# Ethical Life Balanced Growth

PENSPLAN PROFI

Scheda prodotto al mese di Marzo 2025

## 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.

### 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 | € 35.174.110,800 |
| Valorizzazione del NAV | Quindicinale |
| NAV (al 31/3/2025) | € 10,513 |
| Codice Reuters | LP68507538 |
| Società di gestione | Euregio Plus SGR S.p.A./AG |

### Lo stile di gestione

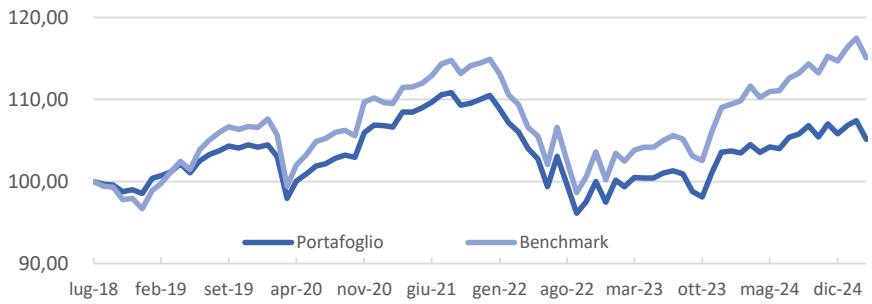
Il Fondo è in regime di contribuzione definita. L'entità delle prestazioni pensionistiche del Fondo è determinata in funzione della contribuzione effettuata e in base al principio della capitalizzazione. A livello strategico la politica di investimento del Comparto Ethical Life Balanced Growth prevede 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

### 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 Index |
| 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 | -2,10% | -0,64% |
| Indice | -2,06% | 0,33% |

| | YTD | Inizio Gestione |
|---|---|---|
| Comparto | -0,64% | 5,15% |
| Indice | 0,33% | 15,07% |

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 | 9,33% | 5,46% | 1,31% | 5,91 |
| Indice | 7,37% | 4,97% | | 6,03 |

* 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 |
|---|---|---|---|---|
| Buoni ordinari del tes | IT0005592370 | 4,89% | 0,00% | 0,00% |
| Buoni poliennali del tes | IT0005622128 | 3,50% | 0,13% | 1,41% |
| Bundesschatzanweisungen | DE000BU22049 | 2,27% | 0,02% | 0,17% |
| Spain (kingdom of) | ES00000128Q6 | 2,25% | 0,31% | 3,07% |
| Germany (federal republic of) regs | DE0001102580 | 1,99% | 0,25% | 2,41% |
| Buoni poliennali del tes | IT0005560948 | 1,80% | 0,27% | 2,76% |
| Germany (federal republic of) regs | DE0001102507 | 1,76% | 0,17% | 1,64% |
| Germany (federal republic of) regs | DE0001102515 | 1,71% | 0,33% | 3,07% |
| Eu 2.75% 05-oct-2026 | EU000A3K4D82 | 1,57% | 0,01% | 0,16% |
| Spain (kingdom of) | ES0000012I08 | 1,53% | 0,06% | 0,66% |

# Ethical Life Balanced Growth

PENSPLAN PROFI

Scheda prodotto al mese di Marzo 2025

## Il tuo piano oggi per domani

### Distribuzione per duration

| | |
|---|---|
| **Obbligazionario (Govt e Corp)** | |
| Effective Duration < 1 year | 9,2% |
| Effective Duration 1-3 yrs | 13,3% |
| Effective Duration 3-5 yrs | 13,8% |
| Effective Duration 5-10 yrs | 26,5% |
| Effective Duration 10-20 yrs | 7,7% |
| Effective Duration 20+ yrs | 2,0% |
| 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 | 1,28% |
| Industriali | 3,71% |
| Beni di consumo discrezionali | 3,26% |
| Beni di consumo | 4,13% |
| Sanità | 3,38% |
| Finanziari | 0,30% |
| Information Technology | 4,54% |
| Telecomunicazioni | 2,06% |
| Utilities | 1,99% |
| Real Estate | 1,02% |

### 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% |

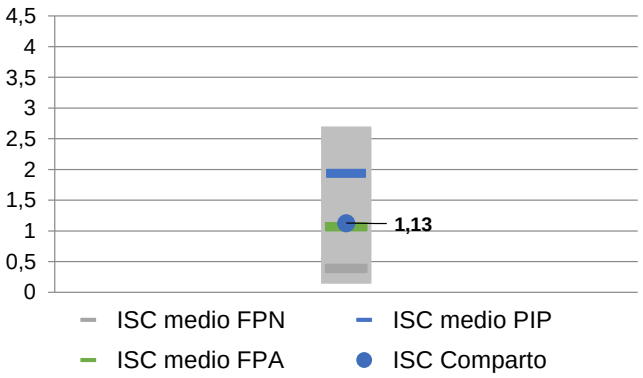
* Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione del contributo di solidarietà

** 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

etica SGR
Investimenti responsabili

### 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.

euregio+