Ethical Life High 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 molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di governance dei titoli nei quali investe e ricerca rendimenti interessanti per incrementare più velocemente il proprio patrimonio.

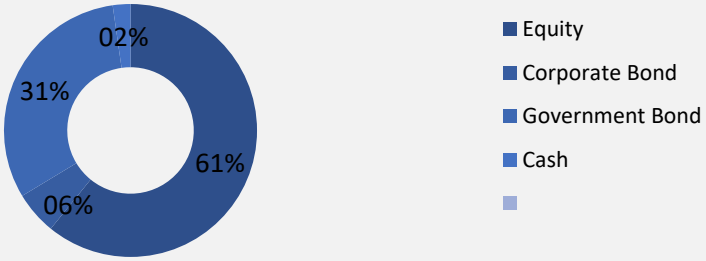
Lo stile di gestione

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 High Growth prevede il 5% delle disponibilità complessive del Comparto investite in strumenti di natura monetaria e liquidità, il 25% in strumenti obbligazionari ed il restante 70% in strumenti di natura azionaria. Il limite massimo per gli investimenti di quest'ultima tipologia di strumenti finanziari è fissato nel 90% delle disponibilità complessive del Comparto. Il limite minimo per gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria è del 50%

Carta d'identità

Categoria del Comparto	Azionario
Avvio operatività del Comparto	02/07/2018
Avvio del Fondo	31/07/2006
Valuta di Base	Euro
Patrimonio del Comparto	€ 34.319.389,500
Valorizzazione del NAV	Quindicinale
NAV (al 31/3/2025)	€ 11,632
Codice Reuters	LP68507536
Società di gestione	Euregio Plus SGR S.p.A/AG

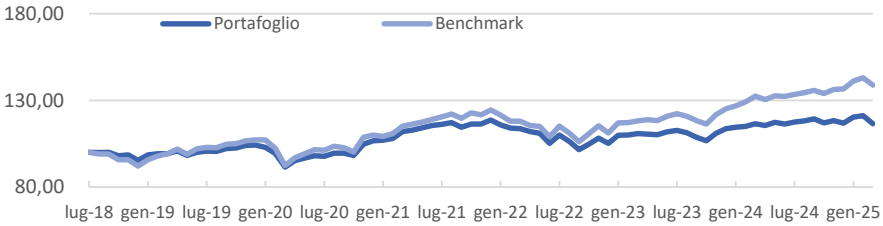
Allocazione di portafoglio



Indice di riferimento

5,0%	MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond Index
20,0%	MSCI Eurozone Government Bond Index
5,0%	MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond Index
49,0%	MSCI EMU ESG Universal Index
21,0%	MSCI World ex EMU ESG Universal Index

Crescita ipotetica di 100 Euro



Rendimento cumulativo

	Mese	Trimestre
Comparto	-3,88%	-0,30%
Indice	-3,02%	1,58%

	YTD	Inizio Gestione
Comparto	-0,30%	16,48%
Indice	1,58%	38,75%

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	10,91%	6,75%	3,34%	4,58
Indice	12,34%	8,02%		5,44

* 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 Volatilit
Buoni ordinari del tes	IT0005592370	10,25%	-0,01%	0,00%
Sap	DE0007164600	2,09%	0,43%	3,47%
ASML Holding NV	NL0010273215	1,85%	0,50%	4,44%
Loreal sa	FR0000120321	1,49%	0,28%	2,72%
Buoni poliennali del tes	IT0005622128	1,38%	0,03%	0,23%
Cash-eur	CASH-EUR	1,22%	0,00%	0,00%
Anheuser busch inbev sa	BE0974293251	1,19%	0,23%	1,66%
Heineken Nv	NL0000009165	0,93%	0,11%	0,96%
Bundesschatzanweisungen	DE000BU22049	0,90%	0,00%	0,02%
Spain (kingdom of)	ES00000128Q6	0,89%	0,07%	0,49%

Ethical Life High 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	11,9%
Effective Duration 1-3 yrs	5,3%
Effective Duration 3-5 yrs	5,4%
Effective Duration 5-10 yrs	10,4%
Effective Duration 10-20 yrs	3,0%
Effective Duration 20+ yrs	0,8%
ETF Corporate	

Distribuzione geografica

Obbligazionario (Govt e Corp)	
Area Euro	35,9%
Globale ex Euro	1,0%
Azionario	
Area Euro	46,6%
Globale ex Euro	14,2%

Azionario ripartizione settoriale

Energia	0,00%
Materiali	3,04%
Industriali	8,80%
Beni di consumo discrezionali	7,72%
Beni di consumo	9,80%
Sanità	8,02%
Finanziari	0,00%
Information Technology	10,76%
Telecomunicazioni	4,88%
Utilities	4,72%
Real Estate	2,42%

Esposizione in divisa

Euro	81,33%
Dollaro US	11,81%
Sterlina Inglese	2,55%
Altre divise	4,13%

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	1,35%

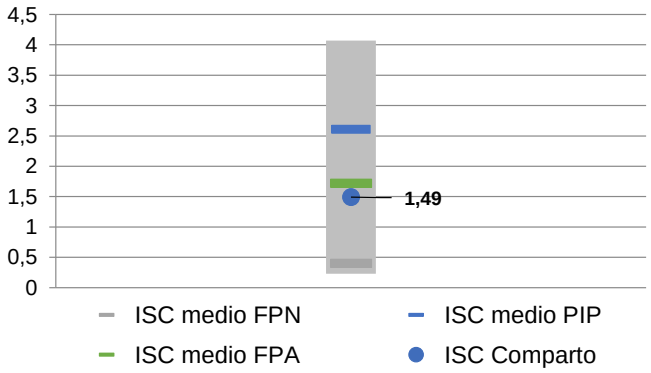
* Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione del contributo di solidarietà

** 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 inferiore alla media dei costi dei Comparti della medesima categoria dei Fondi Pensione Aperti italiani (dati Covip 2024).

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+