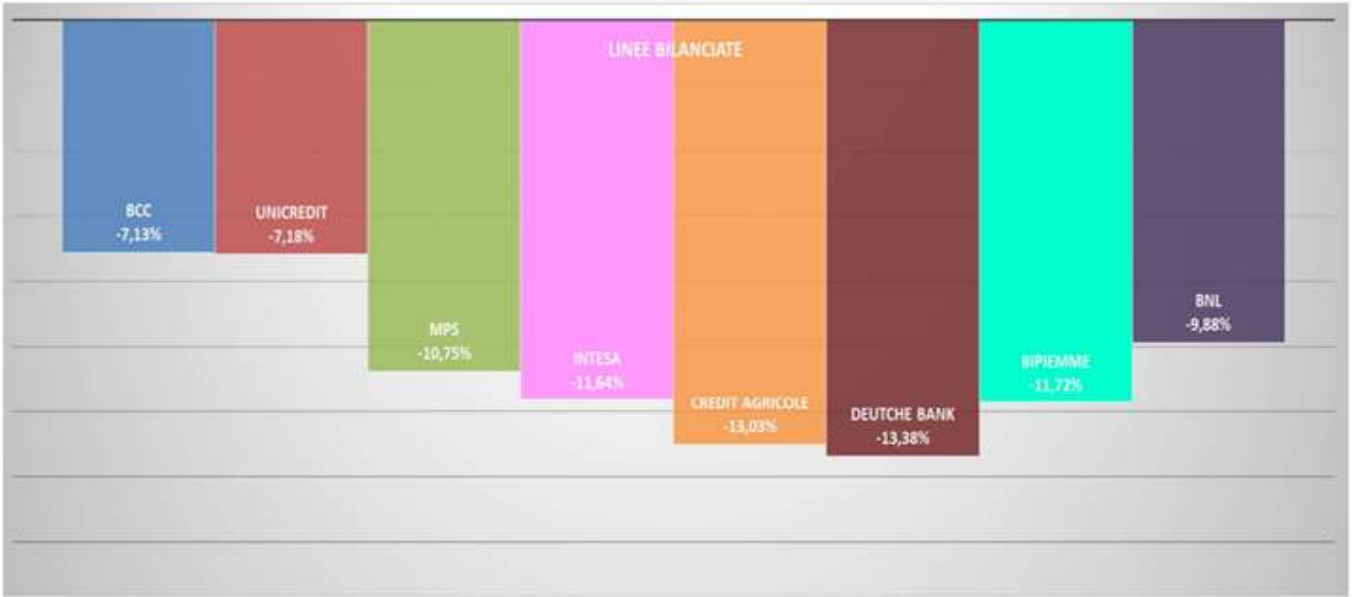


Bcc inFabi

Speciale Fondo Pensione Nazionale

Fondi Pensione Preesistenti bancari

Rendimenti Linee Bilanciate



Fondi Pensione Preesistenti bancari

Rendimenti Linee Dinamiche



Coordinamento Nazionale delle Banche di Credito Cooperativo

