Ethical Life Conservative

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 ancora davanti a sé pochi anni di attività lavorativa, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di governance dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione prudente.

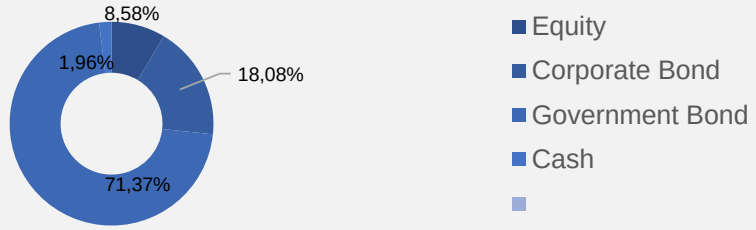
Lo stile di gestione

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 Conservative prevede il 5% delle disponibilità complessive del Comparto investite in strumenti di natura monetaria e liquidità, il 85% in strumenti obbligazionari ed il restante 10% in strumenti di natura azionaria. Il limite massimo per gli investimenti di quest'ultima tipologia di strumenti finanziari è fissato nel 13% delle disponibilità complessive del Comparto. Il limite minimo per gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria è del 0%

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	€ 19.501.909,950
Valorizzazione del NAV	Quindicinale
NAV (al 31/03/2025)	€ 9,863
Codice Reuters	LP68507539
Società di gestione	Euregio Plus SGR S.p.A./AG

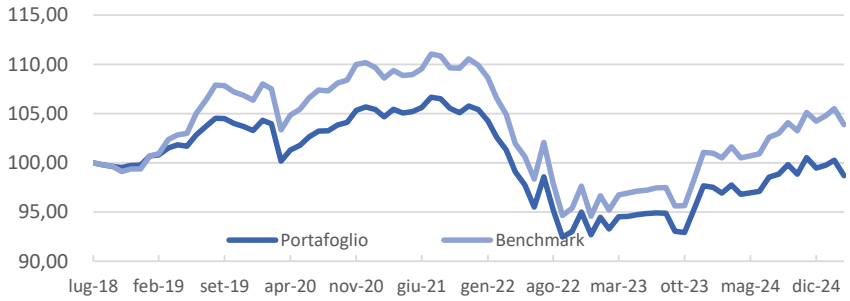
Allocazione di portafoglio



Indice di riferimento

5,0%	MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond Index
68,0%	MSCI Eurozone Government Bond Index
17,0%	MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond Index
7,0%	MSCI EMU ESG Universal Index
3,0%	MSCI World ex EMU ESG Universal Index

Crescita ipotetica di 100 Euro



Rendimento cumulativo

	Mese	Trimestre
Comparto	-1,55%	-0,75%
Indice	-1,55%	-0,34%

	YTD	Inizio Gestione
Comparto	-0,75%	-1,30%
Indice	-0,34%	3,86%

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	9,27%	5,83%	1,03%	6,20
Indice	7,17%	4,72%		6,13

* 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 poliennali del tes	IT0005622128	4,54%	0,17%	1,88%
Bundesschatzanweisungen	DE000BU22049	2,94%	0,02%	0,25%
Spain (kingdom of)	ES00000128Q6	2,92%	0,38%	4,12%
Germany (federal republic of) regs	DE0001102580	2,57%	0,30%	3,36%
Buoni poliennali del tes	IT0005560948	2,33%	0,33%	3,59%
Germany (federal republic of) regs	DE0001102507	2,28%	0,20%	2,30%
Germany (federal republic of) regs	DE0001102515	2,22%	0,38%	4,24%
Eu 2.75% 05-oct-2026	EU000A3K4D82	2,04%	0,02%	0,22%
Spain (kingdom of)	ES0000012I08	1,98%	0,08%	0,91%
Bundesobligation	DE000BU25000	1,92%	0,08%	0,92%

Ethical Life Conservative

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	7,4%
Effective Duration 1-3 yrs	17,3%
Effective Duration 3-5 yrs	17,9%
Effective Duration 5-10 yrs	34,3%
Effective Duration 10-20 yrs	10,0%
Effective Duration 20+ yrs	2,6%
ETF Corporate	0,0%

Distribuzione geografica

Obbligazionario (Govt e Corp)	
Area Euro	86,1%
Globale ex Euro	3,3%
Azionario	
Area Euro	6,1%
Globale ex Euro	1,7%

Azionario ripartizione settoriale

Energia	0,00%
Materiali	0,43%
Industriali	1,24%
Beni di consumo discrezionali	1,09%
Beni di consumo	1,38%
Sanità	1,13%
Finanziari	0,00%
Information Technology	1,52%
Telecomunicazioni	0,69%
Utilities	0,67%
Real Estate	0,34%

Esposizione in divisa

Euro	96,19%
Dollaro US	1,67%
Sterlina Inglese	0,36%
Altre divise	1,20%

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	0,80%

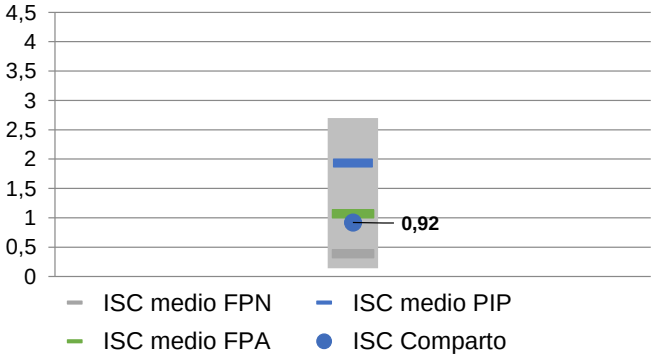
* Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione del contributo di solidariatà

** 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 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.

euregio+