Ethical Life Growth

Scheda prodotto al mese di Settembre 2026

euregio+ | PensPlan profi

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione con il numero 147
Eingetragen im Verzeichnis der Rentenfonds unter der Nummer 147

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 molti anni di attività lavorativa,ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di governance dei titoli nei quali investe.

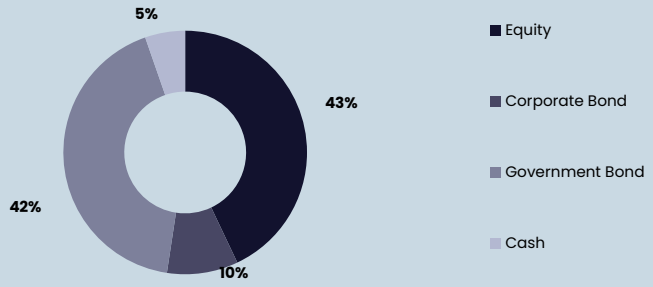
Lo stile di gestione

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 Growth prevede il 5% delle disponibilità complessive del Comparto investite in strumenti di natura monetaria e liquidità, il 45% in strumenti obbligazionari ed il restante 50% in strumenti di natura azionaria. Il limite massimo per gli investimenti di quest'ultima tipologia di strumenti finanziari è fissato nel 65% delle disponibilità complessive del Comparto. Il limite minimo per gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria è del 35%.

Carta d'identità

Categoria del Comparto	Bilanciato
Avvio operatività del Comparto	02/07/2018
Avvio del Fondo	31/07/2006
Valuta di Base	Euro
Patrimonio del Comparto	€ 56.860.466,610
Valorizzazione del NAV	Quindicinale
NAV (al 30/9/2026)	€ 11,643
Codice Reuters	LP68507537
Società di gestione	Euregio Plus SGR S.p.A./AG

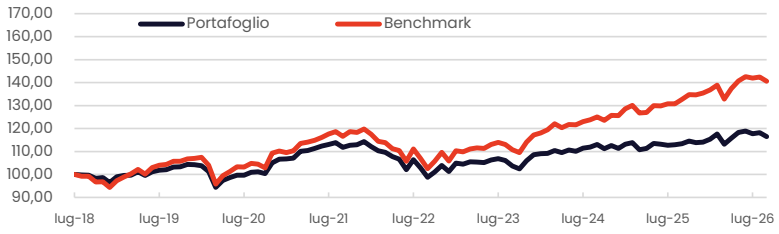
Allocazione di portafoglio



Indice di riferimento

5,0%	ECPI Eurozone Government Bond 0-1Y
36,0%	ECPI EMU Governance Govt. Bond
9,0%	ECPI Euro ESG Corporate Bond ex Military
35,0%	ECPI ESG EMU
15,0%	ECPI ESG World EX-EMU

Crescita ipotetica di 100 Euro



Rendimento comparto e benchmark

	Mese	YTD
Comparto	-1,42%	2,09%
Indice	-1,30%	3,78%

	5 Anni *	Inizio Gestione
Comparto	0,83%	16,45%
Indice	3,80%	40,54%

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.

* rendimento medio annuo composto, dati aggiornati al 30/09/2026

Misure di rischio

	VaR*	Volatilità attesa*	TEV	Duration
Comparto	9,04%	5,78%	2,03%	4,77
Indice	10,23%	6,83%		5,52

** 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	IT0005674335	3,73%	-0,01%	0,00%
Buoni ordinari del tes	IT0005704447	3,31%	0,00%	0,01%
Cash-jpy	CASH-JPY	2,84%	0,01%	0,18%
ASML Holding NV	NL0010273215	1,88%	0,59%	7,19%
Buoni poliennali del tes	IT0005622128	1,87%	0,01%	0,07%
Cash-eur	CASH-EUR	1,84%	0,00%	0,00%
Buoni poliennali del tes	IT0005637399	1,31%	0,04%	0,36%
Sap	DE0007164600	1,20%	0,29%	2,58%
Bonos y oblig del estado	ES0000012N43	1,14%	0,04%	0,33%
Spain (kingdom of)	ES0000012I08	1,11%	0,00%	0,05%

Ethical Life Growth

Scheda prodotto al mese di Settembre 2026

euregio+ | PensPlan profi

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione con il numero 147
Eingetragen im Verzeichnis der Rentenfonds unter der Nummer 147

Il tuo piano oggi per domani

Distribuzione per duration

Obbligazionario (Govt e Corp)

Effective Duration < 1 year	13,4%
Effective Duration 1-3 yrs	7,9%
Effective Duration 3-5 yrs	11,1%
Effective Duration 5-10 yrs	12,9%
Effective Duration 10-20 yrs	6,4%
Effective Duration 20+ yrs	0,0%
ETF Corporate	0,00%

Distribuzione geografica

Obbligazionario (Govt e Corp)

Area Euro	48,8%
Globale ex Euro	2,3%

Azionario

Area Euro	33,0%
Globale ex Euro	9,9%

Azionario ripartizione settoriale

Energia	0,30%
Materiali	2,25%
Industriali	8,65%
Beni di consumo discrezionali	3,31%
Beni di consumo	3,92%
Sanità	7,57%
Finanziari	0,27%
Information Technology	8,58%
Telecomunicazioni	2,45%
Utilities	3,80%
Real Estate	1,85%

Esposizione in divisa

Euro	83,38%
Dollaro US	8,14%
Sterlina Inglese	1,40%
Altre divise	6,79%

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 ***
(ii) Contributo di solidarietà	€ 3 ***
2) indirettamente a carico dell'aderente	
Commissione annua di gestione in percentuale del patrimonio	1,10%

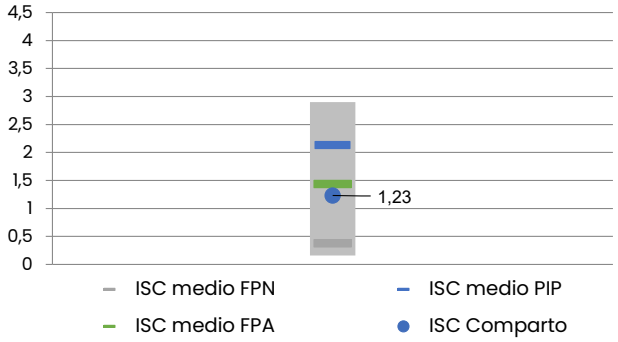
* Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione del contributo di solidarietà.

** Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino-Alto Adige è prevista una riduzione della commissione annua a copertura delle spese amministrative da € 17,00 a € 5,00 (D.P.Reg. n. 75 del 07/10/2015).

*** Agli aderenti iscritti al Fondo tra il 27/03/2025 e il 30/06/2027, nel primo anno di adesione non viene richiesto il pagamento della commissione annua a copertura delle spese amministrative né del contributo annuo di solidarietà.

Indicatore sintetico dei Costi (ISC)

Periodo di permanenza: 10 anni



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 2025).

Il Fondo Pensione Aperto PensPlan PROFI è gestito in collaborazione con

etica SGR
Investimenti responsabili

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 SGR S.p.A. si riserva il diritto di modificare, aggiornare o cancellare in qualsiasi momento ogni tipo di informazione contenuta nel presente documento senza preavviso o spiegazioni all'utente.

Fonte: elaborazioni Euregio Plus SGR su valori quota ufficiali dei comparti. Documentazione informativa disponibile su : www.fondopensioneprofi.com/documenti

Frequenza di aggiornamento documento : trimestrale