

## PARTE I ‘LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L’ADERENTE’

### SCHEDA ‘PRESENTAZIONE’

In vigore dal 25/11/2024

#### PREMESSA

- Qual è l’obiettivo** PENSPLAN PROFÍ è un **fondo pensione aperto** finalizzato all’erogazione di una pensione complementare, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, numero 252**.  
PENSPLAN PROFÍ è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (di seguito, **COVIP**)
- Come funziona** PENSPLAN PROFÍ opera in **regime di contribuzione definita**: l’importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione.  
*Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l’andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un’ottica di lungo periodo.*
- Come contribuire** Se aderisci a PENSPLAN PROFÍ sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a PENSPLAN PROFÍ individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE:** fino a un massimo del 50% al momento del pensionamento;
  - **ANTICIPAZIONI:**
    - fino al 75%, in ogni momento, per far fronte a **spese sanitarie** di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli;
    - fino al 75%, **dopo 8 anni**, per **acquisto/ristrutturazione prima casa**, per te o per i tuoi figli;
    - fino al 30%, **dopo 8 anni**, per altre esigenze di carattere personale;
  - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE:** per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
  - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**
- Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
- I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione ‘Dove trovare ulteriori informazioni’ per capire come approfondire tali aspetti

**LE OPZIONI DI INVESTIMENTO**

Puoi scegliere tra i seguenti 5 comparti:

Denominazione dei comparti	Tipologia	Sostenibilità <sup>(1)</sup>	Altre caratteristiche
<b>Ethical Life High Growth</b>	Azionario	SI	
<b>Ethical Life Growth</b>	Bilanciato	SI	
<b>Ethical Life Balanced Growth</b>	Obbligazionario misto	SI	
<b>Ethical Life Conservative</b>	Obbligazionario misto	SI	
<b>Ethical Life Short Term</b>	Obbligazionario puro	SI	Comparto di default in caso di RITA

<sup>(1)</sup> **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili**

Il Fondo mette gratuitamente a disposizione degli aderenti un sistema di avvisi automatici che suggeriscono una riallocazione dell’investimento previdenziale basato su un principio “*life cycle*”: ad intervalli prestabiliti, per coloro che appartengono ad un comparto con un livello di rischiosità più elevato rispetto al proprio profilo in funzione dell’età anagrafica, viene inviata una comunicazione contenente le informazioni sulla posizione individuale, consigliando la linea di investimento più adatta in base alla situazione personale. Ti invitiamo a valutare la tua personale propensione al rischio attraverso la compilazione del “Questionario di autovalutazione”, disponibile sul sito [www.fondopensioneprofi.com](http://www.fondopensioneprofi.com) nella sezione “[Documenti](#) / Documentazione di offerta”. Qualora desiderassi aderire al suggerimento, potrai richiedere la variazione di comparto in maniera gratuita, anziché sostenere il costo di 10,00 Euro, nel rispetto del vincolo di permanenza di 12 mesi nel comparto disciplinato dal Regolamento del Fondo.

Nella tabella di seguito riportata sono indicate le fasce di età associate ai comparti del Fondo.

Denominazione dei comparti	Classi di età
<b>Ethical Life High Growth</b>	0 – 39 anni
<b>Ethical Life Growth</b>	40 – 49 anni
<b>Ethical Life Balanced Growth</b>	50 – 57 anni
<b>Ethical Life Conservative</b>	58 – 63 anni
<b>Ethical Life Short Term</b>	Oltre 64 anni

Non è prevista la possibilità di investire in combinazioni predefinite di comparti.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



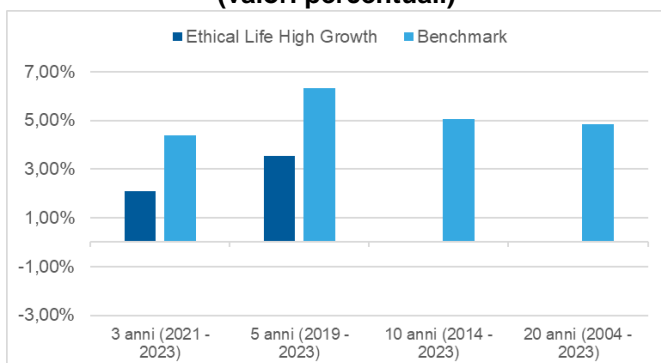
Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PENSPLAN PROFÍ nella **SCHEDA ‘Le opzioni di investimento’** (Parte II ‘LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE’), che puoi acquisire dall’area pubblica del sito web ([www.fondopensioneprofi.com/documenti](http://www.fondopensioneprofi.com/documenti), nella sezione “Documentazione di offerta”). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell’**Appendice “Informativa sulla sostenibilità”**.

I COMPARTI

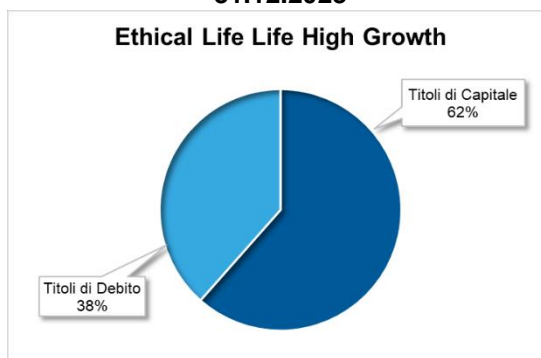
PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

<p><b>COMPARTO AZIONARIO</b></p>	<p><b>ORIZZONTE TEMPORALE: LUNGO</b> (oltre 15 anni dal pensionamento)</p>	<p><b>Sostenibilità:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</li> <li><input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ</li> </ul>
<p><b>Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:</b> La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di <i>governance</i> dei titoli nei quali investe e ricerca rendimenti interessanti per incrementare più velocemente il proprio patrimonio <b>Garanzia: NO</b></p>		
<p>Data di avvio dell'operatività del comparto: <b>02.07.2018</b></p>	<p>Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023: <b>23.916.251,68</b></p>	<p>Rendimento netto dell'anno 2023: <b>7,96%</b></p>

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al 31.12.2023**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH**

**COMPARTO  
BILANCIATO**

**ORIZZONTE TEMPORALE:  
LUNGO**  
(oltre 15 anni dal  
pensionamento)

**Sostenibilità:**

- NO, non ne tiene conto
- SI, promuove **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha **OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

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

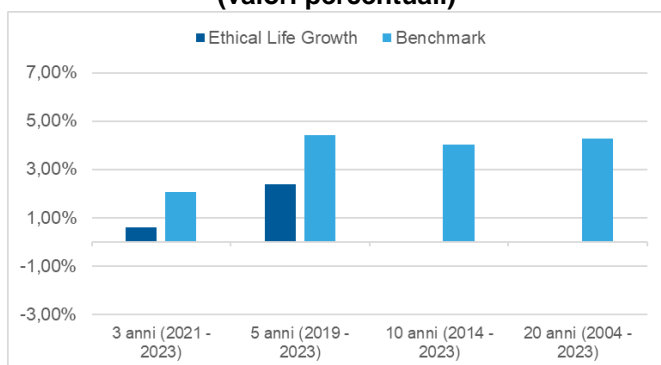
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe  
**Garanzia: NO**

Data di avvio dell’operatività  
del comparto:  
**02.07.2018**

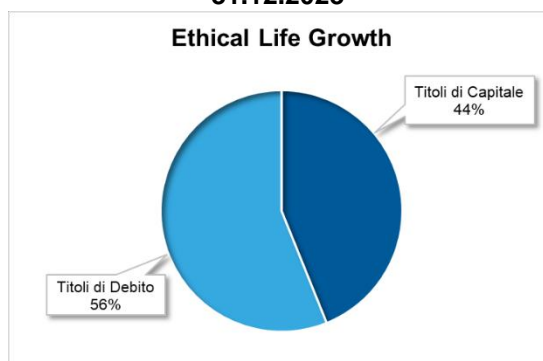
Patrimonio netto (in euro)  
al 31.12.2023:  
**28.936.271,19**

Rendimento netto  
dell’anno 2023:  
**7,23%**

**Rendimento netto medio annuo composto  
(valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al  
31.12.2023**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH**

**COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO**

**ORIZZONTE TEMPORALE:  
MEDIO/LUNGO**  
(tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento)

**Sostenibilità:**

- NO, non ne tiene conto
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

**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  
Garanzia: NO

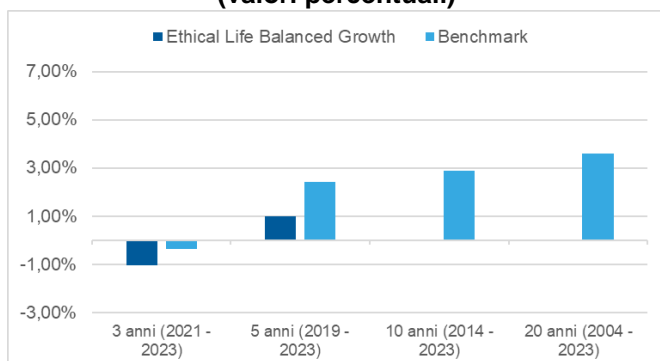
Data di avvio dell’operatività  
del comparto:  
**02.07.2018 <sup>(2)</sup>**

Patrimonio netto (in euro)  
al 31.12.2023:  
**26.977.053,43**

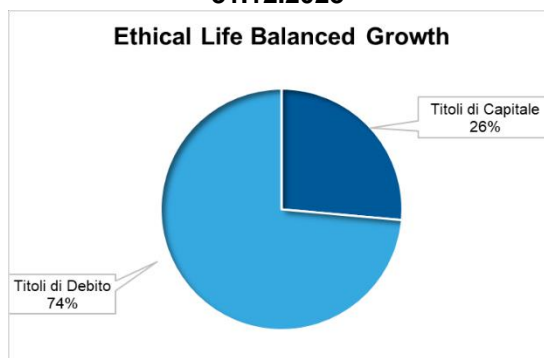
Rendimento netto  
dell’anno 2023:  
**6,28%**

<sup>(2)</sup> In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto A sono state trasferite sul comparto Ethical Life Balanced Growth, avente un profilo di rischio inferiore.

**Rendimento netto medio annuo composto  
(valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al  
31.12.2023**



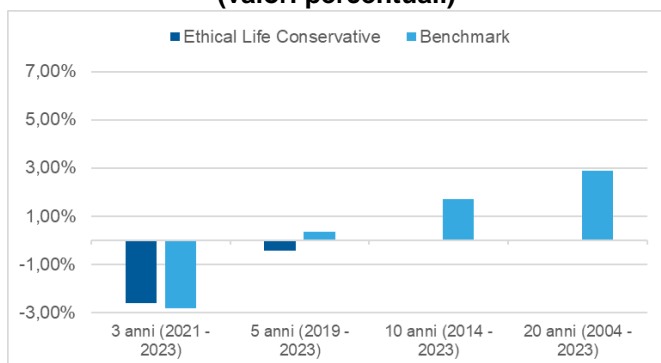
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE**

<p><b>COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO</b></p>	<p><b>ORIZZONTE TEMPORALE: MEDIO</b> (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)</p>	<p><b>Sostenibilità:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</li> <li><input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ</li> </ul>
<p><b>Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:</b> La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha ancora davanti a sé pochi anni di attività lavorativa, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di <i>governance</i> dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione prudente <b>Garanzia: NO</b></p>		
<p>Data di avvio dell’operatività del comparto: <b>02.07.2018 <sup>(3)</sup></b></p>	<p>Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023: <b>16.272.270,51</b></p>	<p>Rendimento netto dell’anno 2023: <b>5,39%</b></p>

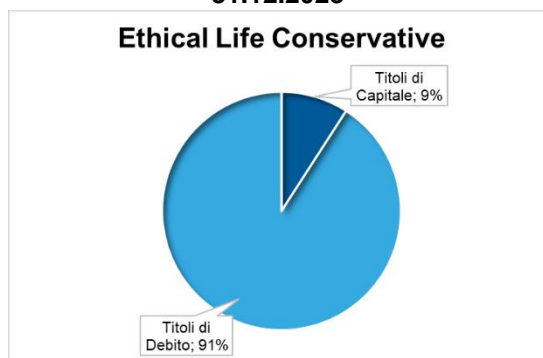
<sup>(3)</sup> In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto B sono state trasferite sul comparto Ethical Life Conservative, avente un profilo di rischio inferiore.

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2023**

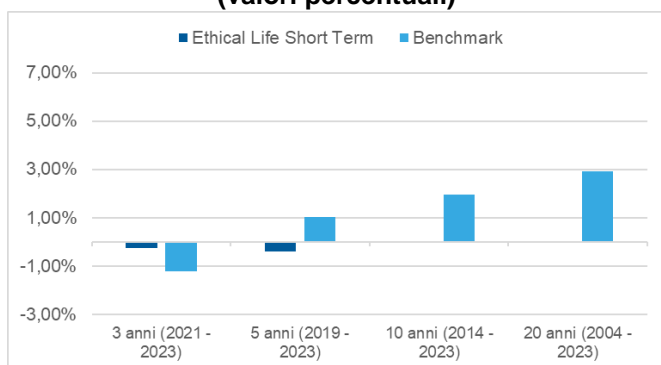


**PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM**

<p><b>COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO</b></p>	<p><b>ORIZZONTE TEMPORALE: BREVE</b> (fino a 5 dal pensionamento)</p>	<p><b>Sostenibilità:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</li> <li><input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ</li> </ul>
<p><b>Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:</b> La gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di <i>governance</i> dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione molto prudente in cui i titoli di capitale non siano presenti <b>Garanzia: NO</b></p>		
<p>Data di avvio dell’operatività del comparto: <b>02.07.2018 <sup>(4)</sup></b></p>	<p>Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023: <b>5.714.816,83</b></p>	<p>Rendimento netto dell’anno 2023: <b>2,08%</b></p>

<sup>(4)</sup> In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto C sono state trasferite sul comparto Ethical Life Safe (il cui nome è stato modificato nell’anno 2021 in Ethical Life Short Term), avente un profilo di rischio analogo.

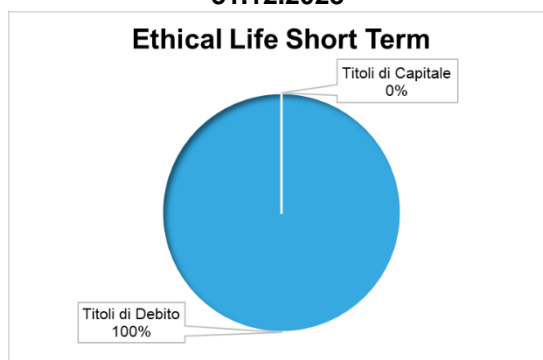
**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

Con decorrenza dal 01/01/2022, il *benchmark* del comparto è stato modificato; nella rappresentazione del rendimento netto medio annuo composto del *benchmark* si tiene conto di tale variazione.

**Composizione del portafoglio al 31.12.2023**





**QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE**

Si riporta di seguito una simulazione del valore della posizione individuale al momento del pensionamento e del corrispondente valore della rata di rendita vitalizia immediata, per aderenti non residenti nella Regione Trentino-Alto Adige con un’età anagrafica al momento dell’adesione di 30 o 40 anni <sup>(5)</sup>.

Età all’adesione	Anni di versamento	Versamento iniziale annuo	Comparto	Versamenti lordi cumulati	Posizione finale	Rendita annua
30	37	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 111.269,12	€ 148.916,42	€ 5.867,31
			Ethical Life Growth	€ 111.269,12	€ 145.796,59	€ 5.744,39
			Ethical Life Balanced Growth	€ 111.269,12	€ 139.397,99	€ 5.492,28
			Ethical Life Conservative	€ 111.269,12	€ 135.403,49	€ 5.334,90
			Ethical Life Short Term	€ 111.269,12	€ 133.448,21	€ 5.257,86
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 222.538,24	€ 298.902,47	€ 11.776,76
			Ethical Life Growth	€ 222.538,24	€ 292.638,21	€ 11.529,95
			Ethical Life Balanced Growth	€ 222.538,24	€ 279.790,65	€ 11.023,75
			Ethical Life Conservative	€ 222.538,24	€ 271.770,33	€ 10.707,75
			Ethical Life Short Term	€ 222.538,24	€ 267.844,47	€ 10.553,07
40	27	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 77.052,22	€ 95.359,33	€ 3.757,16
			Ethical Life Growth	€ 77.052,22	€ 93.895,98	€ 3.699,50
			Ethical Life Balanced Growth	€ 77.052,22	€ 90.859,95	€ 3.579,88
			Ethical Life Conservative	€ 77.052,22	€ 88.939,86	€ 3.504,23
			Ethical Life Short Term	€ 77.052,22	€ 87.992,76	€ 3.466,91
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 154.104,44	€ 191.444,63	€ 7.542,92
			Ethical Life Growth	€ 154.104,44	€ 188.505,73	€ 7.427,13
			Ethical Life Balanced Growth	€ 154.104,44	€ 182.408,41	€ 7.186,89
			Ethical Life Conservative	€ 154.104,44	€ 178.552,30	€ 7.034,96
			Ethical Life Short Term	€ 154.104,44	€ 176.650,25	€ 6.960,02

<sup>(5)</sup> Gli importi riportati nella tabella, in conformità con quanto previsto dalle disposizioni della Covip, sono calcolati al lordo della fiscalità che sarà applicata all’atto dell’erogazione della rendita e sono espressi in termini reali. Ciò significa che la simulazione effettuata non considera gli effetti dell’inflazione attesa tanto nel calcolo della colonna “Posizione finale” quanto in quella “Rendita annua”. L’esposizione di detti valori in termini reali consente una migliore percezione del tasso di sostituzione atteso derivante dal confronto tra la rendita annua attesa ed il reddito lordo odierno.

Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un’età di pensionamento pari a 67 anni.

	<b>AVVERTENZA:</b> Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Euregio+ né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione
	Trovi informazioni sulla <u>metodologia e le ipotesi utilizzate</u> al seguente indirizzo: <a href="https://fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Metodologia_calcoloprestazioni.pdf">https://fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Metodologia_calcoloprestazioni.pdf</a> . Sul sito web di Euregio+ ( <a href="http://www.fondopensioneprofi.com/valore-e-rendimento">www.fondopensioneprofi.com/valore-e-rendimento</a> ) puoi inoltre realizzare <u>simulazioni personalizzate</u> della tua pensione complementare futura

**COSA FARE PER ADERIRE**

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il “**Modulo di adesione**”.

L’adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte dell’aderente. Entro 15 giorni dalla ricezione del modulo, Euregio+ ti invierà una lettera di conferma dell’avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l’altro, la data di decorrenza della tua partecipazione. A partire da tale data, potrai effettuare il versamento della prima contribuzione.

In caso di adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza, disporrai di un termine di 30 giorni – decorrenti dalla data di sottoscrizione dell’adesione ovvero dalla data di ricezione della stessa da parte della SGR o del Distributore, se successiva - per recedere senza l’applicazione di costi di recesso e senza dover indicare il motivo. Il recesso dovrà essere comunicato alla SGR o al Distributore con lettera raccomandata A/R o PEC.



Se al momento dell’adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza avrai dato il tuo consenso all’immediata esecuzione dell’iscrizione al Fondo, nel caso in cui tu richiedi il recesso, il Fondo provvederà a liquidare la tua posizione utilizzando il valore unitario della quota del comparto determinato, con le modalità previste dall’art. 10 del Regolamento del Fondo, il giorno di valorizzazione successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore.

## I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Euregio+ ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo) contenente un aggiornamento sull’ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Euregio+ mette inoltre a tua disposizione, nell’area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Euregio+ telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria ai recapiti che trovi nell’intestazione del presente documento.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PENSPLAN PROF I devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:

**EUREGIO PLUS SGR S.P.A.**  
**Funzione di Compliance**  
**Passaggio Duomo, 15**  
**39100 Bolzano**

oppure trasmesso all’indirizzo [euregioplus@pec.it](mailto:euregioplus@pec.it) (indicando l’oggetto “reclamo all’attenzione della Funzione di Compliance”) ovvero rivolti ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it))*

## DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II ‘Le informazioni integrative’**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a PENSPLAN PROF I (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PENSPLAN PROF I.
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall’area pubblica del sito web ([www.fondopensioneprofi.com/documenti](http://www.fondopensioneprofi.com/documenti), nella sezione “Documentazione di offerta”). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la Guida introduttiva alla previdenza complementare*