

## Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2023)

### I tuoi dati<sup>(\*)</sup>

Cognome e nome:  
Luogo e data di nascita:  
Residenza:

Codice fiscale:

Tipologia di adesione: Su base individuale

Soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento:


Aderente n.:


Data di adesione a fondo pensione:

Data di adesione alla previdenza complementare:

Data prevista per il pensionamento di vecchiaia<sup>(\*\*)</sup>:

Designati (ulteriori informazioni sono presenti nell'area riservata del sito Web)

 **AVVERTENZE:** Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta Euregio Plus SGR S.p.A.; in alternativa, puoi aggiornare o modificare in autonomia i tuoi dati accedendo all'area riservata del sito web. Nel caso tu voglia cambiare i soggetti (designati/eredi) contatta Euregio Plus SGR S.p.A. oppure compila il modulo che trovi nell'area riservata.

 Accedendo all'area riservata del sito web puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.

<sup>(\*)</sup> I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare/società sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

<sup>(\*\*)</sup> Se hai già compiuto 67 anni il prospetto prende a riferimento il tuo prossimo compleanno come data prevista per il pensionamento.

### Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



€ 10.000,00

Hai versato<sup>(\*)</sup>

-



€ 0,00

Hai già richiesto

+



€ 27,30

Risultato netto della gestione<sup>(\*\*)</sup>

=




€ 10.027,30

Posizione individuale al 31.12.2023

<sup>(\*)</sup> L'importo comprende tutti i contributi investiti nella posizione individuale nell'anno solare precedente (in caso di contribuzione collegata al rapporto di lavoro sono compresi i contributi del lavoratore, il contributo del datore di lavoro ove previsto, il TFR, nonché gli eventuali contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato).

<sup>(\*\*)</sup> L'importo è al netto delle imposte gravanti sui rendimenti e dei costi previsti dalla forma pensionistica.

 Consulta il Paragrafo "Come si è formata la tua posizione individuale", nella Sezione "La tua posizione individuale".

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

- Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:



€ 15.212,21 <sup>(\*)</sup>

(posizione finale)

€ 700,37 annui <sup>(\*\*)</sup>

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

(\*) Gli importi sopra riportati sono elaborati sulla base del valore della posizione al netto di eventuali quote destinate a RITA.

(\*\*) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali, ossia senza considerare gli effetti dell'inflazione attesa. 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 odierno. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.

**AVVERTENZA:** 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 Plus SGR S.p.A. 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 metodologia e le ipotesi utilizzate nel calcolo dei citati importi al seguente indirizzo [www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/Metodologiacalcoloprestazioni.pdf](http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/Metodologiacalcoloprestazioni.pdf). Sul sito web di Euregio Plus SGR S.p.A. ([www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento](http://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

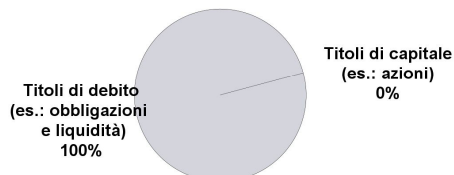
## La tua posizione individuale

- Come si è formata la tua posizione individuale

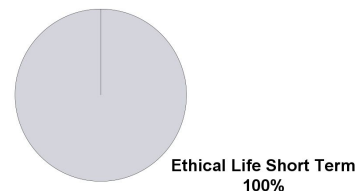
Posizione individuale al 31/12/2022		€ 4.844,09	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione (€)	Nel corso del 2023 (€)
Hai versato	contributi aderente	10.000,00	5.000,00
Hai già richiesto		0,00	0,00
<b>Risultato netto della gestione</b>		<b>27,30</b>	<b>183,21</b>
Posizione individuale al 31/12/2023		10.027,30	10.027,30

- Come è composta la tua posizione individuale

Composizione per strumenti finanziari



Composizione per comparti



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

	Posizione individuale al 31/12/2022				Posizione individuale al 31/12/2023			
	Quota %	Numero quote	Valore quota (€)	Valore della posizione individuale (€)	Quota %	Numero quote	Valore quota (€)	Valore della posizione individuale (€)
Ethical Life Short Term	100	506,06833	9,572	4.844,09	100	1.026,23044	9,771	10.027,30
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>			<b>4.844,09</b>	<b>100</b>			<b>10.027,30</b>

**AVVERTENZA:** Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata del sito web.

## Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

### ■ Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Dettaglio delle operazioni effettuate dal 01/01/2023 al 31/12/2023											
Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate (€)				Uscite (€)	Spese dirett. a carico (€)	Ammontare investito / disinves. (€)	Valore quota (€)	Num. quote
			Contr. aderente	Contr. azienda	TFR	Altro					
RIPSALDO		SAF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,572	506,06833
										31/12/22	
INDIV	11/01/23	SAF	5,000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,000,00	9,597	520,99614
										15/01/23	
QUOASS2023		SAF	0,00	0,00	0,00	0,00	-8,00	8,00	-8,00	9,592	-0,83403
										31/01/23	
<b>TOTALE*</b>			<b>5,000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-8,00</b>	<b>8,00</b>	<b>4,992,00</b>		<b>1,026,23044</b>

(\*) Gli importi riportati nella riga "TOTALE" non corrispondono al saldo della posizione individuale, ma al totale delle operazioni effettuate nel corso dell'anno.

#### LEGENDA

SAF: Ethical Life Short Term

INDIV: Versamento individuale

QUOASS: Quota associativa

RIPSALDO: Ripresa saldo quote dell'anno precedente



#### AVVERTENZA:

Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta Euregio Plus SGR S.p.A.).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote.

I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

## Aspetti fiscali

Informazioni rilevanti ai fini fiscali	Anno 2023	Totale dal 2022 al 2023
Contributi versati e non dedotti <sup>(*)</sup>	0,00	0,00
Premi di risultato	0,00	0,00

(\*) Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.



**AVVERTENZA:** Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti a Euregio Plus SGR S.p.A..

## Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia, come individuata nella sezione "I tuoi dati" del presente documento.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA** in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

**AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

### Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno effettivamente applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento. Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita e dell'anno di nascita).

#### ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	68
Posizione individuale da trasformare in rendita	15.212,21 Euro
Coefficiente di conversione	0,04604
Rendita annua	15.212,21 x 0,04604 = € 700,37

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte(\*):

Richiesta della prestazione		Valore della posizione individuale maturata	Importo(**) della rata nel caso di		
Data di erogazione	Età dell'aderente		Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia certa per 10 anni
31/12/2024	68	15.212,21	700,37	697,33	686,38
31/12/2025	69	20.501,48	984,89	979,76	961,93
31/12/2026	70	25.896,70	1.299,75	1.291,99	1.264,28
31/12/2027	71	31.399,47	1.649,42	1.637,48	1.596,04
31/12/2028	72	37.011,41	2.038,22	2.020,83	1.960,12

(\*) Tra le opzioni di rendita offerte da PENSPLAN PROFİ c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario.

(\*\*) L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali, ossia senza considerare gli effetti dell'inflazione attesa. 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 odierno.

**AVVERTENZA:** 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 PENSPLAN PROFİ né la COVIP. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate nel calcolo dei citati importi al seguente indirizzo ([www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profı/documentazione/MetodologiaCalcoloPrestazioni.pdf](http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profı/documentazione/MetodologiaCalcoloPrestazioni.pdf)). Sul sito web di Euregio Plus SGR S.p.A. ([www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento](http://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Il calcolo di ciascuna rata di rendita si basa su un'ipotesi di rateizzazione annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

### Tipologie di rendite previste

● <b>Rendita vitalizia</b>	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
● <b>Rendita reversibile</b>	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
● <b>Rendita certa per 5 o 10 anni</b>	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 5/10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5/10 anni.

**AVVERTENZA:** Contatta Euregio Plus SGR S.p.A. per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.

Per ogni altra informazione riguardante la **FASE DI EROGAZIONE** e i **COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI**, puoi consultare il **Documento sulle rendite** ([www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profı/documentazione/DocumentoRendite.pdf](http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profı/documentazione/DocumentoRendite.pdf)).

## Informazioni di carattere generale

### ■ I rendimenti e la gestione finanziaria

	Rendimenti					
	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	2023	3 anni (2021-2023)	5 anni (2019-2023)	10 anni (2014-2023)	20 anni (2004-2023)
<b>Ethical Life Short Term<sup>(**)</sup></b>	Si	2,08%	-0,26%	-0,40%	N.D.	N.D.
<i>Benchmark</i>		2,94%	-1,22%	1,02%	1,95%	2,92%

(\*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili.

(\*\*) Il Comparto ha iniziato la sua attività nel corso dell'anno 2018.

**⚠ AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno considerati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark; il rendimento del comparto e il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

### ■ I costi

Costi (TER) <sup>(*)</sup> - 2023			
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
<b>Ethical Life Short Term</b>	0,61 %	0,16 %	0,77 %

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2023.

Il TER è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerati in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

**📖** È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PENSPLAN PROF, sull'andamento della gestione e i costi di PENSPLAN PROF consultando la Nota informativa, reperibile nell'area pubblica del sito web ([www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/documentazione-generale](http://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/documentazione-generale))

## Dove trovare altre informazioni

### ■ **Dove trovare la documentazione informativa**

Nell'area pubblica del sito web [www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/documentazione-generale](http://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/documentazione-generale) sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, il Regolamento, la Nota informativa, ecc.).

Il valore delle quote di ciascun comparto di PENSPLAN PROFİ è reso disponibile sul sito web [www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento](http://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento).

### ■ **Altre informazioni rilevanti**

In riferimento al contributo di solidarietà a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding, di cui all'art. 8, comma 1), lettera b.1), paragrafo (II) del Regolamento, ti informiamo che nel corso dell'anno 2022 e 2023 non sono state effettuate iniziative con l'obiettivo di raccogliere e accantonare maggiori risorse per un nuovo intervento più sostanziale.

L'importo attualmente disponibile, raccolto da PensPlan Profi dagli aderenti al 31 dicembre 2023, ammonta ad euro € 54.903,00.

Euregio Plus SGR, insieme a Banca Etica, hanno individuato un importante progetto promosso dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Trento e Rovereto, assieme a Fondazione Cassa di Risparmio di Bolzano e a Fondazione Cassa di Risparmio di Verona, Vicenza, Belluno e Ancona in collaborazione con i Centri Servizi per il volontariato (CSV) dei rispettivi territori che potrà essere oggetto di intervento nel corso del 2024.

Nei prossimi mesi potrai trovare aggiornamenti sull'iniziativa direttamente sul sito di Euregio Plus SGR S.p.A.

Puoi trovare ulteriori informazioni sulle principali vicende relative al Fondo, ad Euregio Plus SGR S.p.A. ed alle novità legislative dell'anno 2023 nella sezione "Utilità / Novità" dell'area riservata ([www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/ProfiNovita2023.pdf](http://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/ProfiNovita2023.pdf)).

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la **Guida introduttiva alla previdenza complementare** che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### ■ **Cosa puoi fare nell'area riservata**

L'area riservata del sito internet è stata aggiornata in recepimento delle Istruzioni di Vigilanza in materia di trasparenza adottate da Covip con deliberazione del 22/12/2020; accedendo all'area riservata puoi:

- verificare la tua posizione individuale e l'evolversi della stessa;
- verificare i tuoi dati anagrafici ed aggiornarli;
- verificare ed aggiornare le tue opzioni in materia di privacy e comunicazione con il fondo;
- trasmettere richieste di prestazione e verificare lo stato delle pratiche già presentate;
- modificare la linea di investimento;
- accedere al motore di calcolo per effettuare simulazioni personalizzate della prestazione complementare attesa;
- consultare il tuo archivio documenti;
- verificare il tuo rendimento personalizzato;
- verificare le opzioni in caso di premorienza e i dati degli eventuali beneficiari designati;
- verificare la coerenza della tua scelta di investimento tramite l'apposito questionario di Autovalutazione;
- prendere visione delle principali vicende relative al Fondo, ad Euregio Plus SGR S.p.A. ed alle novità legislative;
- chiedere informazioni o inviare reclami.

### ■ **Come contattare Euregio Plus SGR S.p.A.**

Puoi contattare telefonicamente Euregio Plus SGR S.p.A. chiamando il numero 0471/068700.

Sono inoltre attivi la PEC [fondoprofi@pec.it](mailto:fondoprofi@pec.it) e l'indirizzo email [profi@euregioplus.com](mailto:profi@euregioplus.com).

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Passaggio Duomo, 15 - 39100 Bolzano.