

Scheda prodotto al mese di Dicembre 2024

## Il tuo piano oggi per domani

### Obiettivi e politica d'investimento

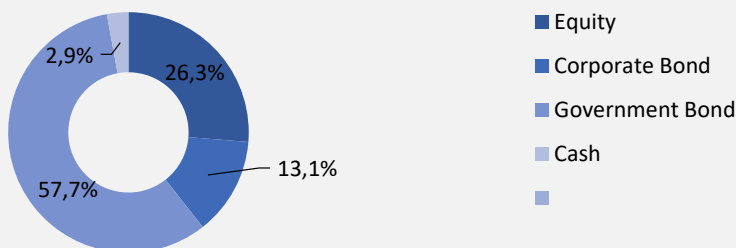
#### Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora alcuni anni di attività lavorativa ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di governance dei titoli nei quali investe.

### Lo stile di gestione

Il Fondo è in regime di contribuzione definita. L'entità delle prestazioni pensionistiche del Fondo è determinata in funzione della contribuzione effettuata e in base al principio della capitalizzazione. A livello strategico la politica di investimento del Comparto Ethical Life Balanced Growth prevede il 5% delle disponibilità complessive del Comparto investite in strumenti di natura monetaria e liquidità, il 65% in strumenti obbligazionari ed il restante 30% in strumenti di natura azionaria. Il limite massimo per gli investimenti di quest'ultima tipologia di strumenti finanziari è fissato nel 39% delle disponibilità complessive del Comparto. Il limite minimo per gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria è del 21%

### Allocazione di portafoglio



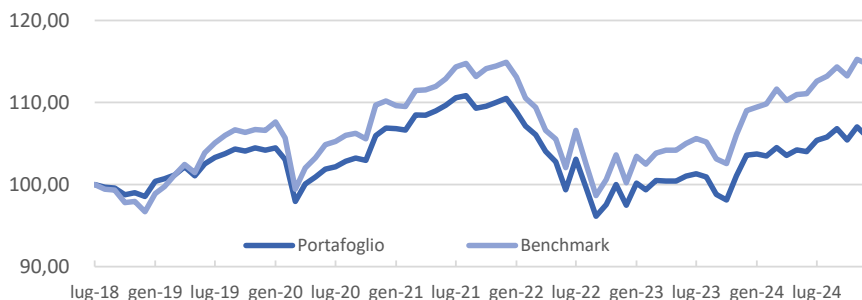
### Carta d'identità

Categoria del Comparto	Obbligazionario misto
Avvio operatività del Comparto	02/07/2018
Avvio del Fondo	31/07/2006
Valuta di Base	Euro
Patrimonio del Comparto	€ 33.817.823,100
Valorizzazione del NAV	Quindicinale
NAV (al 31/12/2024)	€ 10,581
Codice Reuters	LP68507538
Società di gestione	Euregio Plus SGR S.p.A./AG

### Indice di riferimento

5,0%	MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond Index
52,0%	MSCI Eurozone Government Bond Index
13,0%	MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond Inde
21,0%	MSCI EMU ESG Universal Index
9,0%	MSCI World ex EMU ESG Universal Index

### Crescita ipotetica di 100 Euro



### Rendimento cumulativo

	Mese	Trimestre
Comparto	-1,11%	-0,94%
Indice	-0,50%	0,31%
	YTD	Inizio Gestione
Comparto	2,16%	5,83%
Indice	5,22%	14,70%

I dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente. Il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali. Il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

### Misure di rischio

	VaR*	Volatilità attesa*	TEV	Duration
Comparto	6,69%	4,49%	1,31%	5,60
Indice	7,67%	5,05%		6,14

\* misure di rischio ex ante

### Parametri delle misure di rischio

Percentile	95,0%
Orizzonte temporale	1 Anno
Lookback period	2 Anni

### Primi 10 titoli in portafoglio\*

	Isin	Esposizione
Buoni poliennali del tes	IT0005622128	3,66%
Buoni ordinari del tes	IT0005580003	3,65%
Spain (kingdom of)	ES00000128Q6	2,40%
Germany (federal republic of) regs	DE0001102580	2,12%
Cash-eur	CASH-EUR	2,02%
Bundesschatzanweisungen	DE000BU22049	1,96%
Buoni poliennali del tes	IT0005560948	1,96%
Germany (federal republic of) regs	DE0001102507	1,87%
Belgium kingdom	BE0000362716	1,84%
Eu 2.75% 05-oct-2026	EU000A3K4D82	1,65%

### Contributo al VaR

0,00%

### Contributo alla Volatilità

0,00%

## Il tuo piano oggi per domani

### Distribuzione per duration

#### Obbligazionario (Govt e Corp)

Effective Duration < 1 year	6,2%
Effective Duration 1-3 yrs	14,4%
Effective Duration 3-5 yrs	16,2%
Effective Duration 5-10 yrs	20,7%
Effective Duration 10-20 yrs	10,5%
Effective Duration 20+ yrs	2,9%
ETF Corporate	0,00%

### Distribuzione geografica

#### Obbligazionario (Govt e Corp)

Area Euro	0,0%
Globale ex Euro	0,0%

#### Azionario

Area Euro	0,0%
Globale ex Euro	0,0%

### Azionario ripartizione settoriale

Energia	0,00%
Materiali	1,27%
Industriali	3,59%
Beni di consumo discrezionali	3,37%
Beni di consumo	4,31%
Sanità	3,43%
Finanziari	0,38%
Information Technology	4,81%
Telecomunicazioni	1,89%
Utilities	2,13%
Real Estate	1,06%

### Esposizione in divisa

Euro	0,00%
Dollaro US	0,00%
Sterlina Inglese	0,00%
Altre divise	0,00%

## Quanto costa PensPlan PROFI?

### Spese da sostenere all'atto dell'adesione:

Commissione iniziale di adesione	€ 30,00
----------------------------------	---------

### Spese relative alla fase di accumulo:

#### 1) direttamente a carico dell'aderente \*

(i) Commissione annua a copertura delle spese amministrative **	€ 17,00
(ii) Contributo di solidarietà	€ 3,00

#### 2) indirettamente a carico dell'aderente

Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio	1,00%
---	-------

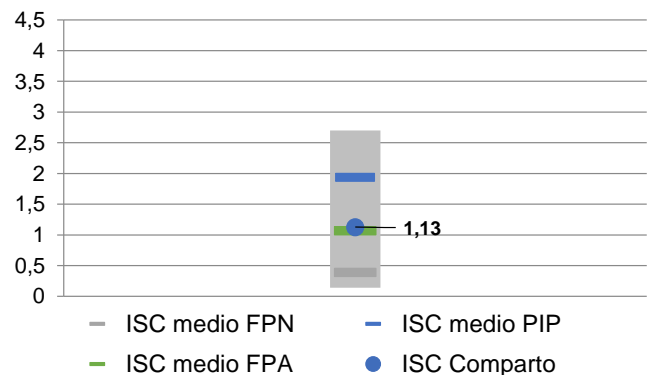
\* Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione del contributo di solidarietà

\*\* Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige è prevista una riduzione di tale commissione annua ad € 5,00 (D.P.Reg. n. 75 07/10/2015).

Il Fondo Pensione Aperto PensPlan PROFI è gestito in collaborazione con



## Indicatore sintetico dei Costi (ISC)





L'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) fornisce un'indicazione sintetica dell'onerosità annua dei Fondi Pensione. Calcolato secondo una metodologia stabilita da Covip, l'indicatore risulta leggermente superiore alla media dei costi dei Comparti della medesima categoria dei Fondi Pensione Aperti italiani (dati Covip 2023).

Meno carta, più alberi! Richiedi la documentazione relativa al FPA via e-mail, anziché per posta



## INFORMAZIONI IMPORTANTI

-  Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e 'l'Appendice Informativa sulla sostenibilità' della Nota Informativa
-  I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri

Il presente documento è soggetto a copyright e tutti i relativi diritti sono riservati. In particolare non è consentita la riproduzione, la divulgazione, la trasmissione o pubblicazione dello stesso in qualsiasi formato, senza la preventiva autorizzazione scritta della società. Si declina, inoltre ogni responsabilità diretta e indiretta nei confronti degli utenti per eventuali imprecisioni, errori, omissioni, danni (diretti, indiretti, conseguenti, punibili e sanzionabili).

Euregio Plus si riserva il diritto di modificare, aggiornare o cancellare in qualsiasi momento ogni tipo di informazione contenuta nella presente senza preavviso o spiegazioni all'utente.