

Scheda prodotto al mese di Settembre 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 ormai prossimo alla pensione, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di governance dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione molto prudente in cui i titoli di capitale non siano presenti.

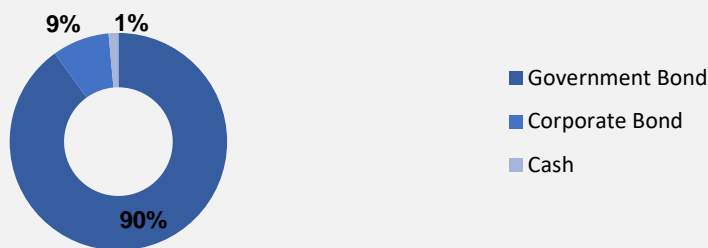
Lo stile di gestione

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 Short Term prevede il 5% delle disponibilità complessive del Comparto investite in strumenti di natura monetaria e liquidità, il 95% in strumenti obbligazionari.

Carta d'identità

Categoria del Comparto	Obbligazionario puro
Avvio operatività del Comparto	02/07/2018
Avvio del Fondo	31/07/2006
Valuta di Base	Euro
Patrimonio del Comparto	€ 6.829.393,620
Valorizzazione del NAV	Quindicinale
NAV (al 30/9/2024)	€ 9,982
Codice Reuters	LP68507540
Società di gestione	Euregio Plus SGR S.p.A./AG

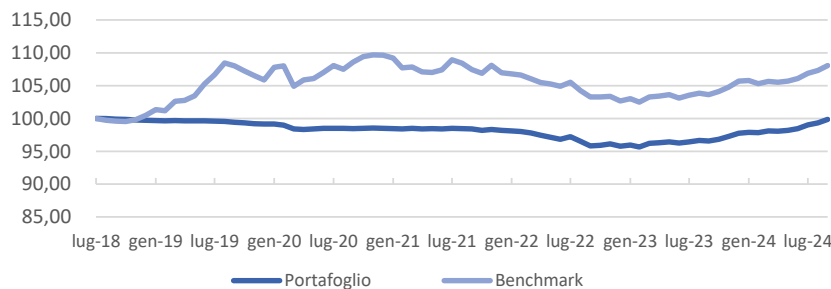
Allocazione di portafoglio



Indice di riferimento

95,0% MSCI Eurozone 1-3Y Government Bond Index
5,0% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond Index

Crescita ipotetica di 100 Euro



Rendimento cumulativo

	Mese	Trimestre
Comparto	0,52%	1,43%
Indice	0,67%	1,85%
	YTD	Inizio Gestione
Comparto	2,16%	-0,15%
Indice	2,22%	8,04%

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	2,75%	1,97%	2,86%	1,74
Indice	2,23%	1,70%		1,76

* 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	Contributo al VaR	Contributo alla Volatilità
Bundesschatzanweisungen	DE000BU22049	8,39%	0,21%	7,70%
Netherlands (kingdom of)	NL0012171458	5,07%	0,32%	11,20%
Spain (kingdom of)	ES0000012J15	4,86%	0,22%	8,04%
CAISSE DAMORTISSEMENT DE LA DETTE RegS	FR0011192392	4,60%	0,05%	1,64%
Eu 2.75% 05-oct-2026	EU000A3K4D82	4,55%	0,10%	3,13%
Italy (republic of) regs	IT0005437147	4,48%	0,12%	4,50%
Bonos y oblig del estado	ES0000012M77	4,45%	0,25%	8,68%
Kfw	DE000A351Y94	4,42%	0,14%	5,47%
Buoni poliennali del tes	IT0005534281	4,40%	0,02%	0,66%
Spain (kingdom of)	ES0000012G91	4,39%	0,07%	3,04%

Scheda prodotto al mese di Settembre 2024

Il tuo piano oggi per domani

Distribuzione per duration

Obbligazionario (Govt e Corp)

Effective Duration < 1 year	26,7%
Effective Duration 1-3 yrs	67,7%
Effective Duration 3-5 yrs	1,3%
Effective Duration 5-10 yrs	1,7%
Effective Duration 10-20 yrs	0,9%
Effective Duration 20+ yrs	0,2%
ETF Corporate	0,00%

Distribuzione geografica

Obbligazionario (Govt e Corp)

Area Euro	98,4%
Globale ex Euro	0,2%

Azionario

Area Euro	
Globale ex Euro	

Azionario ripartizione settoriale

Energia
Materiali
Industriali
Beni di consumo discrezionali
Beni di consumo
Sanità
Finanziari
Information Technology
Telecomunicazioni
Utilities
Real Estate

Esposizione in divisa

Euro	99,91%
Dollaro US	0,00%
Sterlina Inglese	0,00%
Altre divise	0,04%

Quanto costa PensPlan PROFIT?

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	0,70%
---	-------

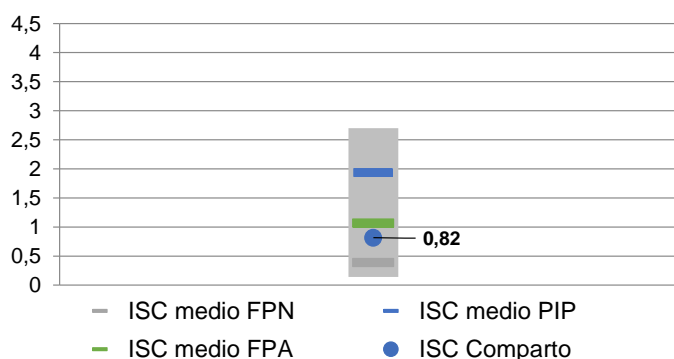
* Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione del contributo di solidarietà

** 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 PROFIT 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 inferiore 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.