PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 28/05/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE"**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddiviso in **2 SCHEDE** ('Presentazione', 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondopensioneprofi.com/documenti, nella sezione "Documentazione di offerta");
- l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'

SCHEDA 'PRESENTAZIONE'

In vigore dal 27/03/2025

PREMESSA

Qual è l'obiettivo

PENSPLAN PROFI è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, numero 252**.
PENSPLAN PROFI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (di seguito, **COVIP**)

Come funziona

PENSPLAN PROFI opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione.
Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci a PENSPLAN PROFI sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a PENSPLAN PROFI individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE**: fino a un massimo del 50% al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI:**
  - fino al 75%, in ogni momento, per far fronte a **spese sanitarie** di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli;
  - fino al 75%, **dopo 8 anni**, per **acquisto/ristrutturazione prima casa**, per te o per i tuoi figli;
  - fino al 30%, **dopo 8 anni**, per altre esigenze di carattere personale;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE**: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra i seguenti 5 comparti:

Denominazione dei comparti	Tipologia	Sostenibilità (1)	Altre caratteristiche
Ethical Life High Growth	Azionario	SI	
Ethical Life Growth	Bilanciato	SI	
Ethical Life Balanced Growth	Obbligazionario misto	SI	
Ethical Life Conservative	Obbligazionario misto	SI	
Ethical Life Short Term	Obbligazionario puro	SI	Comparto di default in caso di RITA

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

Il Fondo mette gratuitamente a disposizione degli aderenti un sistema di avvisi automatici che suggeriscono una riallocazione dell'investimento previdenziale basato su un principio "*life cycle*": ad intervalli prestabiliti, per coloro che appartengono ad un comparto con un livello di rischiosità più elevato rispetto al proprio profilo in funzione dell'età anagrafica, viene inviata una comunicazione contenente le informazioni sulla posizione individuale, consigliando la linea di investimento più adatta in base alla situazione personale. Ti invitiamo a valutare la tua personale propensione al rischio attraverso la compilazione del "Questionario di autovalutazione", disponibile sul sito www.fondopensioneprofi.com nella sezione "Documenti / Documentazione di offerta". Qualora desiderassi aderire al suggerimento, potrai richiedere la variazione di comparto in maniera gratuita, anziché sostenere il costo di 10,00 Euro, nel rispetto del vincolo di permanenza di 12 mesi nel comparto disciplinato dal Regolamento del Fondo.

Nella tabella di seguito riportata sono indicate le fasce di età associate ai comparti del Fondo.

Denominazione dei comparti	Classi di età
Ethical Life High Growth	0 – 39 anni
Ethical Life Growth	40 – 49 anni
Ethical Life Balanced Growth	50 – 57 anni
Ethical Life Conservative	58 – 63 anni
Ethical Life Short Term	Oltre 64 anni

Non è prevista la possibilità di investire in combinazioni predefinite di comparti.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

	*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PENSPLAN PROFI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.fondopensioneprofi.com/documenti, nella sezione "Documentazione di offerta"). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

I COMPARTI

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

COMPARTO AZIONARIO

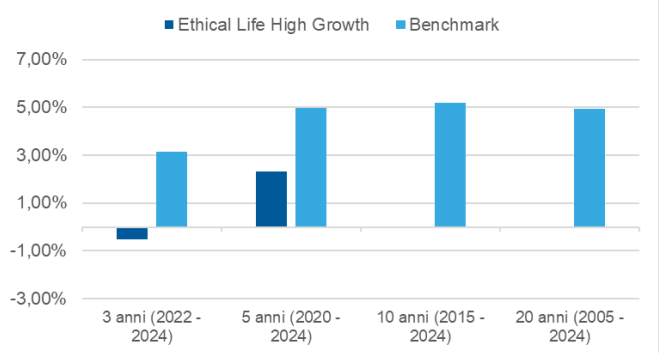
ORIZZONTE TEMPORALE: LUNGO
(oltre 15 anni dal pensionamento)

Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

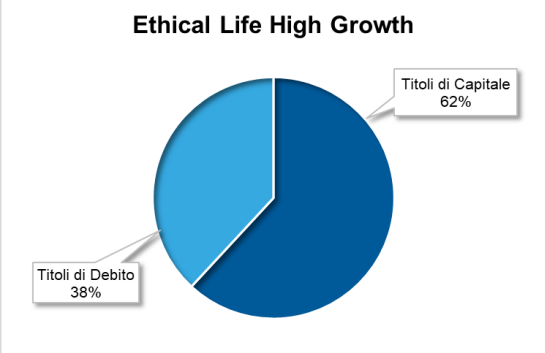
Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe e ricerca rendimenti interessanti per incrementare più velocemente il proprio patrimonio
Garanzia: NO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2024:	Rendimento netto dell'anno 2024:
02.07.2018	37.058.819,62	2,85%

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH

COMPARTO BILANCIATO

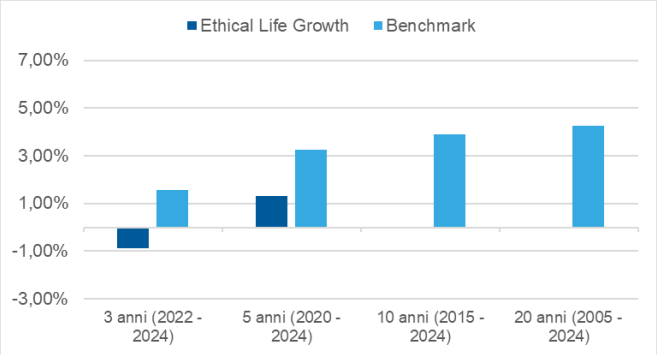
ORIZZONTE TEMPORALE: LUNGO
(oltre 15 anni dal pensionamento)

Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

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
Garanzia: NO

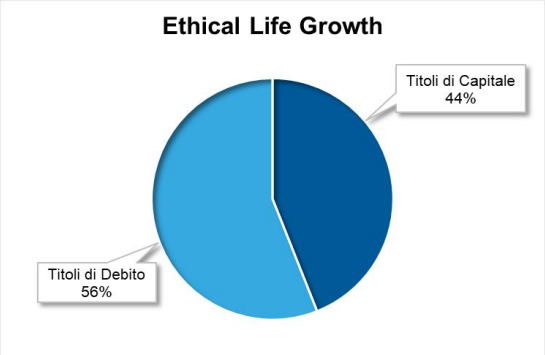
Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2024:	Rendimento netto dell'anno 2024:
02.07.2018	37.058.819,62	2,57%

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE: MEDIO/LUNGO
(tra 10 e 15 anni dal pensionamento)

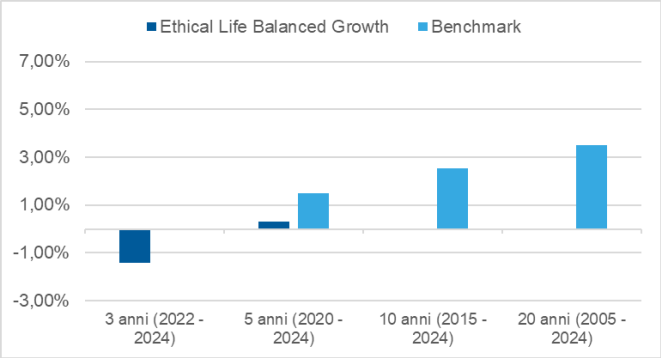
Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

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
Garanzia: NO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2024:	Rendimento netto dell'anno 2024:
02.07.2018 (2)	33.817.101,38	2,16%

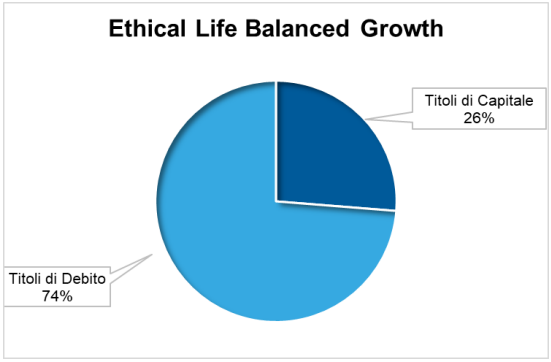
(2) *In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto A sono state trasferite sul comparto Ethical Life Balanced Growth, avente un profilo di rischio inferiore.*

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE: MEDIO
(tra 5 e 10 anni dal pensionamento)

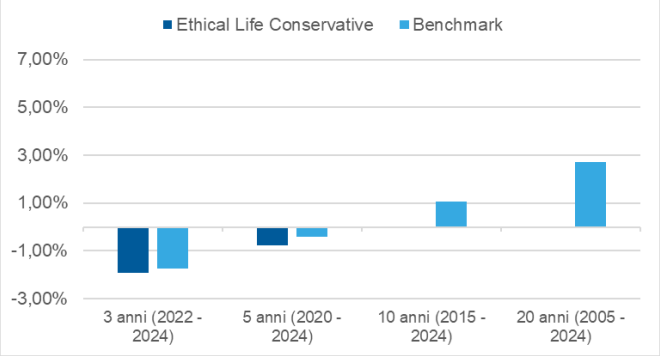
Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha ancora davanti a sè 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
Garanzia: NO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2024:	Rendimento netto dell'anno 2024:
02.07.2018 (3)	18.814.750,93	1,82%

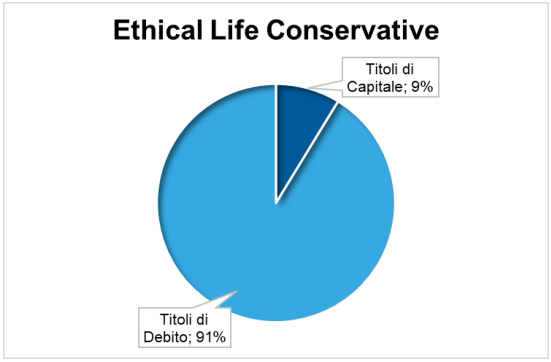
(3) *In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto B sono state trasferite sul comparto Ethical Life Conservative, avente un profilo di rischio inferiore.*

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO

ORIZZONTE TEMPORALE: BREVE
(fino a 5 dal pensionamento)

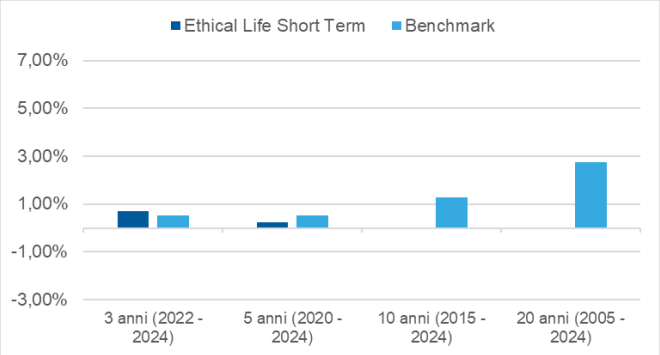
Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione molto prudente in cui i titoli di capitale non siano presenti
Garanzia: NO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2024:	Rendimento netto dell'anno 2024:
02.07.2018 (4)	7.533.713,02	2,57%

(4) *In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto C sono state trasferite sul comparto Ethical Life Safe (il cui nome è stato modificato nell'anno 2021 in Ethical Life Short Term), avente un profilo di rischio analogo.*

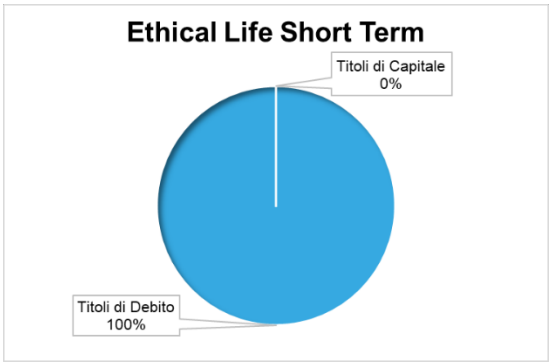
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Con decorrenza dal 01/01/2022, il *benchmark* del comparto è stato modificato; nella rappresentazione del rendimento netto medio annuo composto del *benchmark* si tiene conto di tale variazione.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024



QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE

Si riporta di seguito una simulazione del valore della posizione individuale al momento del pensionamento e del corrispondente valore della rata di rendita vitalizia immediata, per aderenti non residenti nella Regione Trentino-Alto Adige con un'età anagrafica al momento dell'adesione di 30 o 40 anni [5].

Età all'adesione	Anni di versamento	Versamento iniziale annuo	Comparto	Versamenti lordi cumulati	Posizione finale	Rendita annua
30	37	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 111.269,12	€ 148.916,42	€ 5.867,31
			Ethical Life Growth	€ 111.269,12	€ 145.796,59	€ 5.744,39
			Ethical Life Balanced Growth	€ 111.269,12	€ 139.397,99	€ 5.492,28
			Ethical Life Conservative	€ 111.269,12	€ 135.403,49	€ 5.334,90
			Ethical Life Short Term	€ 111.269,12	€ 133.448,21	€ 5.257,86
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 222.538,24	€ 298.902,47	€ 11.776,76
			Ethical Life Growth	€ 222.538,24	€ 292.638,21	€ 11.529,95
			Ethical Life Balanced Growth	€ 222.538,24	€ 279.790,65	€ 11.023,75
			Ethical Life Conservative	€ 222.538,24	€ 271.770,33	€ 10.707,75
			Ethical Life Short Term	€ 222.538,24	€ 267.844,47	€ 10.553,07
40	27	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 77.052,22	€ 95.359,33	€ 3.757,16
			Ethical Life Growth	€ 77.052,22	€ 93.895,98	€ 3.699,50
			Ethical Life Balanced Growth	€ 77.052,22	€ 90.859,95	€ 3.579,88
			Ethical Life Conservative	€ 77.052,22	€ 88.939,86	€ 3.504,23
			Ethical Life Short Term	€ 77.052,22	€ 87.992,76	€ 3.466,91
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 154.104,44	€ 191.444,63	€ 7.542,92
			Ethical Life Growth	€ 154.104,44	€ 188.505,73	€ 7.427,13
			Ethical Life Balanced Growth	€ 154.104,44	€ 182.408,41	€ 7.186,89
			Ethical Life Conservative	€ 154.104,44	€ 178.552,30	€ 7.034,96
			Ethical Life Short Term	€ 154.104,44	€ 176.650,25	€ 6.960,02

[5] *Gli importi riportati nella tabella, in conformità con quanto previsto dalle disposizioni della Covip, sono calcolati al lordo della fiscalità che sarà applicata all'atto dell'erogazione della rendita e sono espressi in termini reali. Ciò significa che la simulazione effettuata non considera gli effetti dell'inflazione attesa tanto nel calcolo della colonna "Posizione finale" quanto in quella "Rendita annua". 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 lordo odierno.*
Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

⚠	***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+ 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 al seguente indirizzo: https://fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Metodologia calcoloprestazioni.pdf.* *Sul sito web di Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/valore-e-rendimento) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura*

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il "**Modulo di adesione**".
L'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte dell'aderente. Entro 15 giorni dalla ricezione del modulo, Euregio+ ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della tua partecipazione. A partire da tale data, potrai effettuare il versamento della prima contribuzione.
In caso di adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza, disporrai di un termine di 30 giorni – decorrenti dalla data di sottoscrizione dell'adesione ovvero dalla data di ricezione della stessa da parte della SGR o del Distributore, se successiva - per recedere senza l'applicazione di costi di recesso e senza dover indicare il motivo. Il recesso dovrà essere comunicato alla SGR o al Distributore con lettera raccomandata A/R o PEC.

Se al momento dell'adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza avrai dato il tuo consenso all'immediata esecuzione dell'iscrizione al Fondo, nel caso in cui tu richieda il recesso, il Fondo provvederà a liquidare la tua posizione utilizzando il valore unitario della quota del comparto determinato, con le modalità previste dall'art. 10 del Regolamento del Fondo, il giorno di valorizzazione successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Euregio+ ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.
Euregio+ mette inoltre a tua disposizione, nell'area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.
In caso di necessità, puoi contattare Euregio+ telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria ai recapiti che trovi nell'intestazione del presente documento.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PENSPLAN PROFI devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:

EUREGIO PLUS SGR S.P.A.
Funzione di *Compliance*
Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano

oppure trasmesso all'indirizzo euregioplus@pec.it (indicando l'oggetto "reclamo all'attenzione della Funzione di *Compliance*") ovvero rivolti ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni.

	Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP (www.covip.it)

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a PENSPLAN PROFI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PENSPLAN PROFI.
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).

	Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (www.fondopensioneprofi.com/documenti, nella sezione "Documentazione di offerta".) È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare

PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

SCHEDA 'I COSTI'

In vigore dal 02/04/2025

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PENSPLAN PROFI, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I COSTI DELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo (1)	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	30,00 €, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
• **Direttamente a carico dell'aderente**:	
▪ Commissione a copertura delle spese amministrative (2) (3)	17,00 €, per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. La prima commissione sarà prelevata dal primo contributo. La commissione è dovuta per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità. Per gli aderenti **residenti nella Regione Trentino-Alto Adige**, tenuto anche conto di quanto previsto dal Decreto del Presidente della Regione Trentino–Alto Adige, n. 75 del 7 ottobre 2015 e successive modifiche o integrazioni, è prevista in via generale la riduzione a 5,00 € della commissione di cui al presente punto
▪ Contributo di solidarietà a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding (2) (3) (4)	3,00 € per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. Il primo contributo sarà prelevato dal primo versamento
• **Indirettamente a carico dell'aderente** (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) (5):	
▪ Ethical Life High Growth	1,35% del patrimonio su base annua
▪ Ethical Life Growth	1,10% del patrimonio su base annua
▪ Ethical Life Balanced Growth	1,00% del patrimonio su base annua
▪ Ethical Life Conservative	0,80% del patrimonio su base annua

Tipologia di costo [1]	Importo e caratteristiche
▪ Ethical Life Short Term	0,70% del patrimonio su base annua
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
• Anticipazione	Non previste
• Trasferimento	10,00 €
• Riscatto	Non previste
• Riallocazione della posizione individuale [6]	10,00 €
• Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
• Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	50,00 € per l'apertura della pratica
• **Spese e premi per prestazioni accessorie:**	PENSPLAN PROFI non contempla prestazioni accessorie

[1] Per particolari categorie di soggetti aderenti sono offerte agevolazioni di costo. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nelle Schede collettività consultabili sul sito web del Fondo o, nel caso di adesione collettiva, presso il datore di lavoro. Le spese indicate nel presente documento sono pertanto da intendersi come importi massimi applicabili.

[2] 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 direttamente a carico dell'aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione dal contributo annuo di solidarietà.

[3] Agli aderenti iscritti al Fondo tra il 27/03/2025 e il 27/03/2026, nel primo anno di adesione non viene richiesto il pagamento delle spese annue direttamente a carico dell'aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione dal contributo annuo di solidarietà.

[4] I contributi di solidarietà versati annualmente dai partecipanti di cui all'art. 8, comma 1), lettera b.1), paragrafo (II) del Regolamento confluiscono in un conto corrente indisponibile a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding (finanziamento collettivo). La decisione in merito alle iniziative è in capo a Banca Popolare Etica che direttamente o tramite altro soggetto da questa individuato gestisce le operazioni connesse alla microfinanza e promuove le iniziative sostenute tramite crowdfunding. La SGR informerà i partecipanti in merito a tali iniziative mediante apposita comunicazione che potrà anche essere inserita nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo".

[5] Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

[6] Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso raggiungano la fascia di età attribuita ad un intervallo "*Life cycle*" non viene richiesto il pagamento delle spese per la riallocazione della posizione individuale (vedere a tal proposito il titolo "Proposte di investimento" del documento "Informazioni chiave per l'aderente").

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PENSPLAN PROFI, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'ISC viene calcolato da tutte le forme pensionistiche complementari utilizzando gli stessi criteri definiti nella 'Nota metodologica per il calcolo dell'indicatore sintetico dei costi' stabilita dalla COVIP.

Per le adesioni su base collettiva o in caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita Scheda collettività.

	Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della Guida introduttiva alla previdenza complementare, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it)
	***AVVERTENZA**: É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro)*

ISC PER ADERENTI NON RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,498%	1,785%	1,579%	1,447%
Ethical Life Growth	2,240%	1,525%	1,319%	1,186%
Ethical Life Balanced Growth	2,137%	1,421%	1,215%	1,082%
Ethical Life Conservative	1,931%	1,214%	1,007%	0,874%
Ethical Life Short Term	1,828%	1,110%	0,903%	0,770%

	***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa*

ISC PER ADERENTI RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,169%	1,622%	1,492%	1,423%
Ethical Life Growth	1,910%	1,362%	1,232%	1,162%
Ethical Life Balanced Growth	1,807%	1,259%	1,128%	1,058%
Ethical Life Conservative	1,600%	1,051%	0,920%	0,850%
Ethical Life Short Term	1,497%	0,947%	0,816%	0,746%

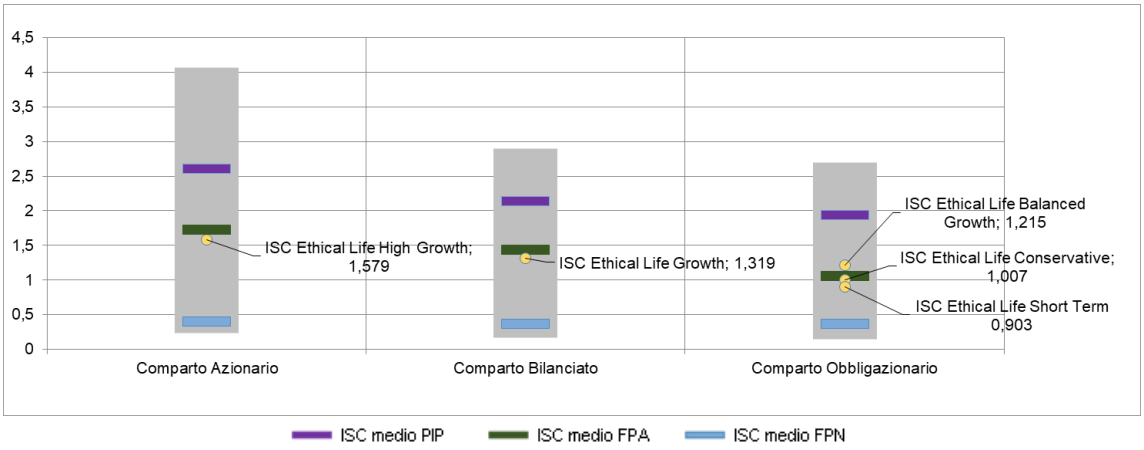
	***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PENSPLAN PROFI è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PENSPLAN PROFI è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

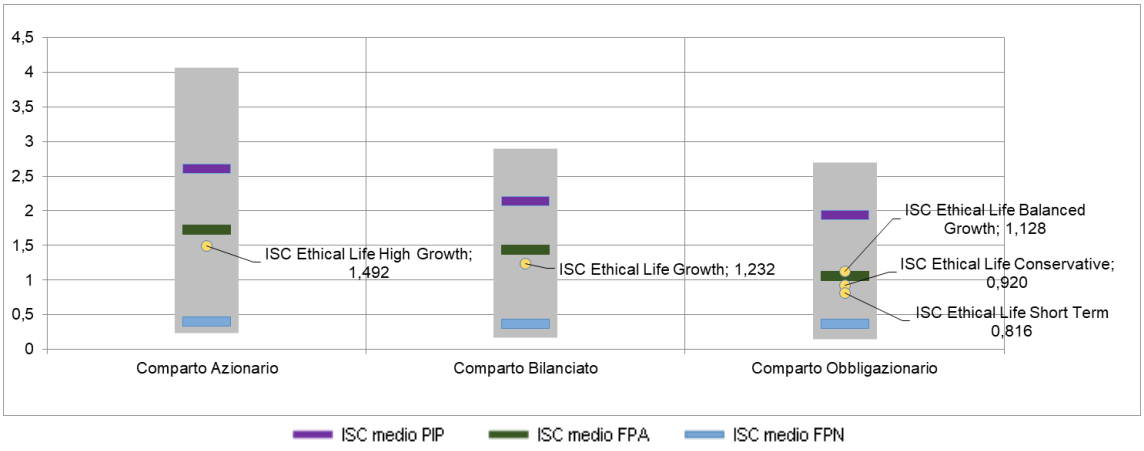
ISC PER ADERENTI NON RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Onerosità di PensPlan PROFI rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



ISC PER ADERENTI RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Onerosità di PensPlan PROFI rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari per valutarne l'onerosità (www.covip.it)

I COSTI DELLA FASE DI EROGAZIONE

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora i seguenti caricamenti per spese di pagamento rendita (già comprese nei coefficienti di trasformazione indicati nell'allegato al Regolamento del Fondo):

- caricamento di gestione dell'1,00% calcolato sul premio unico di polizza;
- caricamento di erogazione dell'1,25% calcolato sull'annualità della rendita;
- caricamento di seguito indicato, sulla base alla periodicità da te scelta:
    - 0,00% della rendita annua (periodicità annuale);
    - 0,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
    - 0,45% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.
I contratti di rendita sono collegati ad una specifica gestione interna separata (FOREVER), e prevedono l'applicazione di un costo; più precisamente, il rendimento annuo attribuito alla rendita è pari al rendimento realizzato da FOREVER moltiplicato per l'aliquota di partecipazione pari al 90%; il rendimento così calcolato non può comunque risultare superiore al rendimento realizzato da FOREVER diminuito di 1,00 punto.
Considerato che il valore iniziale della rendita assicurata è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse del 0% annuo composto (tasso tecnico), la misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al suddetto tasso di interesse la differenza fra il rendimento annuo attribuito ed il medesimo tasso.

Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Documento Rendite.pdf)

PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

SCHEDA 'LE OPZIONI DI INVESTIMENTO'

In vigore dal 27/03/2025

CHE COSA SI INVESTE

Il finanziamento di PENSPLAN PROFI avviene mediante il versamento di contributi che stabilisci liberamente.

Se sei un lavoratore dipendente, il finanziamento di PENSPLAN PROFI può avvenire mediante il conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Al finanziamento di PENSPLAN PROFI possono contribuire anche i datori di lavoro che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi. Il datore di lavoro deve compilare e trasmettere a PENSPLAN PROFI, secondo le modalità e le tempistiche stabilite dal Fondo stesso, un tracciato (c.d. distinta) riportante i dati trimestrali dei versamenti per ogni aderente. L'importo del versamento deve corrispondere all'importo indicato nella distinta al centesimo di Euro.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

DOVE E COME SI INVESTE

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di PENSPLAN PROFI sono gestite direttamente da Euregio+, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I RENDIMENTI E I RISCHI DELL'INVESTIMENTO

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione. Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.
Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

LA SCELTA DEL COMPARTO

PENSPLAN PROFI ti offre la possibilità di scegliere tra **5 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Non è previsto l'investimento in combinazioni predefinite di comparti.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il livello di rischio che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- l'orizzonte temporale che ti separa dal pensionamento;
- il tuo patrimonio, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al momento del pensionamento;
- i flussi di reddito che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei costi: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (riallocazione).
La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a 12 mesi.
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI O STRANIERI UTILIZZATI

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

- ***Benchmark***: è un parametro di riferimento, composto da indici, elaborati da soggetti terzi indipendenti, che sintetizzano l'andamento dei mercati di riferimento; il patrimonio delle linee di investimento del Fondo risulta investito in una selezione di titoli azionari e obbligazionari appartenenti all'universo investibile predisposto da Etica SGR S.p.A. e pertanto l'andamento delle linee di investimento può discostarsi, anche significativamente, dall'andamento dei *benchmark*.
  In particolare, i *benchmark* individuati da PENSPLAN PROFI sono:
  - *benchmark* utilizzati a partire dal 30/06/2024:
    - MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond: è un indice, comprensivo delle cedole, rappresentante il mercato delle obbligazioni a breve termine (monetario). L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
    - MSCI Eurozone 1-3Y Government Bond: è un indice, comprensivo delle cedole, che analizza i rendimenti dei titoli pubblici aventi *rating Investment Grade* ed una scadenza inferiore a 3 anni

dei paesi appartenenti alla zona Euro. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);

- MSCI Eurozone Government Bond: è un indice, comprensivo delle cedole, che analizza i rendimenti dei titoli pubblici aventi *rating Investment Grade* dei paesi appartenenti alla zona Euro. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
- MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond: è un indice, comprensivo delle cedole, contenente le emissioni obbligazionarie di titoli di emittenti societari e finanziari denominati in Euro con *rating Investment Grade* ed elevato profilo ambientale, sociale e di *governance* ("ESG"). L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
- MSCI EMU ESG Universal Net: è un indice, comprensivo di dividendi, che riflette l'andamento delle azioni delle società all'interno della zona Euro ed elevato profilo ambientale, sociale e di *governance* ("ESG"). La ponderazione dei singoli titoli avviene secondo il criterio di capitalizzazione. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
- MSCI World Ex EMU ESG Universal Net: è un indice, comprensivo di dividendi, che riflette l'andamento delle azioni mondiali ex-zona Euro ed elevato profilo ambientale, sociale e di *governance* ("ESG"). La ponderazione dei singoli titoli avviene secondo il criterio di capitalizzazione. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);

- *benchmark* utilizzati fino al 30/06/2024:
  - ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity è un indice, comprensivo delle cedole, rappresentante il mercato delle obbligazioni a breve termine (monetario). L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
  - ICE BofAML Euro 1-3 Year Government Index è un indice, comprensivo delle cedole, che analizza i rendimenti dei titoli pubblici aventi *rating Investment Grade* ed una scadenza inferiore a 3 anni dei paesi appartenenti alla zona Euro. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
  - ICE BofAML Euro Government Index è un indice, comprensivo delle cedole, che analizza i rendimenti dei titoli pubblici aventi *rating Investment Grade* dei paesi appartenenti alla zona Euro. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
  - ICE BofAML Euro Corporate Senior Index: è un indice, comprensivo delle cedole, contenente le emissioni obbligazionarie di titoli di emittenti societari e finanziari denominati in Euro con *rating Investment Grade*. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
  - MSCI Daily TR Net EMU: è un indice, comprensivo di dividendi, che riflette l'andamento delle azioni delle società all'interno della zona Euro. La ponderazione dei singoli titoli avviene secondo il criterio di capitalizzazione. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.);
  - MSCI Daily TR Net World Ex EMU: è un indice, comprensivo di dividendi, che riflette l'andamento delle azioni mondiali ex-zona Euro. La ponderazione dei singoli titoli avviene secondo il criterio di capitalizzazione. L'indice è disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali (Bloomberg, Reuters, ecc.).

- ***Duration***: è espressa in anni ed indica la variabilità di prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una *duration* più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

- ***Turnover***: è il rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno di riferimento e il patrimonio medio gestito del Fondo. Esso è un indicatore del grado di movimentazione del portafoglio e, quindi, esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata sostituita con nuovi investimenti. A parità di altre condizioni, elevati livelli di *turnover* possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.
- **OICR**: Gli "Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)" comprendono i fondi comuni d'investimento e le SICAV. Per "gestione collettiva del risparmio" si intende il servizio che si realizza attraverso la promozione, istituzione e organizzazione di fondi comuni d'investimento e l'amministrazione dei rapporti con i partecipanti e la gestione del patrimonio di OICR, di propria o altrui istituzione, mediante l'investimento avente ad oggetto strumenti finanziari, crediti, o altri beni mobili o immobili.
- ***Rating* o merito creditizio**: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti assegnano il *rating* e prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il *rating* più elevato viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il *rating* più basso è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di *rating* affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari è generalmente indicato come "*Investment Grade*".
- **Volatilità**: è l'indicatore della rischiosità di mercato di un investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati ma anche il rischio di perdite.
- **Capitalizzazione**: è il prodotto tra il valore di mercato degli strumenti finanziari ed il numero degli stessi in circolazione.
- **Mercati regolamentati**: per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D.lgs. n. 58/98. Oltre a questi sono da considerarsi mercati regolamentati anche quelli indicati nella lista approvata dal Consiglio Direttivo della Assogestioni pubblicata sul sito internet www.assogestioni.it.
- ***Governance***: per *governance* si intende il complesso delle strutture, delle regole e delle strategie che presiedono alla guida di un'azienda, o anche di uno Stato.
- **Aree geografiche**:
  - Mercati Europei: Austria, Belgio, Repubblica Ceca, Cipro, Danimarca, Estonia, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Norvegia, Olanda, Polonia, Portogallo, Spagna, Regno Unito, Romania, Slovacchia, Slovenia, Svezia, Svizzera, Turchia, Ungheria;
  - Paesi Emergenti: i Paesi Emergenti sono generalmente caratterizzati da un reddito pro capite basso, una crescente integrazione del sistema finanziario e tassi di crescita delle loro economie spesso sopra la media. Il loro merito di credito può essere pari o inferiore a BB+ oppure a Ba1 e pertanto essere contraddistinto da un significativo rischio di insolvenza.

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il Documento sulla politica di investimento;
- il Bilancio (e le relative relazioni);
- gli altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

	Tutti questi documenti sono nell'area pubblica del sito web di Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/documenti, sezione "Documentazione di offerta".) *È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare*

I COMPARTI: CARATTERISTICHE

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

- **Categoria del comparto**: Azionario.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, 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.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Sostenibilità**: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.

Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di investimento**:
  - Politica di gestione: 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%. In fasi di mercato eccezionali, considerato l'obiettivo ulteriore che si pone la gestione di questo comparto di limitare il rischio del portafoglio attraverso la riduzione dell'esposizione in strumenti finanziari di natura azionaria, tale limite minimo può scendere a 0%.
    La gestione è orientata verso titoli sia di natura azionaria che obbligazionaria; gli strumenti di debito sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro; la componente azionaria è pari a circa il 70% delle disponibilità complessive del comparto, è molto diversificata e, pur essendo orientata alla componente dell'area Euro, comprende componenti strutturali internazionali come l'area Nord America, il Pacifico, la componente europea extra Euro, il Regno Unito, la Svizzera e la Norvegia.
  - Stile di gestione: il gestore finanziario, ovvero la SGR, attua una politica di investimento di tipo attivo nei confronti del parametro di riferimento del comparto e coerentemente con gli obiettivi dello stesso in termini di rendimento e rischio.
  - Strumenti finanziari: il gestore può investire in liquidità, in azioni, titoli di debito e OICR (OICR armonizzati, ivi inclusi ETF). È inoltre previsto il ricorso a strumenti derivati. La SGR potrà utilizzare parti di OICR conformi alla direttiva comunitaria 2009/65/CE e successive modifiche, anche collegati (ovvero istituiti o gestiti dallo stesso gestore o da altre società al medesimo legate tramite controllo comune o con una considerevole partecipazione diretta o indiretta), purché i programmi e limiti di investimento siano compatibili con quelli del Comparto Ethical Life High Growth e non generino una concentrazione del rischio incompatibile con quella prevista per il comparto. Con specifico riferimento all'utilizzo di derivati da parte degli OICR sottostanti, è ammissibile che la politica di investimento di tali OICR sottostanti ammetta l'uso di derivati per finalità di copertura o di gestione efficiente.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società. L'investimento diretto in titoli di debito è consentito se, al momento della sua effettuazione, tali titoli abbiano un *rating* almeno pari a "*Investment Grade*" o equiparabile (obbligazioni senza *rating* di un emittente *Investment Grade*) secondo i criteri di classificazione di almeno una delle principali Agenzie di *Rating*. Nel caso in cui i *rating* di tali Agenzie siano difformi si considererà prevalente il secondo miglior *rating*. Qualora il *rating* dei suddetti titoli di debito presenti in portafoglio scenda al di sotto di "*Investment Grade*", la SGR dovrà agire nel

migliore interesse del FONDO, decidendo autonomamente se vendere o mantenere in portafoglio il titolo declassato. L'investimento in titoli di debito "non *Investment Grade*" non potrà superare il 5% delle disponibilità complessive del comparto. Da tale limite rimangono esclusi i titoli emessi o garantiti da un Paese membro dell'UE, da un Paese aderente all'OCSE, da enti locali o enti pubblici di Stati membri dell'UE o appartenenti all'OCSE o da organismi internazionali di carattere pubblico di cui fanno parte uno o più Paesi dell'UE.

  - Aree geografiche di investimento: per la componente monetaria, obbligazionaria ed azionaria gli investimenti sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro. A livello settoriale gli investimenti sono diversificati attraverso tutti i settori merceologici sia per quanto concerne la componente azionaria che quella obbligazionaria societaria.
  - Rischio cambio: la copertura contro il rischio di cambio è gestita attivamente e realizzata principalmente attraverso strumenti derivati quotati o contratti a termine su valuta.
- ***Benchmark***: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 20% MSCI Eurozone Government Bond, 5% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 49% MSCI EMU ESG Universal Net, 21% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH

- **Categoria del comparto**: Bilanciato.
- **Finalità della gestione**: 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.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Sostenibilità**: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.

Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di investimento**:
  - Politica di gestione: 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%. In fasi di mercato eccezionali, considerato l'obiettivo ulteriore che si pone la gestione di questo comparto di limitare il rischio del portafoglio attraverso la riduzione dell'esposizione in strumenti finanziari di natura azionaria, tale limite minimo può scendere a 0%.
    La gestione è orientata verso titoli sia di natura azionaria che obbligazionaria; gli strumenti di debito sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro; la componente azionaria è pari a circa il 50% delle disponibilità complessive del comparto, è molto diversificata e, pur essendo orientata alla componente dell'area Euro, comprende componenti strutturali internazionali come l'area Nord America, il Pacifico, la componente europea extra Euro, il Regno Unito, la Svizzera e la Norvegia.
  - Stile di gestione: il gestore finanziario, ovvero la SGR, attua una politica di investimento di tipo attivo nei confronti del parametro di riferimento del comparto e coerentemente con gli obiettivi dello stesso in termini di rendimento e rischio.
  - Strumenti finanziari: il gestore può investire in liquidità, in azioni, titoli di debito e OICR (OICR armonizzati, ivi inclusi ETF). È inoltre previsto il ricorso a strumenti derivati. La SGR potrà utilizzare parti di OICR conformi alla direttiva comunitaria 2009/65/CE e successive modifiche, anche collegati (ovvero istituiti o gestiti dallo stesso gestore o da altre società al medesimo

legate tramite controllo comune o con una considerevole partecipazione diretta o indiretta), purché i programmi e limiti di investimento siano compatibili con quelli del Comparto Ethical Life Growth e non generino una concentrazione del rischio incompatibile con quella prevista per il comparto. Con specifico riferimento all'utilizzo di derivati da parte degli OICR sottostanti, è ammissibile che la politica di investimento di tali OICR sottostanti ammetta l'uso di derivati per finalità di copertura o di gestione efficiente.

- Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società. L'investimento diretto in titoli di debito è consentito se, al momento della sua effettuazione, tali titoli abbiano un *rating* almeno pari a "*Investment Grade*" o equiparabile (obbligazioni senza *rating* di un emittente *Investment Grade*) secondo i criteri di classificazione di almeno una delle principali Agenzie di *Rating*. Nel caso in cui i *rating* di tali Agenzie siano difformi si considererà prevalente il secondo miglior *rating*. Qualora il *rating* dei suddetti titoli di debito presenti in portafoglio scenda al di sotto di "*Investment Grade*", la SGR dovrà agire nel migliore interesse del FONDO, decidendo autonomamente se vendere o mantenere in portafoglio il titolo declassato. L'investimento in titoli di debito "non *Investment Grade*" non potrà superare il 6% delle disponibilità complessive del comparto. Da tale limite rimangono esclusi i titoli emessi o garantiti da un Paese membro dell'UE, da un Paese aderente all'OCSE, da enti locali o enti pubblici di Stati membri dell'UE o appartenenti all'OCSE o da organismi internazionali di carattere pubblico di cui fanno parte uno o più Paesi dell'UE.
- Aree geografiche di investimento: per la componente monetaria, obbligazionaria ed azionaria gli investimenti sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro. A livello settoriale gli investimenti sono diversificati attraverso tutti i settori merceologici sia per quanto concerne la componente azionaria che quella obbligazionaria societaria.
- Rischio cambio: la copertura contro il rischio di cambio è gestita attivamente e realizzata principalmente attraverso strumenti derivati quotati o contratti a termine su valuta.

- ***Benchmark***: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 36% MSCI Eurozone Government Bond, 9% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 35% MSCI EMU ESG Universal Net, 15% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH

- **Categoria del comparto**: Obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione**: 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.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Sostenibilità**: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.

Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di investimento**:
  - Politica di gestione: 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%. In fasi di mercato eccezionali, considerato l'obiettivo ulteriore che si pone la gestione di questo comparto

di limitare il rischio del portafoglio attraverso la riduzione dell'esposizione in strumenti finanziari di natura azionaria, tale limite minimo può scendere a 0%.
La gestione è orientata verso titoli sia di natura azionaria che obbligazionaria; gli strumenti di debito sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro; la componente azionaria è pari a circa il 30% delle disponibilità complessive del comparto, è molto diversificata e, pur essendo orientata alla componente dell'area Euro, comprende componenti strutturali internazionali come l'area Nord America, il Pacifico, la componente europea extra Euro, il Regno Unito, la Svizzera e la Norvegia.

- Stile di gestione: il gestore finanziario, ovvero la SGR, attua una politica di investimento di tipo attivo nei confronti del parametro di riferimento del comparto e coerentemente con gli obiettivi dello stesso in termini di rendimento e rischio.
- Strumenti finanziari: il gestore può investire in liquidità, in azioni, titoli di debito e OICR (OICR armonizzati, ivi inclusi ETF). È inoltre previsto il ricorso a strumenti derivati. La SGR potrà utilizzare parti di OICR conformi alla direttiva comunitaria 2009/65/CE e successive modifiche, anche collegati (ovvero istituiti o gestiti dallo stesso gestore o da altre società al medesimo legate tramite controllo comune o con una considerevole partecipazione diretta o indiretta), purché i programmi e limiti di investimento siano compatibili con quelli del Comparto Ethical Life Balanced Growth e non generino una concentrazione del rischio incompatibile con quella prevista per il comparto. Con specifico riferimento all'utilizzo di derivati da parte degli OICR sottostanti, è ammissibile che la politica di investimento di tali OICR sottostanti ammetta l'uso di derivati per finalità di copertura o di gestione efficiente.
- Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società. L'investimento diretto in titoli di debito è consentito se, al momento della sua effettuazione, tali titoli abbiano un *rating* almeno pari a "*Investment Grade*" o equiparabile (obbligazioni senza *rating* di un emittente *Investment Grade*) secondo i criteri di classificazione di almeno una delle principali Agenzie di *Rating*. Nel caso in cui i *rating* di tali Agenzie siano difformi si considererà prevalente il secondo miglior *rating*. Qualora il *rating* dei suddetti titoli di debito presenti in portafoglio scenda al di sotto di "*Investment Grade*", la SGR dovrà agire nel migliore interesse del FONDO, decidendo autonomamente se vendere o mantenere in portafoglio il titolo declassato. L'investimento in titoli di debito "non *Investment Grade*" non potrà superare il 7% delle disponibilità complessive del comparto. Da tale limite rimangono esclusi i titoli emessi o garantiti da un Paese membro dell'UE, da un Paese aderente all'OCSE, da enti locali o enti pubblici di Stati membri dell'UE o appartenenti all'OCSE o da organismi internazionali di carattere pubblico di cui fanno parte uno o più Paesi dell'UE.
- Aree geografiche di investimento: per la componente monetaria, obbligazionaria ed azionaria gli investimenti sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro. A livello settoriale gli investimenti sono diversificati attraverso tutti i settori merceologici sia per quanto concerne la componente azionaria che quella obbligazionaria societaria.
- Rischio cambio: la copertura contro il rischio di cambio è gestita attivamente e realizzata principalmente attraverso strumenti derivati quotati o contratti a termine su valuta.

- ***Benchmark***: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 52% MSCI Eurozone Government Bond, 13% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 21% MSCI EMU ESG Universal Net, 9% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE

- **Categoria del comparto**: Obbligazionario misto.

- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora 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.
- **Garanzia**: assente.
- **Orizzonte temporale**: medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Sostenibilità**: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.

Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di investimento**:
  - Politica di gestione: 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 dello 0%.
    La gestione è orientata verso titoli sia di natura azionaria che obbligazionaria; gli strumenti di debito sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro; la componente azionaria è pari a circa il 10% delle disponibilità complessive del comparto, è molto diversificata e, pur essendo orientata alla componente dell'area Euro, comprende componenti strutturali internazionali come l'area Nord America, il Pacifico, la componente europea extra Euro, il Regno Unito, la Svizzera e la Norvegia.
  - Stile di gestione: il gestore finanziario, ovvero la SGR, attua una politica di investimento di tipo attivo nei confronti del parametro di riferimento del comparto e coerentemente con gli obiettivi dello stesso in termini di rendimento e rischio.
  - Strumenti finanziari: il gestore può investire in liquidità, in azioni, titoli di debito e OICR (OICR armonizzati, ivi inclusi ETF). È inoltre previsto il ricorso a strumenti derivati. La SGR potrà utilizzare parti di OICR conformi alla direttiva comunitaria 2009/65/CE e successive modifiche, anche collegati (ovvero istituiti o gestiti dallo stesso gestore o da altre società al medesimo legate tramite controllo comune o con una considerevole partecipazione diretta o indiretta), purché i programmi e limiti di investimento siano compatibili con quelli del Comparto Ethical Life Conservative e non generino una concentrazione del rischio incompatibile con quella prevista per il comparto. Con specifico riferimento all'utilizzo di derivati da parte degli OICR sottostanti, è ammissibile che la politica di investimento di tali OICR sottostanti ammetta l'uso di derivati per finalità di copertura o di gestione efficiente.
  - Categorie di emittenti e settori industriali: gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società. L'investimento diretto in titoli di debito è consentito se, al momento della sua effettuazione, tali titoli abbiano un *rating* almeno pari a "*Investment Grade*" o equiparabile (obbligazioni senza *rating* di un emittente *Investment Grade*) secondo i criteri di classificazione di almeno una delle principali Agenzie di *Rating*. Nel caso in cui i *rating* di tali Agenzie siano difformi si considererà prevalente il secondo miglior *rating*. Qualora il *rating* dei suddetti titoli di debito presenti in portafoglio scenda al di sotto di "*Investment Grade*", la SGR dovrà agire nel migliore interesse del FONDO, decidendo autonomamente se vendere o mantenere in portafoglio il titolo declassato. L'investimento in titoli di debito "non *Investment Grade*" non potrà superare il 5% delle disponibilità complessive del comparto. Da tale limite rimangono esclusi i titoli emessi o garantiti da un Paese membro dell'UE, da un Paese aderente all'OCSE, da enti locali o enti pubblici di Stati membri dell'UE o appartenenti all'OCSE o da organismi internazionali di carattere pubblico di cui fanno parte uno o più Paesi dell'UE.
  - Aree geografiche di investimento: per la componente monetaria, obbligazionaria ed azionaria gli investimenti sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno

dell'area Euro. A livello settoriale gli investimenti sono diversificati attraverso tutti i settori merceologici sia per quanto concerne la componente azionaria che quella obbligazionaria societaria.

- Rischio cambio: la copertura contro il rischio di cambio è gestita attivamente e realizzata principalmente attraverso strumenti derivati quotati o contratti a termine su valuta.

- ***Benchmark***: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 68% MSCI Eurozone Government Bond, 17% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 7% MSCI EMU ESG Universal Net, 3% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM

- **Categoria del comparto**: Obbligazionario puro.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione molto prudente in cui i titoli di capitale non siano presenti.
- **Garanzia**: assente.
- **Altre indicazioni**: Comparto di default in caso di RITA.
- **Orizzonte temporale**: breve periodo (fino a 5 anni).
- **Sostenibilità**: il comparto promuove caratteristiche ambientali o sociali.

Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di investimento**:
  - Politica di gestione: a livello strategico la politica di investimento del Comparto Ethical Life Short Term prevede il 5% delle disponibilità complessive del Comparto investite in strumenti di natura monetaria e liquidità, il 95% in strumenti obbligazionari.
    La gestione è orientata verso titoli di natura obbligazionaria; gli strumenti di debito sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro.
  - Stile di gestione: il gestore finanziario, ovvero la SGR, attua una politica di investimento di tipo attivo nei confronti del parametro di riferimento del comparto e coerentemente con gli obiettivi dello stesso in termini di rendimento e rischio.
  - Strumenti finanziari: il gestore può investire in liquidità, titoli di debito e OICR (OICR armonizzati, ivi inclusi ETF). È inoltre previsto il ricorso a strumenti derivati. La SGR potrà utilizzare parti di OICR conformi alla direttiva comunitaria 2009/65/CE e successive modifiche, anche collegati (ovvero istituiti o gestiti dallo stesso gestore o da altre società al medesimo legate tramite controllo comune o con una considerevole partecipazione diretta o indiretta), purché i programmi e limiti di investimento siano compatibili con quelli del Comparto Ethical Life Short Term e non generino una concentrazione del rischio incompatibile con quella prevista per il comparto. Con specifico riferimento all'utilizzo di derivati da parte degli OICR sottostanti, è ammissibile che la politica di investimento di tali OICR sottostanti ammetta l'uso di derivati per finalità di copertura o di gestione efficiente
  - Categorie di emittenti e settori industriali: l'investimento diretto in titoli di debito è consentito se, al momento della sua effettuazione, tali titoli abbiano un *rating* almeno pari a "*Investment Grade*" o equiparabile (obbligazioni senza *rating* di un emittente *Investment Grade*) secondo i criteri di classificazione di almeno una delle principali Agenzie di *Rating*. Nel caso in cui i *rating* di tali Agenzie siano difformi si considererà prevalente il secondo miglior *rating*. Qualora il *rating* dei suddetti titoli di debito presenti in portafoglio scenda al di sotto di "*Investment Grade*", la SGR dovrà agire nel migliore interesse del FONDO, decidendo autonomamente se vendere o mantenere in portafoglio il titolo declassato. L'investimento in titoli di debito "non *Investment Grade*" non potrà superare il 5% delle disponibilità complessive del comparto. Da tale limite rimangono esclusi i titoli emessi o garantiti da un Paese membro dell'UE, da un Paese aderente

all'OCSE, da enti locali o enti pubblici di Stati membri dell'UE o appartenenti all'OCSE o da organismi internazionali di carattere pubblico di cui fanno parte uno o più Paesi dell'UE.

- Aree geografiche di investimento: per la componente monetaria ed obbligazionaria gli investimenti sono diversificati a livello globale, pur mantenendo una preferenza all'interno dell'area Euro. A livello settoriale gli investimenti sono diversificati attraverso tutti i settori merceologici.
- Rischio cambio: la copertura contro il rischio di cambio è gestita attivamente e realizzata principalmente attraverso strumenti derivati quotati o contratti a termine su valuta.

- ***Benchmark***: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 95% MSCI Eurozone 1-3Y Government Bond.

I COMPARTI: ANDAMENTO PASSATO

Euregio+ effettua la gestione totalmente «in–house» ossia non sono previste deleghe di gestione, in coerenza con la politica di investimento definita per ciascun Comparto e con i limiti previsti dal Decreto del Ministro dell'Economia e delle Finanze del 2 settembre 2014, n. 166.

Euregio+ è inoltre dotata di una funzione di gestione dei rischi che dispone di strumenti per l'analisi della rischiosità dei portafogli, sia in via preventiva che a consuntivo. Tali strumenti sono anche messi a disposizione della funzione di gestione dei portafogli a supporto dell'attività di investimento.
Le principali attività svolte dalla funzione di gestione dei rischi sono le seguenti:

- analisi dei rendimenti realizzati, anche in confronto al *benchmark*;
- monitoraggio del rischio mediante appositi indicatori;
- analisi del rischio a livello di tipologia di strumento finanziario;
- analisi della composizione del portafoglio rispetto alle strategie di investimento decise.

Le principali analisi sono effettuate con cadenza periodica, con possibilità di approfondimenti quando ritenuto opportuno.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

Data di avvio dell'operatività del comparto: 02.07.2018
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 32.019.638,82

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'attività di gestione è orientata al perseguimento di obiettivi di investimento di lungo termine, definiti avvalendosi di un approccio di tipo *top-down*, volto a determinare l'*asset allocation* strategica del comparto. Tale *asset allocation* strategica è costantemente monitorata e, con cadenza mensile, può essere soggetta a revisioni di tipo tattico in base allo scenario macroeconomico, all'andamento dei mercati e dei portafogli in gestione, anche in relazione alle analisi effettuate da parte della Funzione *Risk Management*.
Il Consiglio di Amministrazione della Società verifica periodicamente l'adeguatezza e la corretta attuazione delle politiche e delle strategie di investimento, anche con riguardo al rispetto dei limiti ai rischi tattici a cui può essere esposto il comparto.
Gli emittenti societari, Stati e Agenzie oggetto di investimento sono selezionati in prima istanza sulla base di considerazioni di tipo etico, secondo la metodologia ESG EticApproach®, di proprietà di Etica SGR S.p.A. Vengono quindi esclusi dall'investimento tutti gli emittenti che non presentano elevati standard di sostenibilità dal punto di vista ambientale, sociale e di *governance*, e che potrebbero esporre il comparto ad un ingiustificato rischio di sostenibilità.
La gestione delle risorse del comparto è rivolta principalmente verso strumenti azionari.
Nel corso del 2024 i mercati azionari dei Paesi sviluppati hanno mostrato robusti rialzi, con l'indice Azionario Globale (in valuta locale) che ha chiuso l'anno con un rendimento di +18,7%. Gli Stati Uniti hanno trainato ancora una volta il rialzo degli indici globali (+25%), rispetto all'Area Euro (+8,89%), primariamente grazie al contributo delle megacap del settore tecnologico (Apple, Alphabet, Microsoft, Amazon, Meta Platforms, Tesla e Nvidia che, rappresentate da un indice denominato Magnificent 7, registrano un *performance* pari

a 69,78%). Il comparto è rimasto investito in un portafoglio diversificato sia geograficamente (zona Euro, USA, UK, Giappone, Australia, Canada) che settorialmente, con l'esclusione dei settori energetico e finanziario (settori non investibili secondo quanto previsto dalla metodologia di integrazione dei fattori ESG promossa dal comparto), ha relativamente svantaggiato il portafoglio durante l'arco dell'anno. In termini relativi, in un anno in cui le megacap tecnologiche statunitensi hanno fortemente sovra-performato il mercato, il portafoglio è stato relativamente penalizzato dalla loro esclusione per ragioni legate al loro profilo ESG. Il 2024 è stato un anno positivo per i titoli di stato europei. Il reddito fisso ha sofferto nella prima parte dell'anno quando buoni dati macroeconomici e la decrescita troppo lenta dell'inflazione hanno spinto i rendimenti a scadenza al rialzo, ma nel secondo semestre i titoli di stato sono riusciti a recuperare tutte le perdite iniziali grazie soprattutto al supporto della Banca Centrale Europea (BCE) e quella degli Stati Uniti (FED), che a luglio e settembre hanno iniziato il loro ciclo di taglio dei tassi. La componente obbligazionaria è stata gestita in modo attivo sia per quanto attiene il posizionamento geografico, che la *duration* del portafoglio. Il sottopeso nelle emissioni francesi è stata una scelta corretta visto il caos politico dopo le elezioni parlamentari anticipate, mentre il leggero sottopeso in titoli di stato italiani, quest'anno il migliore mercato dell'Eurozona, si è rilevato una decisione troppo conservativa. Il posizionamento in termini di rischio tasso ha dato un contributo positivo, la *duration* della componente obbligazionaria è stata aumentata nel corso dell'anno in periodi di debolezza del mercato. L'esposizione al segmento *corporate* è stata mediamente in linea con il parametro di riferimento. Ad inizio anno il rendimento a scadenza del segmento *corporate* era prossimo al 3,4%, l'effetto combinato di ribasso dei tassi e leggero aumento dei differenziali ha portato alla fine dell'anno lo stesso valore al 3,2%. Il contributo nell'anno è stato quindi positivo in linea con il rendimento a scadenza iniziale. A livello settoriale, dato il rallentamento atteso soprattutto nei consumi, la selezione ha visto uno spostamento dai consumi discrezionali verso settori non ciclici privilegiando sempre di più il segmento delle *utilities* e aumentando l'esposizione verso il settore immobiliare favorito da una riduzione dei tassi delle banche centrali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)					**35,13%**	**Azionario**			**61,88%**
Titoli di stato			**0,00%**	**Titoli corporate (tutti quotati e investment grade)**	**0,00%**	**OICR (*)**	**35,13%**	**Titoli quotati**	**0,00%**	**di cui OICR (*)**	**61,88%**
Emittenti Governativi	**0,00%**	**Sovranazionali**	**0,00%**								

(*) Si tratta di OICR gestiti dal soggetto gestore

Tav. 2. Investimento per area geografica

Titoli di debito	**35,13%**
Italia	14,92%
Altri Paesi dell'Area euro	16,41%
Altri Paesi dell'Unione Europea	3,00%
Altri Paesi	0,81%
Titoli di capitale	**61,88%**
Italia	5,92%
Altri Paesi dell'Area euro	36,29%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1,37%
Altri Paesi	18,30%

Tav. 3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,98%
Duration media	1,67
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	19,88%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	8,05%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,10 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

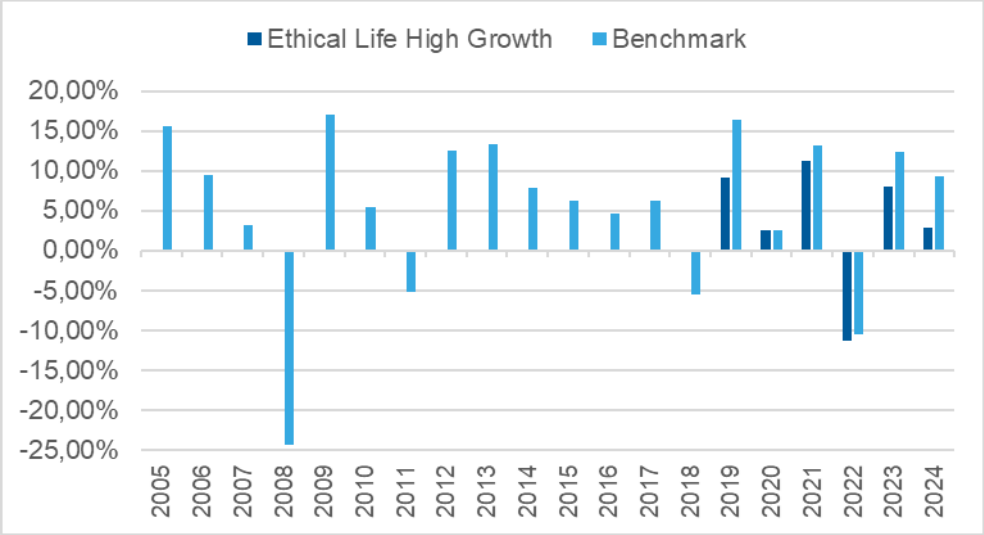
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Trattandosi di comparto istituito nell'anno 2018 non sono disponibili i dati storici di rischio/rendimento del comparto per gli anni antecedenti, per i quali sono riportati i soli dati relativi al *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- 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, sulla base della metodologia definita dalla Covip nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del *benchmark* al netto della tassazione".

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark:

- fino al 30/06/2024: 5% ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity, 20% ICE BofAML Euro Government Index, 5% ICE BofAML Euro Corporate Senior Index, 49% MSCI Daily TR Net EMU Index, 21% MSCI Daily TR Net World Ex EMU Index;
- dal 01/07/2024: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 20% MSCI Eurozone Government Bond, 5% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 49% MSCI EMU ESG Universal Net, 21% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

⚠	***AVVERTENZA**: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi*

***Total Expenses Ratio* (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**1,2039%**	**1,1689%**	**1,1551%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,2039%	1,1689%	1,1551%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0156%	0,0154%	0,0079%
TOTALE PARZIALE	**1,2195%**	**1,1843%**	**1,1630%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	**0,2625%**	**0,2505%**	**0,2821%**
TOTALE GENERALE	**1,4820%**	**1,4348%**	**1,4451%**

⚠	***AVVERTENZA**: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente*

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH

Data di avvio dell'operatività del comparto: 02.07.2018
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 37.058.819,62

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'attività di gestione è orientata al perseguimento di obiettivi di investimento di lungo termine, definiti avvalendosi di un approccio di tipo *top-down*, volto a determinare l'*asset allocation* strategica del comparto. Tale *asset allocation* strategica è costantemente monitorata e, con cadenza mensile, può essere soggetta a revisioni di tipo tattico in base allo scenario macroeconomico, all'andamento dei mercati e dei portafogli in gestione, anche in relazione alle analisi effettuate da parte della Funzione *Risk Management.*
Il Consiglio di Amministrazione della Società verifica periodicamente l'adeguatezza e la corretta attuazione delle politiche e delle strategie di investimento, anche con riguardo al rispetto dei limiti ai rischi tattici a cui può essere esposto il comparto.
Gli emittenti societari, Stati e Agenzie oggetto di investimento sono selezionati in prima istanza sulla base di considerazioni di tipo etico, secondo la metodologia ESG EticApproach®, di proprietà di Etica SGR S.p.A. Vengono quindi esclusi dall'investimento tutti gli emittenti che non presentano elevati standard di sostenibilità dal punto di vista ambientale, sociale e di *governance*, e che potrebbero esporre il comparto ad un ingiustificato rischio di sostenibilità.
La gestione delle risorse del comparto è di tipo bilanciato.
Nel corso del 2024 i mercati azionari dei Paesi sviluppati hanno mostrato robusti rialzi, con l'indice Azionario Globale (in valuta locale) che ha chiuso l'anno con un rendimento di +18,7%. Gli Stati Uniti hanno trainato ancora una volta il rialzo degli indici globali (+25%), rispetto all'Area Euro (+8,89%), primariamente grazie al contributo delle megacap del settore tecnologico (Apple, Alphabet, Microsoft, Amazon, Meta Platforms, Tesla e Nvidia che, rappresentate da un indice denominato Magnificent 7, registrano un *performance* pari a 69,78%). Il comparto è rimasto investito in un portafoglio diversificato sia geograficamente (zona Euro, USA, UK, Giappone, Australia, Canada) che settorialmente, con l'esclusione dei settori energetico e finanziario (settori non investibili secondo quanto previsto dalla metodologia di integrazione dei fattori ESG promossa dal comparto), ha relativamente svantaggiato il portafoglio durante l'arco dell'anno. In termini relativi, in un anno in cui le megacap tecnologiche statunitensi hanno fortemente sovra-performato il mercato, il portafoglio è stato relativamente penalizzato dalla loro esclusione per ragioni legate al loro profilo ESG. Il 2024 è stato un anno positivo per i titoli di stato europei. Il reddito fisso ha sofferto nella prima parte dell'anno quando buoni dati macroeconomici e la decrescita troppo lenta dell'inflazione hanno spinto i rendimenti a scadenza al rialzo, ma nel secondo semestre i titoli di stato sono riusciti a recuperare tutte le perdite iniziali grazie soprattutto al supporto della Banca Centrale Europea (BCE) e quella degli Stati Uniti (FED), che a luglio e settembre hanno iniziato il loro ciclo di taglio dei tassi. La componente obbligazionaria è stata gestita in modo attivo sia per quanto attiene il posizionamento geografico, che la *duration* del portafoglio. Il sottopeso nelle emissioni francesi è stata una scelta corretta visto il caos politico dopo le elezioni parlamentari anticipate, mentre il leggero sottopeso in titoli di stato italiani, quest'anno il migliore mercato dell'Eurozona, si è rilevato una decisione troppo conservativa. Il posizionamento in termini di rischio tasso ha dato un contributo positivo, la *duration* della componente obbligazionaria è stata aumentata nel corso dell'anno in periodi di debolezza del mercato. L'esposizione al segmento *corporate* è stata mediamente in linea con il parametro di riferimento. Ad inizio anno il rendimento a scadenza del segmento *corporate* era prossimo al 3,4%, l'effetto combinato di ribasso dei tassi e leggero aumento dei differenziali ha portato alla fine dell'anno lo stesso valore al 3,2%. Il contributo nell'anno è stato quindi positivo in linea con il rendimento a scadenza iniziale. A livello settoriale, dato il rallentamento atteso soprattutto nei consumi, la selezione ha visto uno spostamento dai consumi discrezionali verso settori non ciclici privilegiando sempre di più il segmento delle *utilities* e aumentando l'esposizione verso il settore immobiliare favorito da una riduzione dei tassi delle banche centrali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)					**53,06%**	**Azionario**			**43,99%**
Titoli di stato			**0,00%**	**Titoli corporate** **0,00%**	**OICR (*)**	**53,06%**	**Titoli quotati**	**0,00%**	**di cui OICR (*)** **43,99%**
Emittenti Governativi	**0,00%**	**Sovranazionali**	**0,00%**	**(tutti quotati e investment grade)**					

(*) Si tratta di OICR gestiti dal soggetto gestore

Tav. 2. Investimento per area geografica

Titoli di debito	**53,06%**
Italia	16,62%
Altri Paesi dell'Area euro	29,58%
Altri Paesi dell'Unione Europea	5,40%
Altri Paesi	1,45%
Titoli di capitale	**43,99%**
Italia	4,21%
Altri Paesi dell'Area euro	25,80%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,98%
Altri Paesi	13,01%

Tav. 3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,95%
Duration media	3,01
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	14,54%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	6,80%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,10 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

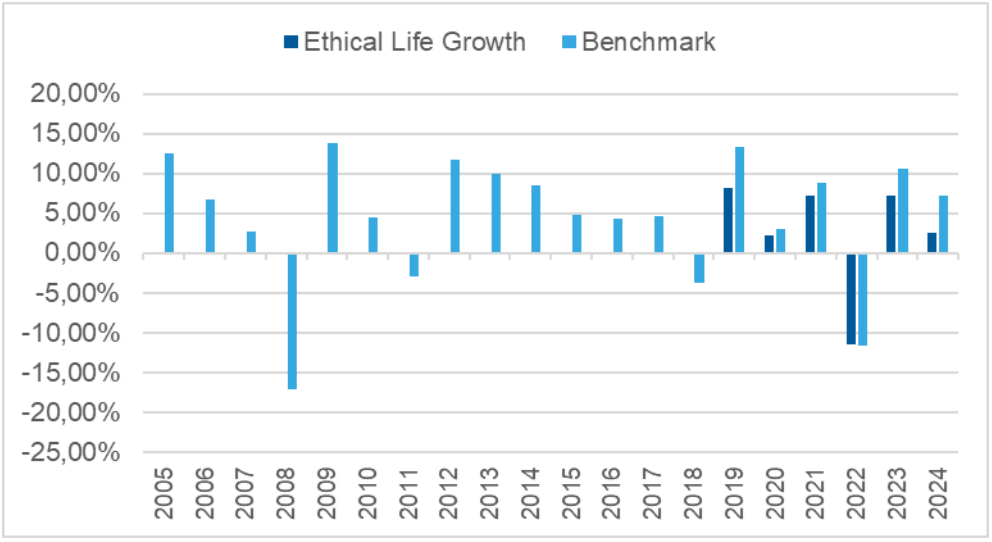
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Trattandosi di comparto istituito nell'anno 2018 non sono disponibili i dati storici di rischio/rendimento del comparto per gli anni antecedenti, per i quali sono riportati i soli dati relativi al *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- 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, sulla base della metodologia definita dalla Covip nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del *benchmark* al netto della tassazione".

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark:

- fino al 30/06/2024: 5% ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity, 36% ICE BofAML Euro Government Index, 9% ICE BofAML Euro Corporate Senior Index, 35% MSCI Daily TR Net EMU Index, 15% MSCI Daily TR Net World Ex EMU Index;
- dal 01/07/2024: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 36% MSCI Eurozone Government Bond, 9% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 35% MSCI EMU ESG Universal Net, 15% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

⚠	***AVVERTENZA**: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi*

***Total Expenses Ratio* (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,9853%**	**0,9663%**	**0,9635%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,9853%	0,9663%	0,9635%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0137%	0,0133%	0,0073%
TOTALE PARZIALE	**0,9990%**	**0,9796%**	**0,9708%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	**0,1570%**	**0,1628%**	**0,1947%**
TOTALE GENERALE	**1,1560%**	**1,1424%**	**1,1655%**

***AVVERTENZA**: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente*

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH

Data di avvio dell'operatività del comparto: 02.07.2018

In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto A sono state trasferite sul comparto Ethical Life Balanced Growth, avente un profilo di rischio inferiore.

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 33.817.101,38

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'attività di gestione è orientata al perseguimento di obiettivi di investimento di medio-lungo termine, definiti avvalendosi di un approccio di tipo *top-down*, volto a determinare l'*asset allocation* strategica del comparto. Tale *asset allocation* strategica è costantemente monitorata e, con cadenza mensile, può essere soggetta a revisioni di tipo tattico in base allo scenario macroeconomico, all'andamento dei mercati e dei portafogli in gestione, anche in relazione alle analisi effettuate da parte della Funzione *Risk Management.*

Il Consiglio di Amministrazione della Società verifica periodicamente l'adeguatezza e la corretta attuazione delle politiche e delle strategie di investimento, anche con riguardo al rispetto dei limiti ai rischi tattici a cui può essere esposto il comparto.

Gli emittenti societari, Stati e Agenzie oggetto di investimento sono selezionati in prima istanza sulla base di considerazioni di tipo etico, secondo la metodologia ESG EticApproach®, di proprietà di Etica SGR S.p.A. Vengono quindi esclusi dall'investimento tutti gli emittenti che non presentano elevati standard di sostenibilità dal punto di vista ambientale, sociale e di *governance*, e che potrebbero esporre il comparto ad un ingiustificato rischio di sostenibilità.

La gestione delle risorse del comparto è rivolta principalmente verso strumenti obbligazionari con una componente azionaria che può variare dal 21% al 39%.

Nel corso del 2024 i mercati azionari dei Paesi sviluppati hanno mostrato robusti rialzi, con l'indice Azionario Globale (in valuta locale) che ha chiuso l'anno con un rendimento di +18,7%. Gli Stati Uniti hanno trainato ancora una volta il rialzo degli indici globali (+25%), rispetto all'Area Euro (+8,89%), primariamente grazie al contributo delle megacap del settore tecnologico (Apple, Alphabet, Microsoft, Amazon, Meta Platforms, Tesla e Nvidia che, rappresentate da un indice denominato Magnificent 7, registrano un *performance* pari a 69,78%). Il comparto è rimasto investito in un portafoglio diversificato sia geograficamente (zona Euro, USA, UK, Giappone, Australia, Canada) che settorialmente, con l'esclusione dei settori energetico e finanziario (settori non investibili secondo quanto previsto dalla metodologia di integrazione dei fattori ESG promossa dal comparto), ha relativamente svantaggiato il portafoglio durante l'arco dell'anno. In termini relativi, in un anno in cui le megacap tecnologiche statunitensi hanno fortemente sovra-performato il mercato, il portafoglio è stato relativamente penalizzato dalla loro esclusione per ragioni legate al loro profilo

ESG. Il 2024 è stato un anno positivo per i titoli di stato europei. Il reddito fisso ha sofferto nella prima parte dell'anno quando buoni dati macroeconomici e la decrescita troppo lenta dell'inflazione hanno spinto i rendimenti a scadenza al rialzo, ma nel secondo semestre i titoli di stato sono riusciti a recuperare tutte le perdite iniziali grazie soprattutto al supporto della Banca Centrale Europea (BCE) e quella degli Stati Uniti (FED), che a luglio e settembre hanno iniziato il loro ciclo di taglio dei tassi. La componente obbligazionaria è stata gestita in modo attivo sia per quanto attiene il posizionamento geografico, che la *duration* del portafoglio. Il sottopeso nelle emissioni francesi è stata una scelta corretta visto il caos politico dopo le elezioni parlamentari anticipate, mentre il leggero sottopeso in titoli di stato italiani, quest'anno il migliore mercato dell'Eurozona, si è rilevato una decisione troppo conservativa. Il posizionamento in termini di rischio tasso ha dato un contributo positivo, la *duration* della componente obbligazionaria è stata aumentata nel corso dell'anno in periodi di debolezza del mercato. L'esposizione al segmento *corporate* è stata mediamente in linea con il parametro di riferimento. Ad inizio anno il rendimento a scadenza del segmento *corporate* era prossimo al 3,4%, l'effetto combinato di ribasso dei tassi e leggero aumento dei differenziali ha portato alla fine dell'anno lo stesso valore al 3,2%. Il contributo nell'anno è stato quindi positivo in linea con il rendimento a scadenza iniziale. A livello settoriale, dato il rallentamento atteso soprattutto nei consumi, la selezione ha visto uno spostamento dai consumi discrezionali verso settori non ciclici privilegiando sempre di più il segmento delle *utilities* e aumentando l'esposizione verso il settore immobiliare favorito da una riduzione dei tassi delle banche centrali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)					**70,85%**	**Azionario**			**26,26%**
Titoli di stato			**0,00%**	**Titoli corporate** **0,00%**	**OICR (*)** **70,85%**	**Titoli quotati**	**0,00%**	**di cui OICR (*)**	**26,26%**
Emittenti Governativi	**0,00%**	**Sovranazionali**	**0,00%**	**(tutti quotati e investment grade)**					

(*) Si tratta di OICR gestiti dal soggetto gestore

Tav. 2. Investimento per area geografica

Titoli di debito	**70,85%**
Italia	18,55%
Altri Paesi dell'Area euro	42,46%
Altri Paesi dell'Unione Europea	7,75%
Altri Paesi	2,09%
Titoli di capitale	**26,26%**
Italia	2,51%
Altri Paesi dell'Area euro	15,40%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,58%
Altri Paesi	7,77%

Tav. 3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	2,89%
Duration media	4,31
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	9,26%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	4,73%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,10 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

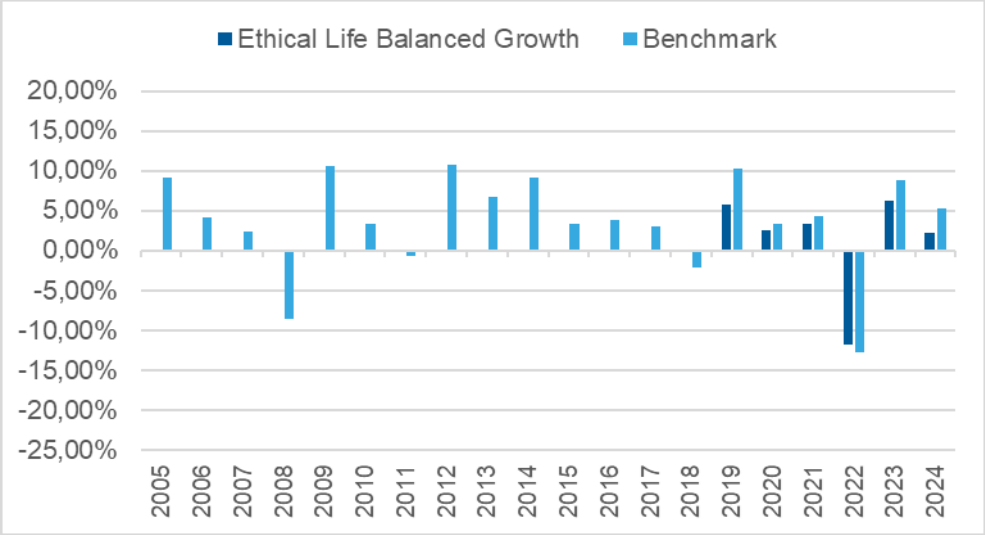
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Trattandosi di comparto istituito nell'anno 2018 non sono disponibili i dati storici di rischio/rendimento del comparto per gli anni antecedenti, per i quali sono riportati i soli dati relativi al *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- 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, sulla base della metodologia definita dalla Covip nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del *benchmark* al netto della tassazione".

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark:

- fino al 30/06/2024: 5% ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity, 52% ICE BofAML Euro Government Index, 13% ICE BofAML Euro Corporate Senior Index, 21% MSCI Daily TR Net EMU Index, 9% MSCI Daily TR Net World Ex EMU Index;
- dal 01/07/2024: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 52% MSCI Eurozone Government Bond, 13% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 21% MSCI EMU ESG Universal Net, 9% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

⚠ ***AVVERTENZA**: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi*

***Total Expenses Ratio* (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,9159%**	**0,8767%**	**0,8583%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,9159%	0,8767%	0,8583%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0135%	0,0127%	0,0065%
TOTALE PARZIALE	**0,9294%**	**0,8894%**	**0,8648%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	**0,1096%**	**0,1315%**	**0,1461%**
TOTALE GENERALE	**1,0390%**	**1,0209%**	**1,0109%**

⚠ ***AVVERTENZA**: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente*

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE

Data di avvio dell'operatività del comparto: 02.07.2018
In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018, le consistenze patrimoniali del Comparto B sono state trasferite sul comparto Ethical Life Conservative, avente un profilo di rischio inferiore.
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 18.814.750,93

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'attività di gestione è orientata al perseguimento di obiettivi di investimento di medio termine, definiti avvalendosi di un approccio di tipo *top-down*, volto a determinare l'*asset allocation* strategica del comparto. Tale *asset allocation* strategica è costantemente monitorata e, con cadenza mensile, può essere soggetta a revisioni di tipo tattico in base allo scenario macroeconomico, all'andamento dei mercati e dei portafogli in gestione, anche in relazione alle analisi effettuate da parte della Funzione *Risk Management.*
Il Consiglio di Amministrazione della Società verifica periodicamente l'adeguatezza e la corretta attuazione delle politiche e delle strategie di investimento, anche con riguardo al rispetto dei limiti ai rischi tattici a cui può essere esposto il comparto.
Gli emittenti societari, Stati e Agenzie oggetto di investimento sono selezionati in prima istanza sulla base di considerazioni di tipo etico, secondo la metodologia ESG EticApproach®, di proprietà di Etica SGR S.p.A. Vengono quindi esclusi dall'investimento tutti gli emittenti che non presentano elevati standard di sostenibilità dal punto di vista ambientale, sociale e di *governance*, e che potrebbero esporre il comparto ad un ingiustificato rischio di sostenibilità.
La gestione delle risorse del comparto è di tipo obbligazionario misto.
Nel corso del 2024 i mercati azionari dei Paesi sviluppati hanno mostrato robusti rialzi, con l'indice Azionario Globale (in valuta locale) che ha chiuso l'anno con un rendimento di +18,7%. Gli Stati Uniti hanno trainato ancora una volta il rialzo degli indici globali (+25%), rispetto all'Area Euro (+8,89%), primariamente grazie al contributo delle megacap del settore tecnologico (Apple, Alphabet, Microsoft, Amazon, Meta Platforms, Tesla e Nvidia che, rappresentate da un indice denominato Magnificent 7, registrano un *performance* pari a 69,78%). Il comparto è rimasto investito in un portafoglio diversificato sia geograficamente (zona Euro, USA, UK, Giappone, Australia, Canada) che settorialmente, con l'esclusione dei settori energetico e finanziario (settori non investibili secondo quanto previsto dalla metodologia di integrazione dei fattori ESG promossa dal comparto), ha relativamente svantaggiato il portafoglio durante l'arco dell'anno. In termini relativi, in un anno in cui le megacap tecnologiche statunitensi hanno fortemente sovra-performato il mercato, il portafoglio è stato relativamente penalizzato dalla loro esclusione per ragioni legate al loro profilo ESG. Il 2024 è stato un anno positivo per i titoli di stato europei. Il reddito fisso ha sofferto nella prima parte dell'anno quando buoni dati macroeconomici e la decrescita troppo lenta dell'inflazione hanno spinto i rendimenti a scadenza al rialzo, ma nel secondo semestre i titoli di stato sono riusciti a recuperare tutte le perdite iniziali grazie soprattutto al supporto della Banca Centrale Europea (BCE) e quella degli Stati Uniti (FED), che a luglio e settembre hanno iniziato il loro ciclo di taglio dei tassi. La componente obbligazionaria è stata gestita in modo attivo sia per quanto attiene il posizionamento geografico, che la *duration* del portafoglio. Il sottopeso nelle emissioni francesi è stata una scelta corretta visto il caos politico dopo le elezioni parlamentari anticipate, mentre il leggero sottopeso in titoli di stato italiani, quest'anno il migliore mercato dell'Eurozona, si è rilevato una decisione troppo conservativa. Il posizionamento in termini di rischio tasso ha dato un contributo positivo, la *duration* della componente obbligazionaria è stata aumentata nel corso dell'anno in periodi di debolezza del mercato. L'esposizione al segmento *corporate* è stata mediamente in linea con il parametro di riferimento. Ad inizio anno il rendimento a scadenza del segmento *corporate* era prossimo al 3,4%, l'effetto combinato di ribasso dei tassi e leggero aumento dei differenziali ha portato alla fine dell'anno lo stesso valore al 3,2%. Il contributo nell'anno è stato quindi positivo in linea con il rendimento a scadenza iniziale. A livello settoriale, dato il rallentamento atteso soprattutto nei consumi, la selezione ha visto uno spostamento dai consumi discrezionali verso settori non ciclici privilegiando sempre di più il segmento delle *utilities* e aumentando l'esposizione verso il settore immobiliare favorito da una riduzione dei tassi delle banche centrali.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)					**87,88%**	**Azionario**			**8,73%**
Titoli di stato			**0,00%**	**Titoli corporate** **0,00%**	**OICR (*)**	**87,88%**	**Titoli quotati**	**0,00%**	**di cui OICR (*)** **8,73%**
Emittenti Governativi	**0,00%**	**Sovranazionali**	**0,00%**	**(tutti quotati e investment grade)**					

(*) Si tratta di OICR gestiti dal soggetto gestore

Tav. 2. Investimento per area geografica

Titoli di debito	**87,88%**
Italia	19,90%
Altri Paesi dell'Area euro	55,19%
Altri Paesi dell'Unione Europea	10,08%
Altri Paesi	2,71%
Titoli di capitale	**8,73%**
Italia	0,84%
Altri Paesi dell'Area euro	5,12%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,19%
Altri Paesi	2,58%

Tav. 3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,39%
Duration media	5,60
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	4,03%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	2,26%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,10 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

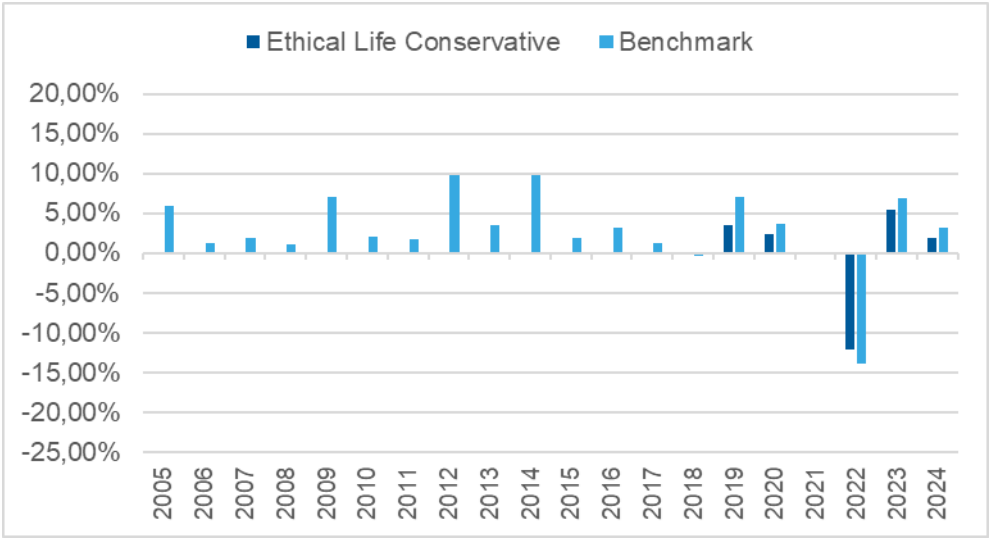
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Trattandosi di comparto istituito nell'anno 2018 non sono disponibili i dati storici di rischio/rendimento del comparto per gli anni antecedenti, per i quali sono riportati i soli dati relativi al *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- 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, sulla base della metodologia definita dalla Covip nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del *benchmark* al netto della tassazione".

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark:

- fino al 30/06/2024: 5% ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity, 68% ICE BofAML Euro Government Index, 17% ICE BofAML Euro Corporate Senior Index, 7% MSCI Daily TR Net EMU Index, 3% MSCI Daily TR Net World Ex EMU Index;
- dal 01/07/2024: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 68% MSCI Eurozone Government Bond, 17% MSCI EUR IG ESG Universal Corporate Bond, 7% MSCI EMU ESG Universal Net, 3% MSCI World Ex EMU ESG Universal Net.

⚠	***AVVERTENZA**: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi*

***Total Expenses Ratio* (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,7473%**	**0,7246%**	**0,7448%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,7473%	0,7246%	0,7448%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0187%	0,0155%	0,0054%
TOTALE PARZIALE	**0,7660%**	**0,7401%**	**0,7502%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	**0,0829%**	**0,1047%**	**0,1051%**
TOTALE GENERALE	**0,8489%**	**0,8448%**	**0,8553%**

***AVVERTENZA**: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente*

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM

Data di avvio dell'operatività del comparto: 02.07.2018

In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto C sono state trasferite sul comparto Ethical Life Safe (il cui nome è stato modificato nell'anno 2021 in Ethical Life Short Term), avente un profilo di rischio analogo.

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 7.533.713,02

Informazioni sulla gestione delle risorse

L'attività di gestione è orientata al perseguimento di obiettivi di investimento di breve termine, definiti avvalendosi di un approccio di tipo *top-down*, volto a determinare l'*asset allocation* strategica del comparto. Tale *asset allocation* strategica è costantemente monitorata e, con cadenza mensile, può essere soggetta a revisioni di tipo tattico in base allo scenario macroeconomico, all'andamento dei mercati e dei portafogli in gestione, anche in relazione alle analisi effettuate da parte della Funzione *Risk Management.*

Il Consiglio di Amministrazione della Società verifica periodicamente l'adeguatezza e la corretta attuazione delle politiche e delle strategie di investimento, anche con riguardo al rispetto dei limiti ai rischi tattici a cui può essere esposto il comparto.

Gli emittenti societari, Stati e Agenzie oggetto di investimento sono selezionati in prima istanza sulla base di considerazioni di tipo etico, secondo la metodologia ESG EticApproach®, di proprietà di Etica SGR S.p.A. Vengono quindi esclusi dall'investimento tutti gli emittenti che non presentano elevati standard di sostenibilità dal punto di vista ambientale, sociale e di *governance*, e che potrebbero esporre il comparto ad un ingiustificato rischio di sostenibilità.

Il portafoglio ha perseguito nel 2024 un approccio di gestione generalmente costruttivo in termini di durata finanziaria, aumentando l'esposizione al rischio tasso nelle fasi di debolezza. La selezione ha favorito nella prima metà dell'anno emissioni con scadenze brevi anche dei Paesi ad elevato merito creditizio che, con una curva dei tassi pressoché piatta, hanno offerto un profilo rischio - rendimento attraente.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1. Investimento per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)					**98,80%**	**Azionario**			**0,00%**
Titoli di stato			**91,05%**	**Titoli corporate** **7,75%**	**OICR (*)** **0,00%**	**Titoli quotati**	**0,00%**	**di cui OICR (*)**	**0,00%**
Emittenti Governativi	**91,05%**	**Sovranazionali**	**0,00%**	**(tutti quotati e investment grade)**					

(*) Si tratta di OICR gestiti dal soggetto gestore

Tav. 2. Investimento per area geografica

Titoli di debito	**98,80%**
Italia	20,19%
Altri Paesi dell'Area euro	73,95%
Altri Paesi dell'Unione Europea	4,50%
Altri Paesi	0,16%
Titoli di capitale	**0,00%**
Italia	0,00%
Altri Paesi dell'Area euro	0,00%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Altri Paesi	0,00%

Tav. 3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	1,20%
Duration media	1,65
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,07%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)	0,58

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,10 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

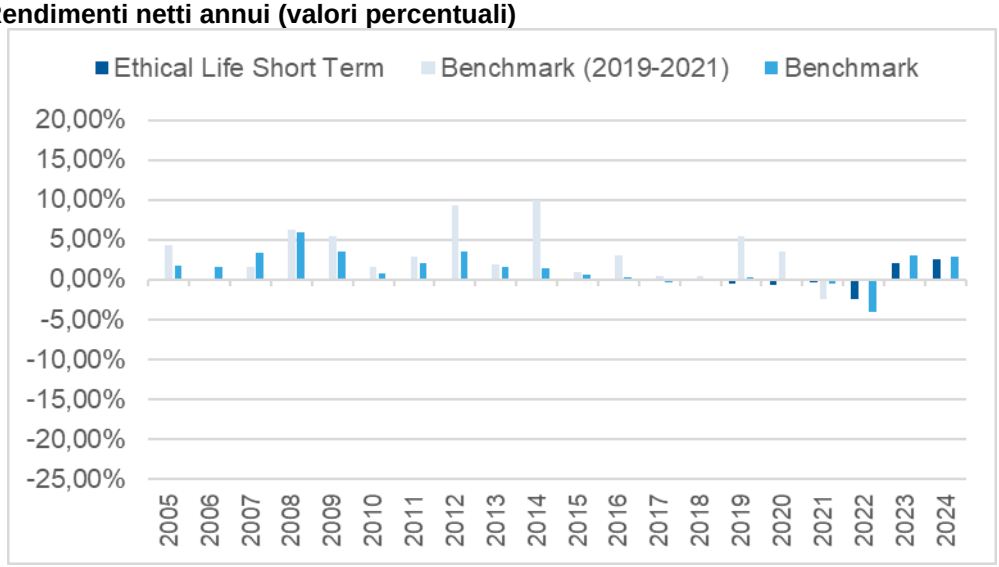
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Trattandosi di comparto istituito nell'anno 2018 non sono disponibili i dati storici di rischio/rendimento del comparto per gli anni antecedenti, per i quali sono riportati i soli dati relativi al *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- 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* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti, sulla base della metodologia definita dalla Covip nella "Nota metodologica per il calcolo standardizzato del rendimento del *benchmark* al netto della tassazione".

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Con decorrenza dal 01/01/2022, il *benchmark* del comparto è stato modificato; nel grafico viene rappresentato, fino a tale data, l'andamento di entrambi i parametri.

Benchmark:

- fino al 31/12/2021: 5% ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity, 74% ICE BofAML Euro Government Index, 21% ICE BofAML Euro Corporate Senior Index;
- dal 01/01/2022 e fino al 30/06/2024: 5% ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Offered Rate Constant Maturity, 95% ICE BofAML Euro 1-3 Year Government Index;
- dal 01/07/2024: 5% MSCI Eurozone 0-1Y Government Bond, 95% MSCI Eurozone 1-3Y Government Bond.

⚠	***AVVERTENZA**: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi*

***Total Expenses Ratio* (TER): costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio* (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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,6049%**	**0,6074%**	**0,5929%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,6049%	0,6074%	0,5929%
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,0380%	0,0339%	0,0051%
TOTALE PARZIALE	**0,6429%**	**0,6413%**	**0,5980%**
Oneri direttamente a carico degli aderenti	**0,1031%**	**0,1328%**	**0,1235%**
TOTALE GENERALE	**0,7460%**	**0,7741%**	**0,7215%**

⚠	***AVVERTENZA**: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente*

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

SCHEDA 'LE INFORMAZIONI SUI SOGGETTI COINVOLTI'

In vigore dal 28/05/2025

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

IL SOGGETTO ISTITUTORE/GESTORE

PENSPLAN PROFI è stato istituito nel 2004 dalla società di gestione del risparmio PensPlan Invest SGR S.p.A. che, con decorrenza 25 settembre 2019, ha modificato la propria denominazione sociale in Euregio Plus SGR S.p.A.

EUREGIO PLUS SGR S.p.A. è una Società di Gestione del Risparmio iscritta all'Albo Banca d'Italia: gestori di OICVM (Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari) n. 29 – gestori di FIA (Fondi di Investimento Alternativi) n.43; è inoltre in possesso dei requisiti fissati dalla competente Autorità di Vigilanza ai sensi dell'art. 6, comma 7, D.lgs. 5 dicembre 2005 n. 252. Euregio+ opera come società *in-house* della Regione Trentino-Alto Adige e delle Province Autonome di Trento e di Bolzano, che esercitano il controllo analogo sulla Società.

Euregio+ è autorizzata, tra l'altro, allo svolgimento dell'attività di gestione su base individuale di portafogli di investimento per conto terzi e all'istituzione e gestione di fondi pensione. Euregio+ offre servizi di gestione di portafoglio "individuale", servizi finanziari accessori e servizi di consulenza in materia di investimenti; si occupa inoltre dell'istituzione e gestione di OICR e di fondi pensione.

La **sede legale** e amministrativa è in Passaggio Duomo, 15 – 39100 Bolzano.

Il **capitale sottoscritto** e versato è di Euro 9.868.500,00. Gli azionisti che detengono una partecipazione superiore al 5% sono:

- Provincia Autonoma di Bolzano: 45,00%
- Provincia Autonoma di Trento: 45,00%
- Pensplan Centrum S.p.A.: 10,00%
  (società costituita dalla Regione Trentino-Alto Adige in conformità alla Legge Regionale n. 3/1997).

Il **Consiglio di Amministrazione**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2026 è così composto:

Nome	Ruolo	Luogo e data di nascita
dott. **Alexander Gallmetzer**	Presidente	Bolzano, 05.04.1968
dott.ssa **Elisabetta Silvino**	Vicepresidente	Rovereto (TN), 15.04.1977
dott.ssa **Elisabetta Spitz**	Consigliere indipendente	Roma, 22.01.1953
dott. **Johannes Schneebacher**	Consigliere	Gross St. Florian (Austria), 23.03.1961

Il **Collegio Sindacale**, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31 dicembre 2026 è così composto:

Nome	Ruolo	Luogo e data di nascita
dott. **Alessandro Tonina**	Presidente	Trento, 21.03.1963
dott.ssa **Astrid Marinelli**	Sindaco effettivo	Bolzano, 17.09.1964
dott. **Carlo Delladio**	Sindaco effettivo	Cavalese (TN), 04.11.1968
dott.ssa **Bruna Micheletto**	Sindaco supplente	Lonigo (VI), 19.04.1968
dott.ssa **Patrizia Gentil**	Sindaco supplente	Cles (TN), 24.06.1973

IL RESPONSABILE

Il Consiglio di Amministrazione della Società ha nominato, nell'adunanza del 28 aprile 2025 e con decorrenza 19 maggio 2025, il prof. Flavio Bazzana, nato a Bolzano, il 29 settembre 1966, Responsabile del Fondo previa verifica in capo allo stesso della sussistenza dei requisiti previsti dalla normativa di riferimento. L'incarico ha durata triennale e scade il 18 maggio 2028, con possibilità di rinnovo per un ulteriore triennio.

LA GESTIONE AMMINISTRATIVA

La gestione amministrativo-contabile del Fondo è affidata a Pensplan Centrum S.p.A., con sede in Bolzano – via della Rena, 26.

IL DEPOSITARIO

Il Depositario di PENSPLAN PROFI è BFF Bank S.p.A., con sede legale in Milano, Viale Lodovico Scarampo, 15.

I GESTORI DELLE RISORSE

Euregio+ provvede direttamente alla gestione delle risorse di PENSPLAN PROFI, adottando le logiche di investimento responsabile di Etica Sgr S.p.A. – società del Gruppo Banca Etica – basate sul rispetto dell'ambiente e la valorizzazione di imprese e Stati che adottano pratiche virtuose.

L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

La convenzione per l'erogazione della prestazione pensionistica è stipulata con ITAS VITA S.P.A., con sede in Trento, Piazza delle Donne Lavoratrici, 2.
Nell'allegato 2 del Regolamento del Fondo sono indicati:

- la convenzione stipulata per l'assicurazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita vitalizia contenente il regolamento della gestione degli investimenti;
- i coefficienti di conversione da capitale in rendita vitalizia immediata;
- i coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia;
- i coefficienti di conversione da capitale in rendita certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia.

LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

L'Assemblea ordinaria della Euregio+ in data 28 aprile 2016 ha conferito l'incarico di revisione contabile e certificazione del Bilancio della Società nonché del rendiconto annuale dei fondi istituiti e gestiti, alla società EY S.p.A., Via Po, 32 – 00198 Roma. La durata dell'incarico è fissata per nove esercizi (2016-2024).

LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

La raccolta delle adesioni avviene tramite:

- EUREGIO PLUS SGR S.P.A.;
- Banca Cambiano 1884 S.p.A., con sede legale in Firenze (FI), Via Antonio Gramsci, n. 34, Codice Fiscale, P.IVA ed iscrizione al Registro delle Imprese di Firenze n.02599341209, REA FI 648868, capitale sociale 232.800.000, iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia n. 5667;
- Banca Popolare Etica S.C.p.A., con sede legale in Padova (PD), via Niccolò Tommaseo, n. 7, Codice Fiscale n. 02622940233, P.IVA n. 01029710280, iscrizione al Registro delle Imprese di Padova n. 99357/1997, REA 256099/95, Capitale sociale 88.620.787,50, codice banca 5018.7, iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia n. 5399;
- Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A., con sede legale in Bolzano (BZ), Via Cassa di Risparmio, n. 12, Codice Fiscale, P.IVA ed iscrizione Registro Imprese di Bolzano n. 00152980215, capitale sociale 469.330.500,10, codice ABI: 6045-9, iscritta all'Albo delle Banche tenuto da Banca d'Italia n. 6045.

PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'

In vigore dal 25/11/2024

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), ma non ha un obiettivo di investimento sostenibile. Per essere definito sostenibile, un obiettivo di investimento deve essere esplicito, misurabile e riguardare l'ambito sociale o ambientale.

Il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali del comparto è realizzato attraverso la sola esposizione del prodotto a strumenti finanziari emessi da Società, Stati sovrani e Agenzie incluse all'interno di un Universo Investibile etico individuato da Etica SGR secondo la metodologia proprietaria ESG eticApproach®.

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona *governance*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ Sì ☒ No

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili

regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

conformemente alla tassonomia dell'UE

conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): ___%

☒ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il comparto è investito sulla base di un Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®, che vede l'esclusione di qualsiasi investimento in armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi, ingegneria genetica. Inoltre si escludono le società coinvolte in episodi negativi nell'ambito della corruzione, rispetto dell'ambiente, rispetto dei diritti dei lavoratori.
Attualmente sono esclusi anche i settori finanziario, petrolifero ed estrattivo. Si escludono altresì i titoli emessi da Stati che prevedono la pena di morte o non garantiscono le libertà civili, di stampa e i diritti politici. Gli emittenti non esclusi, vengono successivamente analizzati con un approccio di *best-in-class*, con l'obiettivo di selezionare solo le società più virtuose secondo parametri ambientali, sociali e di *governance*, e gli Stati più attenti alla sostenibilità e al benessere collettivo.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da PENSPLAN PROFI sono perseguite attraverso la sola selezione di strumenti finanziari emessi da società e Stati appartenenti all'Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®. La fuoriuscita di un emittente dall'Universo Investibile comporta l'obbligo di azzeramento dell'esposizione del comparto verso tale emittente. L'indicatore di sostenibilità primario è pertanto la percentuale di *asset* investiti in strumenti finanziari emessi da società e Stati inclusi all'interno dell'Universo Investibile che, per definizione, coincide con

l'esposizione del comparto alle *asset class* azionaria e obbligazionaria.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

☒ Sì, per PENSPLAN PROFI, l'elevato *standard* di sostenibilità rappresenta il primo elemento valutativo nella selezione degli investimenti, in quanto la politica d'investimento vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari, Stati e agenzie non inclusi all'interno dell'"Universo Investibile" formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Il controllo del rischio di sostenibilità è quindi effettuato a monte del processo di selezione degli investimenti secondo le metodologie sviluppate da Etica SGR.

☐ No

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No, l'elevata volatilità nei dati inerenti ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, monitorati costantemente a livello di portafoglio, al momento non rende tale informazione sufficientemente solida da poter essere utilizzata sistematicamente come base delle scelte di selezione dei singoli investimenti.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

L'elevato standard di sostenibilità rappresenta l'aspetto primario ricercato dalla strategia d'investimento, in quanto la politica d'investimento del comparto vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari e Stati non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Gli emittenti appartenenti all'Universo Investibile vengono successivamente selezionati secondo valutazioni di carattere finanziario volte a ottimizzare il profilo di rischio /rendimento dell'*asset allocation* del comparto.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Esplicito divieto di investimento negli Stati e emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR,

formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Nello specifico, i criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di emittenti societari sono:

a) controversie, ovvero accuse pubbliche di coinvolgimento in controversie, considerate critiche per la loro gravità e per la mancanza di risposte adeguate da parte della società;
b) combustibili fossili, ovvero il coinvolgimento nelle attività di estrazione di carbone termico e mancanza di definizione di target di riduzione delle emissioni basati sulla scienza – per qualsiasi soglia di fatturato;
c) gioco d'azzardo, ovvero il coinvolgimento in gioco d'azzardo online, esercizi come casinò e negozi di scommesse, fornitura di prodotti o servizi per l'industria del gioco d'azzardo quali slot machine, soluzioni di pagamento, ecc…;
d) ingegneria genetica, ovvero il coinvolgimento in produzione di organismi geneticamente modificati (OGM) per uso industriale, ivi compresi gli animali per le aziende del settore alimentare e del tabacco;
e) energia nucleare, ovvero il coinvolgimento nella generazione di energia da centrali nucleari;
f) pesticidi, ovvero il coinvolgimento nella produzione di pesticidi;
g) armi da fuoco civili, ovvero la produzione o distribuzione di armi da fuoco civili con un fatturato pari o superiore al 5%;
h) armamenti, ovvero il coinvolgimento nello sviluppo, produzione, utilizzo, manutenzione, distribuzione, stoccaggio, trasporto o vendita di armi controverse o di parti chiave di armi controverse (*Anti-Personnel Mines, Cluster Munitions, Chemical Weapons, Biological Weapons, Nuclear Weapons, Incendiary Weapons, Non-Detectable Fragments, Blinding Lasers, White Phosphorous, Depleted Uranium*);
i) tabacco, ovvero la produzione o distribuzione di tabacco con un fatturato pari o superiore al 5%;
j) test sugli animali, ovvero il coinvolgimento nella produzione di cosmetici testati su animali, anche se subappaltata a terzi; la fornitura di servizi di test sugli animali per società coinvolte nella produzione di cosmetici e altri prodotti non medici; la produzione o commercializzazione di pellicce ivi compresi allevamenti di animali per pelli/pellicce e la fabbricazione di pellicce, vestiti o altri indumenti con pelliccia.
k) settori sospesi:
    - settore finanziario, eccetto *real estate* e banche che per loro storia e attività possano essere definite "sostenibili";
    - settori quali l'esplorazione e produzione petrolifera, olii integrati, servizi e attrezzature per petrolio e gas, petrolio, gas e carbone, oleodotti, servizi minerari, estrazione di metalli preziosi, carbone e altri minerali;
    - una specifica metodologia di analisi delle società coinvolte, a vario titolo, in attività legate al gas naturale, esclude quelle che

non presentano una convincente strategia di transizione energetica.

I criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di Stati sono:

a. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alle libertà civili e diritti politici;
b. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alla libertà di stampa;
c. Stati in cui vige la pensa di morte applicata o prevista dall'ordinamento.

Le **PRASSI DI BUONA *GOVERNANCE*** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona *governance* delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

  La buona *governance* degli emittenti societari viene valutata sulla base di una serie di indicatori afferenti alle caratteristiche degli organi apicali, dei sistemi di controllo interno, dei principi etici e di anticorruzione promossi dall'emittente e dall'evoluzione del suo rischio reputazionale.

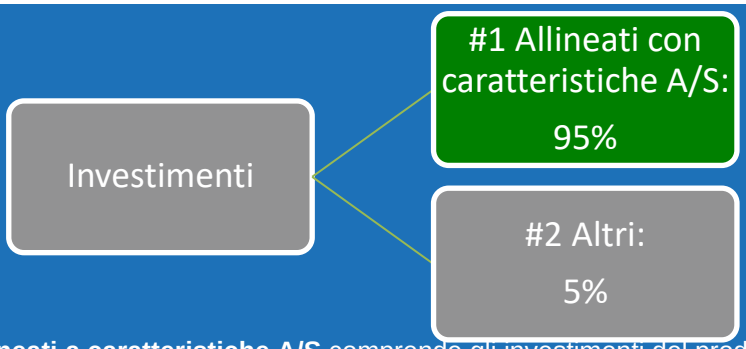
  Per ogni criterio si fornisce un indicatore di esempio:

  - *Audit* e controllo interno (presenza del Comitato di *Audit* e livello di indipendenza dei suoi membri);
  - Consiglio di Amministrazione (percentuale dei membri del Consiglio considerati indipendenti);
  - Remunerazione dei dirigenti (livello di trasparenza sulla remunerazione dei dirigenti);
  - Diritti degli azionisti (presenza di restrizioni ai diritti di voto, relative anche all'aggiunta di punti all'ordine del giorno di assemblee ordinarie o straordinarie);
  - Prevenzione di pratiche anticoncorrenziali (dati quantitativi sul numero di incidenti *antitrust*);
  - Prevenzione della corruzione (politiche a sostegno della prevenzione della corruzione in tutte le sue forme: corruzione attiva e passiva, regali, donazioni politiche, appropriazione indebita, ecc...);
  - Politiche di *Lobbying* responsabile (formazione fornita ai dipendenti su *lobbying* responsabili);
  - Rischio reputazionale (livello di esposizione ai rischi reputazionali legati a temi ESG rispetto alla peggiore situazione passata).

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Essendo vietato l'investimento in strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®, sono da considerarsi "Allineati con caratteristiche A/S" tutti gli attivi programmati di PENSPLAN PROFI con l'esclusione della liquidità e degli strumenti derivati utilizzabili al solo fine di copertura valutaria.



#1 Allineati a caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

  Il comparto non può essere esposto a strumenti derivati aventi come sottostante strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli strumenti in "#2 Altri" ricomprendono la liquidità detenuta presso i conti correnti di PENSPLAN PROFI ed eventuali strumenti derivati a scopo di copertura valutaria. L'esposizione alla liquidità è da ritenersi a scopo operativo. A tali strumenti non si ritengono applicabili valutazioni di carattere ambientale e/o sociale.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare l'allineamento di PENSPLAN PROFI alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito *web*:

- www.fondopensioneprofi.com
- www.euregioplus.com/it/sostenibilita
- www.euregioplus.com/it/documenti-corporate

PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'

In vigore dal 25/11/2024

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH

Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), ma non ha un obiettivo di investimento sostenibile. Per essere definito sostenibile, un obiettivo di investimento deve essere esplicito, misurabile e riguardare l'ambito sociale o ambientale.

Il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali del comparto è realizzato attraverso la sola esposizione del prodotto a strumenti finanziari emessi da Società, Stati sovrani e Agenzie incluse all'interno di un Universo Investibile etico individuato da Etica SGR secondo la metodologia proprietaria ESG eticApproach®.

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona *governance*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ Sì ☒ No

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili

regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

conformemente alla tassonomia dell'UE

conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): ___%

☒ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il comparto è investito sulla base di un Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®, che vede l'esclusione di qualsiasi investimento in armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi, ingegneria genetica. Inoltre si escludono le società coinvolte in episodi negativi nell'ambito della corruzione, rispetto dell'ambiente, rispetto dei diritti dei lavoratori.
Attualmente sono esclusi anche i settori finanziario, petrolifero ed estrattivo. Si escludono altresì i titoli emessi da Stati che prevedono la pena di morte o non garantiscono le libertà civili, di stampa e i diritti politici. Gli emittenti non esclusi, vengono successivamente analizzati con un approccio di *best-in-class*, con l'obiettivo di selezionare solo le società più virtuose secondo parametri ambientali, sociali e di *governance*, e gli Stati più attenti alla sostenibilità e al benessere collettivo.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da PENSPLAN PROFI sono perseguite attraverso la sola selezione di strumenti finanziari emessi da società e Stati appartenenti all'Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®. La fuoriuscita di un emittente dall'Universo Investibile comporta l'obbligo di azzeramento dell'esposizione del prodotto verso tale emittente. L'indicatore di sostenibilità primario è pertanto la percentuale di *asset* investiti in strumenti finanziari emessi da società e Stati inclusi all'interno dell'Universo Investibile che, per definizione, coincide con

l'esposizione del comparto alle *asset class* azionaria e obbligazionaria.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

☒ Sì, per PENSPLAN PROFI, l'elevato *standard* di sostenibilità rappresenta il primo elemento valutativo nella selezione degli investimenti, in quanto la politica d'investimento vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari, Stati e agenzie non inclusi all'interno dell'"Universo Investibile" formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Il controllo del rischio di sostenibilità è quindi effettuato a monte del processo di selezione degli investimenti secondo le metodologie sviluppate da Etica SGR.

☐ No

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No, l'elevata volatilità nei dati inerenti ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, monitorati costantemente a livello di portafoglio, al momento non rende tale informazione sufficientemente solida da poter essere utilizzata sistematicamente come base delle scelte di selezione dei singoli investimenti.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

L'elevato standard di sostenibilità rappresenta l'aspetto primario ricercato dalla strategia d'investimento, in quanto la politica d'investimento del comparto vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari e Stati non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Gli emittenti appartenenti all'Universo Investibile vengono successivamente selezionati secondo valutazioni di carattere finanziario volte a ottimizzare il profilo di rischio /rendimento dell'*asset allocation* del comparto.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Esplicito divieto di investimento negli Stati e emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR,

formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Nello specifico, i criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di emittenti societari sono:

a) controversie, ovvero accuse pubbliche di coinvolgimento in controversie, considerate critiche per la loro gravità e per la mancanza di risposte adeguate da parte della società;
b) combustibili fossili, ovvero il coinvolgimento nelle attività di estrazione di carbone termico e mancanza di definizione di target di riduzione delle emissioni basati sulla scienza – per qualsiasi soglia di fatturato;
c) gioco d'azzardo, ovvero il coinvolgimento in gioco d'azzardo online, esercizi come casinò e negozi di scommesse, fornitura di prodotti o servizi per l'industria del gioco d'azzardo quali slot machine, soluzioni di pagamento, ecc…;
d) ingegneria genetica, ovvero il coinvolgimento in produzione di organismi geneticamente modificati (OGM) per uso industriale, ivi compresi gli animali per le aziende del settore alimentare e del tabacco;
e) energia nucleare, ovvero il coinvolgimento nella generazione di energia da centrali nucleari;
f) pesticidi, ovvero il coinvolgimento nella produzione di pesticidi;
g) armi da fuoco civili, ovvero la produzione o distribuzione di armi da fuoco civili con un fatturato pari o superiore al 5%;
h) armamenti, ovvero il coinvolgimento nello sviluppo, produzione, utilizzo, manutenzione, distribuzione, stoccaggio, trasporto o vendita di armi controverse o di parti chiave di armi controverse (*Anti-Personnel Mines, Cluster Munitions, Chemical Weapons, Biological Weapons, Nuclear Weapons, Incendiary Weapons, Non-Detectable Fragments, Blinding Lasers, White Phosphorous, Depleted Uranium*);
i) tabacco, ovvero la produzione o distribuzione di tabacco con un fatturato pari o superiore al 5%;
j) test sugli animali, ovvero il coinvolgimento nella produzione di cosmetici testati su animali, anche se subappaltata a terzi; la fornitura di servizi di test sugli animali per società coinvolte nella produzione di cosmetici e altri prodotti non medici; la produzione o commercializzazione di pellicce ivi compresi allevamenti di animali per pelli/pellicce e la fabbricazione di pellicce, vestiti o altri indumenti con pelliccia.
k) settori sospesi:
    - settore finanziario, eccetto *real estate* e banche che per loro storia e attività possano essere definite "sostenibili";
    - settori quali l'esplorazione e produzione petrolifera, olii integrati, servizi e attrezzature per petrolio e gas, petrolio, gas e carbone, oleodotti, servizi minerari, estrazione di metalli preziosi, carbone e altri minerali;
    - una specifica metodologia di analisi delle società coinvolte, a vario titolo, in attività legate al gas naturale, esclude quelle che

non presentano una convincente strategia di transizione energetica.

I criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di Stati sono:

a. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alle libertà civili e diritti politici;
b. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alla libertà di stampa;
c. Stati in cui vige la pensa di morte applicata o prevista dall'ordinamento.

Le **PRASSI DI BUONA *GOVERNANCE*** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona *governance* delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

  La buona *governance* degli emittenti societari viene valutata sulla base di una serie di indicatori afferenti alle caratteristiche degli organi apicali, dei sistemi di controllo interno, dei principi etici e di anticorruzione promossi dall'emittente e dall'evoluzione del suo rischio reputazionale.

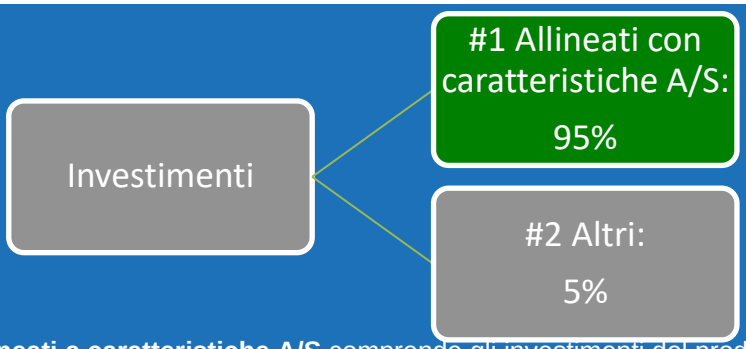
  Per ogni criterio si fornisce un indicatore di esempio:

  - *Audit* e controllo interno (presenza del Comitato di *Audit* e livello di indipendenza dei suoi membri);
  - Consiglio di Amministrazione (percentuale dei membri del Consiglio considerati indipendenti);
  - Remunerazione dei dirigenti (livello di trasparenza sulla remunerazione dei dirigenti);
  - Diritti degli azionisti (presenza di restrizioni ai diritti di voto, relative anche all'aggiunta di punti all'ordine del giorno di assemblee ordinarie o straordinarie);
  - Prevenzione di pratiche anticoncorrenziali (dati quantitativi sul numero di incidenti *antitrust*);
  - Prevenzione della corruzione (politiche a sostegno della prevenzione della corruzione in tutte le sue forme: corruzione attiva e passiva, regali, donazioni politiche, appropriazione indebita, ecc...);
  - Politiche di *Lobbying* responsabile (formazione fornita ai dipendenti su *lobbying* responsabili);
  - Rischio reputazionale (livello di esposizione ai rischi reputazionali legati a temi ESG rispetto alla peggiore situazione passata).

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Essendo vietato l'investimento in strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®, sono da considerarsi "Allineati con caratteristiche A/S" tutti gli attivi programmati di PENSPLAN PROFI con l'esclusione della liquidità e degli strumenti derivati utilizzabili al solo fine di copertura valutaria.



#1 Allineati a caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

  Il comparto non può essere esposto a strumenti derivati aventi come sottostante strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli strumenti in "#2 Altri" ricomprendono la liquidità detenuta presso i conti correnti di PENSPLAN PROFI ed eventuali strumenti derivati a scopo di copertura valutaria. L'esposizione alla liquidità è da ritenersi a scopo operativo. A tali strumenti non si ritengono applicabili valutazioni di carattere ambientale e/o sociale.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare l'allineamento di PENSPLAN PROFI alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito *web*:

- www.fondopensioneprofi.com
- www.euregioplus.com/it/sostenibilita
- www.euregioplus.com/it/documenti-corporate

PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'

In vigore dal 25/11/2024

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH

Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), ma non ha un obiettivo di investimento sostenibile. Per essere definito sostenibile, un obiettivo di investimento deve essere esplicito, misurabile e riguardare l'ambito sociale o ambientale.

Il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali del comparto è realizzato attraverso la sola esposizione del prodotto a strumenti finanziari emessi da Società, Stati sovrani e Agenzie incluse all'interno di un Universo Investibile etico individuato da Etica SGR secondo la metodologia proprietaria ESG eticApproach®.

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona *governance*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ Sì ☒ No

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili

regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

conformemente alla tassonomia dell'UE

conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): ___%

☒ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il comparto è investito sulla base di un Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®, che vede l'esclusione di qualsiasi investimento in armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi, ingegneria genetica. Inoltre si escludono le società coinvolte in episodi negativi nell'ambito della corruzione, rispetto dell'ambiente, rispetto dei diritti dei lavoratori.
Attualmente sono esclusi anche i settori finanziario, petrolifero ed estrattivo. Si escludono altresì i titoli emessi da Stati che prevedono la pena di morte o non garantiscono le libertà civili, di stampa e i diritti politici. Gli emittenti non esclusi, vengono successivamente analizzati con un approccio di *best-in-class*, con l'obiettivo di selezionare solo le società più virtuose secondo parametri ambientali, sociali e di *governance*, e gli Stati più attenti alla sostenibilità e al benessere collettivo.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da PENSPLAN PROFI sono perseguite attraverso la sola selezione di strumenti finanziari emessi da società e Stati appartenenti all'Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®. La fuoriuscita di un emittente dall'Universo Investibile comporta l'obbligo di azzeramento dell'esposizione del comparto verso tale emittente. L'indicatore di sostenibilità primario è pertanto la percentuale di *asset* investiti in strumenti finanziari emessi da società e Stati inclusi all'interno dell'Universo Investibile che, per definizione, coincide con

l'esposizione del comparto alle *asset class* azionaria e obbligazionaria.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

☒ Sì, per PENSPLAN PROFI, l'elevato *standard* di sostenibilità rappresenta il primo elemento valutativo nella selezione degli investimenti, in quanto la politica d'investimento vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari, Stati e agenzie non inclusi all'interno dell'"Universo Investibile" formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Il controllo del rischio di sostenibilità è quindi effettuato a monte del processo di selezione degli investimenti secondo le metodologie sviluppate da Etica SGR.

☐ No

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No, l'elevata volatilità nei dati inerenti ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, monitorati costantemente a livello di portafoglio, al momento non rende tale informazione sufficientemente solida da poter essere utilizzata sistematicamente come base delle scelte di selezione dei singoli investimenti.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

L'elevato standard di sostenibilità rappresenta l'aspetto primario ricercato dalla strategia d'investimento, in quanto la politica d'investimento del comparto vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari e Stati non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Gli emittenti appartenenti all'Universo Investibile vengono successivamente selezionati secondo valutazioni di carattere finanziario volte a ottimizzare il profilo di rischio /rendimento dell'*asset allocation* del comparto.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Esplicito divieto di investimento negli Stati e emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR,

formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Nello specifico, i criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di emittenti societari sono:

a) controversie, ovvero accuse pubbliche di coinvolgimento in controversie, considerate critiche per la loro gravità e per la mancanza di risposte adeguate da parte della società;
b) combustibili fossili, ovvero il coinvolgimento nelle attività di estrazione di carbone termico e mancanza di definizione di target di riduzione delle emissioni basati sulla scienza – per qualsiasi soglia di fatturato;
c) gioco d'azzardo, ovvero il coinvolgimento in gioco d'azzardo online, esercizi come casinò e negozi di scommesse, fornitura di prodotti o servizi per l'industria del gioco d'azzardo quali slot machine, soluzioni di pagamento, ecc…;
d) ingegneria genetica, ovvero il coinvolgimento in produzione di organismi geneticamente modificati (OGM) per uso industriale, ivi compresi gli animali per le aziende del settore alimentare e del tabacco;
e) energia nucleare, ovvero il coinvolgimento nella generazione di energia da centrali nucleari;
f) pesticidi, ovvero il coinvolgimento nella produzione di pesticidi;
g) armi da fuoco civili, ovvero la produzione o distribuzione di armi da fuoco civili con un fatturato pari o superiore al 5%;
h) armamenti, ovvero il coinvolgimento nello sviluppo, produzione, utilizzo, manutenzione, distribuzione, stoccaggio, trasporto o vendita di armi controverse o di parti chiave di armi controverse (*Anti-Personnel Mines, Cluster Munitions, Chemical Weapons, Biological Weapons, Nuclear Weapons, Incendiary Weapons, Non-Detectable Fragments, Blinding Lasers, White Phosphorous, Depleted Uranium*);
i) tabacco, ovvero la produzione o distribuzione di tabacco con un fatturato pari o superiore al 5%;
j) test sugli animali, ovvero il coinvolgimento nella produzione di cosmetici testati su animali, anche se subappaltata a terzi; la fornitura di servizi di test sugli animali per società coinvolte nella produzione di cosmetici e altri prodotti non medici; la produzione o commercializzazione di pellicce ivi compresi allevamenti di animali per pelli/pellicce e la fabbricazione di pellicce, vestiti o altri indumenti con pelliccia.
k) settori sospesi:
    - settore finanziario, eccetto *real estate* e banche che per loro storia e attività possano essere definite "sostenibili";
    - settori quali l'esplorazione e produzione petrolifera, olii integrati, servizi e attrezzature per petrolio e gas, petrolio, gas e carbone, oleodotti, servizi minerari, estrazione di metalli preziosi, carbone e altri minerali;
    - una specifica metodologia di analisi delle società coinvolte, a vario titolo, in attività legate al gas naturale, esclude quelle che

non presentano una convincente strategia di transizione energetica.

I criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di Stati sono:

a. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alle libertà civili e diritti politici;
b. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alla libertà di stampa;
c. Stati in cui vige la pensa di morte applicata o prevista dall'ordinamento.

Le **PRASSI DI BUONA *GOVERNANCE*** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona *governance* delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

  La buona *governance* degli emittenti societari viene valutata sulla base di una serie di indicatori afferenti alle caratteristiche degli organi apicali, dei sistemi di controllo interno, dei principi etici e di anticorruzione promossi dall'emittente e dall'evoluzione del suo rischio reputazionale.

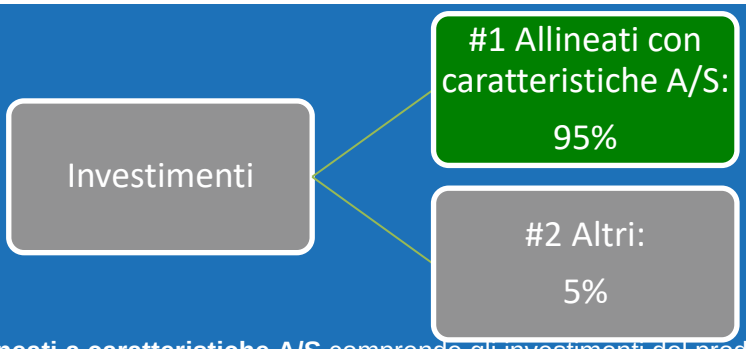
  Per ogni criterio si fornisce un indicatore di esempio:

  - *Audit* e controllo interno (presenza del Comitato di *Audit* e livello di indipendenza dei suoi membri);
  - Consiglio di Amministrazione (percentuale dei membri del Consiglio considerati indipendenti);
  - Remunerazione dei dirigenti (livello di trasparenza sulla remunerazione dei dirigenti);
  - Diritti degli azionisti (presenza di restrizioni ai diritti di voto, relative anche all'aggiunta di punti all'ordine del giorno di assemblee ordinarie o straordinarie);
  - Prevenzione di pratiche anticoncorrenziali (dati quantitativi sul numero di incidenti *antitrust*);
  - Prevenzione della corruzione (politiche a sostegno della prevenzione della corruzione in tutte le sue forme: corruzione attiva e passiva, regali, donazioni politiche, appropriazione indebita, ecc...);
  - Politiche di *Lobbying* responsabile (formazione fornita ai dipendenti su *lobbying* responsabili);
  - Rischio reputazionale (livello di esposizione ai rischi reputazionali legati a temi ESG rispetto alla peggiore situazione passata).

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Essendo vietato l'investimento in strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®, sono da considerarsi "Allineati con caratteristiche A/S" tutti gli attivi programmati di PENSPLAN PROFI con l'esclusione della liquidità e degli strumenti derivati utilizzabili al solo fine di copertura valutaria.



#1 Allineati a caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

  Il comparto non può essere esposto a strumenti derivati aventi come sottostante strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli strumenti in "#2 Altri" ricomprendono la liquidità detenuta presso i conti correnti di PENSPLAN PROFI ed eventuali strumenti derivati a scopo di copertura valutaria. L'esposizione alla liquidità è da ritenersi a scopo operativo. A tali strumenti non si ritengono applicabili valutazioni di carattere ambientale e/o sociale.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare l'allineamento di PENSPLAN PROFI alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito *web*:

- www.fondopensioneprofi.com
- www.euregioplus.com/it/sostenibilita
- www.euregioplus.com/it/documenti-corporate

PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'

In vigore dal 25/11/2024

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE

Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), ma non ha un obiettivo di investimento sostenibile. Per essere definito sostenibile, un obiettivo di investimento deve essere esplicito, misurabile e riguardare l'ambito sociale o ambientale.

Il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali del comparto è realizzato attraverso la sola esposizione del prodotto a strumenti finanziari emessi da Società, Stati sovrani e Agenzie incluse all'interno di un Universo Investibile etico individuato da Etica SGR secondo la metodologia proprietaria ESG eticApproach®.

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona *governance*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ Sì ☒ No

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili

regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

conformemente alla tassonomia dell'UE

conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): ___%

☒ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il comparto è investito sulla base di un Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®, che vede l'esclusione di qualsiasi investimento in armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi, ingegneria genetica. Inoltre si escludono le società coinvolte in episodi negativi nell'ambito della corruzione, rispetto dell'ambiente, rispetto dei diritti dei lavoratori.
Attualmente sono esclusi anche i settori finanziario, petrolifero ed estrattivo. Si escludono altresì i titoli emessi da Stati che prevedono la pena di morte o non garantiscono le libertà civili, di stampa e i diritti politici. Gli emittenti non esclusi, vengono successivamente analizzati con un approccio di *best-in-class*, con l'obiettivo di selezionare solo le società più virtuose secondo parametri ambientali, sociali e di *governance*, e gli Stati più attenti alla sostenibilità e al benessere collettivo.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da PENSPLAN PROFI sono perseguite attraverso la sola selezione di strumenti finanziari emessi da società e Stati appartenenti all'Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®. La fuoriuscita di un emittente dall'Universo Investibile comporta l'obbligo di azzeramento dell'esposizione del comparto verso tale emittente. L'indicatore di sostenibilità primario è pertanto la percentuale di *asset* investiti in strumenti finanziari emessi da società e Stati inclusi all'interno dell'Universo Investibile che, per definizione, coincide con

l'esposizione del comparto alle *asset class* azionaria e obbligazionaria.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

☒ Sì, per PENSPLAN PROFI, l'elevato *standard* di sostenibilità rappresenta il primo elemento valutativo nella selezione degli investimenti, in quanto la politica d'investimento vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari, Stati e agenzie non inclusi all'interno dell'"Universo Investibile" formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Il controllo del rischio di sostenibilità è quindi effettuato a monte del processo di selezione degli investimenti secondo le metodologie sviluppate da Etica SGR.

☐ No

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No, l'elevata volatilità nei dati inerenti ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, monitorati costantemente a livello di portafoglio, al momento non rende tale informazione sufficientemente solida da poter essere utilizzata sistematicamente come base delle scelte di selezione dei singoli investimenti.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

L'elevato standard di sostenibilità rappresenta l'aspetto primario ricercato dalla strategia d'investimento, in quanto la politica d'investimento del comparto vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari e Stati non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Gli emittenti appartenenti all'Universo Investibile vengono successivamente selezionati secondo valutazioni di carattere finanziario volte a ottimizzare il profilo di rischio /rendimento dell'*asset allocation* del comparto.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Esplicito divieto di investimento negli Stati e emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR,

formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Nello specifico, i criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di emittenti societari sono:

a) controversie, ovvero accuse pubbliche di coinvolgimento in controversie, considerate critiche per la loro gravità e per la mancanza di risposte adeguate da parte della società;
b) combustibili fossili, ovvero il coinvolgimento nelle attività di estrazione di carbone termico e mancanza di definizione di target di riduzione delle emissioni basati sulla scienza – per qualsiasi soglia di fatturato;
c) gioco d'azzardo, ovvero il coinvolgimento in gioco d'azzardo online, esercizi come casinò e negozi di scommesse, fornitura di prodotti o servizi per l'industria del gioco d'azzardo quali slot machine, soluzioni di pagamento, ecc…;
d) ingegneria genetica, ovvero il coinvolgimento in produzione di organismi geneticamente modificati (OGM) per uso industriale, ivi compresi gli animali per le aziende del settore alimentare e del tabacco;
e) energia nucleare, ovvero il coinvolgimento nella generazione di energia da centrali nucleari;
f) pesticidi, ovvero il coinvolgimento nella produzione di pesticidi;
g) armi da fuoco civili, ovvero la produzione o distribuzione di armi da fuoco civili con un fatturato pari o superiore al 5%;
h) armamenti, ovvero il coinvolgimento nello sviluppo, produzione, utilizzo, manutenzione, distribuzione, stoccaggio, trasporto o vendita di armi controverse o di parti chiave di armi controverse (*Anti-Personnel Mines, Cluster Munitions, Chemical Weapons, Biological Weapons, Nuclear Weapons, Incendiary Weapons, Non-Detectable Fragments, Blinding Lasers, White Phosphorous, Depleted Uranium*);
i) tabacco, ovvero la produzione o distribuzione di tabacco con un fatturato pari o superiore al 5%;
j) test sugli animali, ovvero il coinvolgimento nella produzione di cosmetici testati su animali, anche se subappaltata a terzi; la fornitura di servizi di test sugli animali per società coinvolte nella produzione di cosmetici e altri prodotti non medici; la produzione o commercializzazione di pellicce ivi compresi allevamenti di animali per pelli/pellicce e la fabbricazione di pellicce, vestiti o altri indumenti con pelliccia.
k) settori sospesi:
    - settore finanziario, eccetto *real estate* e banche che per loro storia e attività possano essere definite "sostenibili";
    - settori quali l'esplorazione e produzione petrolifera, olii integrati, servizi e attrezzature per petrolio e gas, petrolio, gas e carbone, oleodotti, servizi minerari, estrazione di metalli preziosi, carbone e altri minerali;
    - una specifica metodologia di analisi delle società coinvolte, a vario titolo, in attività legate al gas naturale, esclude quelle che

non presentano una convincente strategia di transizione energetica.

I criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di Stati sono:

a. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alle libertà civili e diritti politici;
b. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alla libertà di stampa;
c. Stati in cui vige la pensa di morte applicata o prevista dall'ordinamento.

Le **PRASSI DI BUONA *GOVERNANCE*** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona *governance* delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

  La buona *governance* degli emittenti societari viene valutata sulla base di una serie di indicatori afferenti alle caratteristiche degli organi apicali, dei sistemi di controllo interno, dei principi etici e di anticorruzione promossi dall'emittente e dall'evoluzione del suo rischio reputazionale.

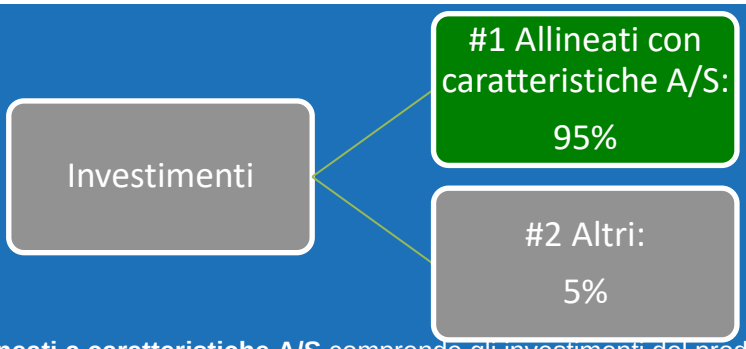
  Per ogni criterio si fornisce un indicatore di esempio:

  - *Audit* e controllo interno (presenza del Comitato di *Audit* e livello di indipendenza dei suoi membri);
  - Consiglio di Amministrazione (percentuale dei membri del Consiglio considerati indipendenti);
  - Remunerazione dei dirigenti (livello di trasparenza sulla remunerazione dei dirigenti);
  - Diritti degli azionisti (presenza di restrizioni ai diritti di voto, relative anche all'aggiunta di punti all'ordine del giorno di assemblee ordinarie o straordinarie);
  - Prevenzione di pratiche anticoncorrenziali (dati quantitativi sul numero di incidenti *antitrust*);
  - Prevenzione della corruzione (politiche a sostegno della prevenzione della corruzione in tutte le sue forme: corruzione attiva e passiva, regali, donazioni politiche, appropriazione indebita, ecc...);
  - Politiche di *Lobbying* responsabile (formazione fornita ai dipendenti su *lobbying* responsabili);
  - Rischio reputazionale (livello di esposizione ai rischi reputazionali legati a temi ESG rispetto alla peggiore situazione passata).

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Essendo vietato l'investimento in strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®, sono da considerarsi "Allineati con caratteristiche A/S" tutti gli attivi programmati di PENSPLAN PROFI con l'esclusione della liquidità e degli strumenti derivati utilizzabili al solo fine di copertura valutaria.



#1 Allineati a caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

  Il comparto non può essere esposto a strumenti derivati aventi come sottostante strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli strumenti in "#2 Altri" ricomprendono la liquidità detenuta presso i conti correnti di PENSPLAN PROFI ed eventuali strumenti derivati a scopo di copertura valutaria. L'esposizione alla liquidità è da ritenersi a scopo operativo. A tali strumenti non si ritengono applicabili valutazioni di carattere ambientale e/o sociale.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare l'allineamento di PENSPLAN PROFI alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito *web*:

- www.fondopensioneprofi.com
- www.euregioplus.com/it/sostenibilita
- www.euregioplus.com/it/documenti-corporate

PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

APPENDICE 'INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ'

In vigore dal 25/11/2024

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM

Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR), ma non ha un obiettivo di investimento sostenibile. Per essere definito sostenibile, un obiettivo di investimento deve essere esplicito, misurabile e riguardare l'ambito sociale o ambientale.

Il perseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali del comparto è realizzato attraverso la sola esposizione del prodotto a strumenti finanziari emessi da Società, Stati sovrani e Agenzie incluse all'interno di un Universo Investibile etico individuato da Etica SGR secondo la metodologia proprietaria ESG eticApproach®.

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona *governance*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ Sì ☒ No

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ____% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili

regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

conformemente alla tassonomia dell'UE

conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): ___%

☒ Promuove caratteristiche A/S **ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il comparto è investito sulla base di un Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®, che vede l'esclusione di qualsiasi investimento in armi, tabacco, gioco d'azzardo, energia nucleare, pesticidi, ingegneria genetica. Inoltre si escludono le società coinvolte in episodi negativi nell'ambito della corruzione, rispetto dell'ambiente, rispetto dei diritti dei lavoratori.
Attualmente sono esclusi anche i settori finanziario, petrolifero ed estrattivo. Si escludono altresì i titoli emessi da Stati che prevedono la pena di morte o non garantiscono le libertà civili, di stampa e i diritti politici. Gli emittenti non esclusi, vengono successivamente analizzati con un approccio di *best-in-class*, con l'obiettivo di selezionare solo le società più virtuose secondo parametri ambientali, sociali e di *governance*, e gli Stati più attenti alla sostenibilità e al benessere collettivo.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse di PENSPLAN PROFI sono perseguite attraverso la sola selezione di strumenti finanziari emessi da società e Stati appartenenti all'Universo Investibile individuato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®. La fuoriuscita di un emittente dall'Universo Investibile comporta l'obbligo di azzeramento dell'esposizione del comparto verso tale emittente. L'indicatore di sostenibilità primario è pertanto la percentuale di *asset* investiti in strumenti finanziari emessi da società e Stati inclusi all'interno dell'Universo Investibile che, per definizione, coincide con

l'esposizione del comparto alle *asset class* azionaria e obbligazionaria.

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

☒ Sì, per PENSPLAN PROFI, l'elevato *standard* di sostenibilità rappresenta il primo elemento valutativo nella selezione degli investimenti, in quanto la politica d'investimento vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari, Stati e agenzie non inclusi all'interno dell'"Universo Investibile" formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Il controllo del rischio di sostenibilità è quindi effettuato a monte del processo di selezione degli investimenti secondo le metodologie sviluppate da Etica SGR.

☐ No

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ Sì

☒ No, l'elevata volatilità nei dati inerenti ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, monitorati costantemente a livello di portafoglio, al momento non rende tale informazione sufficientemente solida da poter essere utilizzata sistematicamente come base delle scelte di selezione dei singoli investimenti.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

L'elevato standard di sostenibilità rappresenta l'aspetto primario ricercato dalla strategia d'investimento, in quanto la politica d'investimento del comparto vieta esplicitamente l'esposizione a emittenti societari e Stati non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Gli emittenti appartenenti all'Universo Investibile vengono successivamente selezionati secondo valutazioni di carattere finanziario volte a ottimizzare il profilo di rischio /rendimento dell'*asset allocation* del comparto.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

  Esplicito divieto di investimento negli Stati e emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR,

formulato da Etica SGR, secondo la metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Nello specifico, i criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di emittenti societari sono:

a) controversie, ovvero accuse pubbliche di coinvolgimento in controversie, considerate critiche per la loro gravità e per la mancanza di risposte adeguate da parte della società;
b) combustibili fossili, ovvero il coinvolgimento nelle attività di estrazione di carbone termico e mancanza di definizione di target di riduzione delle emissioni basati sulla scienza – per qualsiasi soglia di fatturato;
c) gioco d'azzardo, ovvero il coinvolgimento in gioco d'azzardo online, esercizi come casinò e negozi di scommesse, fornitura di prodotti o servizi per l'industria del gioco d'azzardo quali slot machine, soluzioni di pagamento, ecc…;
d) ingegneria genetica, ovvero il coinvolgimento in produzione di organismi geneticamente modificati (OGM) per uso industriale, ivi compresi gli animali per le aziende del settore alimentare e del tabacco;
e) energia nucleare, ovvero il coinvolgimento nella generazione di energia da centrali nucleari;
f) pesticidi, ovvero il coinvolgimento nella produzione di pesticidi;
g) armi da fuoco civili, ovvero la produzione o distribuzione di armi da fuoco civili con un fatturato pari o superiore al 5%;
h) armamenti, ovvero il coinvolgimento nello sviluppo, produzione, utilizzo, manutenzione, distribuzione, stoccaggio, trasporto o vendita di armi controverse o di parti chiave di armi controverse (*Anti-Personnel Mines, Cluster Munitions, Chemical Weapons, Biological Weapons, Nuclear Weapons, Incendiary Weapons, Non-Detectable Fragments, Blinding Lasers, White Phosphorous, Depleted Uranium*);
i) tabacco, ovvero la produzione o distribuzione di tabacco con un fatturato pari o superiore al 5%;
j) test sugli animali, ovvero il coinvolgimento nella produzione di cosmetici testati su animali, anche se subappaltata a terzi; la fornitura di servizi di test sugli animali per società coinvolte nella produzione di cosmetici e altri prodotti non medici; la produzione o commercializzazione di pellicce ivi compresi allevamenti di animali per pelli/pellicce e la fabbricazione di pellicce, vestiti o altri indumenti con pelliccia.
k) settori sospesi:
   - settore finanziario, eccetto *real estate* e banche che per loro storia e attività possano essere definite "sostenibili";
   - settori quali l'esplorazione e produzione petrolifera, olii integrati, servizi e attrezzature per petrolio e gas, petrolio, gas e carbone, oleodotti, servizi minerari, estrazione di metalli preziosi, carbone e altri minerali;
   - una specifica metodologia di analisi delle società coinvolte, a vario titolo, in attività legate al gas naturale, esclude quelle che

non presentano una convincente strategia di transizione energetica.

I criteri di esclusione applicati nella selezione dell'Universo Investibile di Stati sono:

a. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alle libertà civili e diritti politici;
b. Stati considerati "non liberi" o "parzialmente liberi" relativamente alla libertà di stampa;
c. Stati in cui vige la pensa di morte applicata o prevista dall'ordinamento.

Le **PRASSI DI BUONA *GOVERNANCE*** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona *governance* delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

  La buona *governance* degli emittenti societari viene valutata sulla base di una serie di indicatori afferenti alle caratteristiche degli organi apicali, dei sistemi di controllo interno, dei principi etici e di anticorruzione promossi dall'emittente e dall'evoluzione del suo rischio reputazionale.

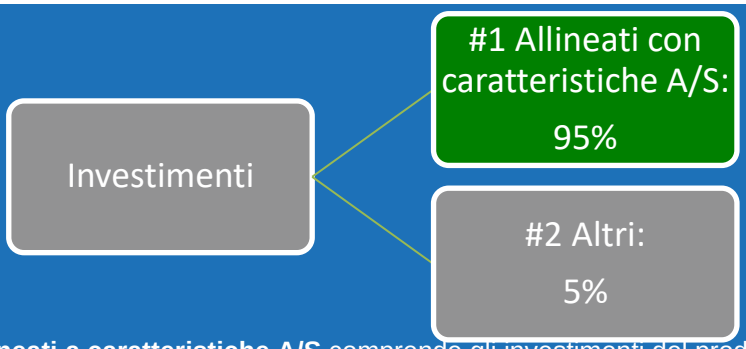
  Per ogni criterio si fornisce un indicatore di esempio:

  - *Audit* e controllo interno (presenza del Comitato di *Audit* e livello di indipendenza dei suoi membri);
  - Consiglio di Amministrazione (percentuale dei membri del Consiglio considerati indipendenti);
  - Remunerazione dei dirigenti (livello di trasparenza sulla remunerazione dei dirigenti);
  - Diritti degli azionisti (presenza di restrizioni ai diritti di voto, relative anche all'aggiunta di punti all'ordine del giorno di assemblee ordinarie o straordinarie);
  - Prevenzione di pratiche anticoncorrenziali (dati quantitativi sul numero di incidenti *antitrust*);
  - Prevenzione della corruzione (politiche a sostegno della prevenzione della corruzione in tutte le sue forme: corruzione attiva e passiva, regali, donazioni politiche, appropriazione indebita, ecc...);
  - Politiche di *Lobbying* responsabile (formazione fornita ai dipendenti su *lobbying* responsabili);
  - Rischio reputazionale (livello di esposizione ai rischi reputazionali legati a temi ESG rispetto alla peggiore situazione passata).

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Essendo vietato l'investimento in strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®, sono da considerarsi "Allineati con caratteristiche A/S" tutti gli attivi programmati di PENSPLAN PROFI con l'esclusione della liquidità e degli strumenti derivati utilizzabili al solo fine di copertura valutaria.



#1 Allineati a caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2 Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

- **In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

  Il comparto non può essere esposto a strumenti derivati aventi come sottostante strumenti finanziari emessi da Stati o emittenti societari non inclusi all'interno dell'Universo Investibile formulato da Etica SGR sulla base della metodologia proprietaria ESG EticApproach®.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli strumenti in "#2 Altri" ricomprendono la liquidità detenuta presso i conti correnti di PENSPLAN PROFI ed eventuali strumenti derivati a scopo di copertura valutaria. L'esposizione alla liquidità è da ritenersi a scopo operativo. A tali strumenti non si ritengono applicabili valutazioni di carattere ambientale e/o sociale.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non è designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare l'allineamento di PENSPLAN PROFI alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito *web*:

- www.fondopensioneprofi.com
- www.euregioplus.com/it/sostenibilita
- www.euregioplus.com/it/documenti-corporate

MODULO DI ADESIONE

PENSPLAN PROFI

Partner di | von: Pensplan Centrum

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

Spett. Euregio Plus SGR S.p.A.
Passaggio Duomo, 15 - 39100 BOLZANO

Copia per Euregio Plus SGR S.p.A. / Distributore

ADESIONE N°

Tipologia di adesione **Su base individuale**

Generalità aderente

Cognome/nome			Codice fiscale
Nato/a il	Comune		
Sesso M F	Prov.	Nazione	
Residente a		Via	
CAP	Comune		
	Prov.	Nazione	
Tel.	Cell.		
(se diverso dalla residenza)			
Domiciliato/a in		Via	
CAP	Comune		
	Prov.	Nazione	
Tipo di documento			Numero
Rilasciato da			In data

Condizione professionale:
Titolo di studio:

Requisiti per l'adesione

In possesso dei requisiti di legge previsti per l'adesione, chiede di aderire al fondo pensione denominato "Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi" iscritto nell'apposito Albo il 16.02.2005 al n. 147. A tal fine dichiara sotto la propria personale responsabilità, che sussistono le condizioni per l'adesione al fondo pensione denominato "Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi"

Contribuzione

Il contributo iniziale è pari a: Euro
Il contributo annuo è pari a: Euro
Rateizzazioni: 1 annuale 2 semestrale 4 trimestrale 12 mensile

Avvertenza: è preciso compito dell'aderente riportare sempre quale causale di versamento il proprio codice fiscale

Il primo contributo versato si intende comprensivo di euro 30,00 (commissione "una tantum") ([1]), di euro 3,00 (contributo di solidarietà annuo a garanzia di progetti in Italia di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding) ([2]) e di ulteriori euro 17,00 (commissione annuale a copertura delle spese amministrative) ([2]). Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige, tenuto anche conto di quanto previsto dal Decreto del Presidente della Regione Trentino – Alto Adige, n. 75 del 7 ottobre 2015 e successive modifiche o integrazioni, è prevista in via generale la riduzione a euro 5,00 della commissione annuale a copertura delle spese amministrative ([2]).
Il primo versamento dovrà essere di un importo tale da coprire le commissioni inizialmente previste.
I contributi vengono versati a mezzo Bonifico Bancario o tramite modello F24, rispettando le coordinate bancarie. La valuta riconosciuta ai contributi versati sarà quella riconosciuta dalla banca ordinante.
Il versamento della prima contribuzione deve essere effettuato entro sei mesi dall'adesione al fondo. In caso di inadempimento la società può risolvere il contratto comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non effettui un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione della società. La società può avvalersi della clausola risolutiva espressa anche in caso in cui l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione a seguito dell'applicazione delle spese annuali.

([1]) Per particolari categorie di soggetti aderenti sono offerte agevolazioni di costo. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nelle Schede collettività consultabili sul sito web del Fondo o, nel caso di adesione collettiva, presso il datore di lavoro. Per tali categorie, le spese indicate nel presente documento sono pertanto da intendersi come importi massimi applicabili.

([2]) 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 direttamente a carico dell'aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione dal contributo annuo di solidarietà.

Comparto

Ethical Life High Growth	(azionario)
Ethical Life Growth	(bilanciato)
Ethical Life Balanced Growth	(obbligazionario misto)
Ethical Life Conservative	(obbligazionario misto)
Ethical Life Short Term	(obbligazionario puro)

Il sottoscritto chiede di aderire alla linea d'investimento (comparto):

Già aderente ad altra forma pensionistica complementare: Sì No

Denominazione altra forma pensionistica:

L'attuale **Scheda dei costi** della sopracitata altra forma pensionistica mi è stata ☐ consegnata ☐ non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

Trasferimento di tale posizione individuale al Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi ☐ **Sì** **(*)** ☐ **No**

(*) La richiesta di trasferimento va inoltrata a cura dell'aderente al fondo cedente

Invio comunicazioni in formato elettronico: Sì No

Nel caso di risposta affermativa, il/la sottoscritto/a chiede che tutte le comunicazioni gli vengano inoltrate in formato elettronico, in alternativa all'inoltro per corrispondenza al seguente indirizzo e-mail:

Avvertenze

1. Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle indicate nel presente modulo.
2. **In caso di raccolta delle adesioni fuori sede o a distanza, l'aderente dispone di un termine di 30 giorni - decorrenti dalla data di sottoscrizione dell'adesione ovvero dalla data di ricezione della stessa da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore se successiva - per recedere senza l'applicazione di costi di recesso e senza dover indicare il motivo.** Il recesso è comunicato a Euregio Plus SGR o al Distributore con lettera raccomandata a/r o PEC. L'avvenuta iscrizione al fondo pensione è comunicata all'aderente mediante lettera di conferma. L'aderente prende atto che a partire da tale data, potrà effettuare il versamento della prima contribuzione.

In ragione di tale periodo di recesso, l'aderente che presta il proprio consenso all'esecuzione dell'iscrizione al fondo pensione durante il periodo di recesso, prende atto che in tale caso, qualora eserciti il recesso entro il predetto termine, il versamento sarà liquidato al controvalore calcolato utilizzando il valore unitario della quota del comparto determinato, ai sensi dell'art. 10 del Regolamento del fondo pensione, il giorno di valorizzazione successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore.

3. L'importo di ogni contributo, diviso il valore unitario della quota, relativa al giorno di riferimento del Comparto prescelto determina il numero di quote da attribuire ad ogni aderente. Il giorno di riferimento è il giorno di valorizzazione immediatamente successivo a quello in cui il soggetto gestore ha ricevuto notizia certa della sottoscrizione (per il primo versamento) e sono decorsi i termini di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento.
4. L'adesione al fondo comporta l'integrale accettazione del Regolamento, della Nota informativa e dei relativi Allegati.
5. L'adesione è preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente" e del documento "Informativa sulla sostenibilità".
6. L'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione richiesti.
7. Si precisa che il presente Modulo di Adesione costituisce parte integrante e necessaria della Nota informativa.

Dichiarazioni dell'aderente

L'aderente dichiara:

- **di aver ricevuto e di aver preso visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente" e del documento "Informativa sulla sostenibilità";**
- **di essere stato informato che la Nota informativa, il Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, sono disponibili sul sito web www.euregioplus.com. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente;**
- **di aver compilato con il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione e di aver sottoscritto il Questionario per la valutazione del fabbisogno previdenziale;**
- **di aver compilato e sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";**
- **di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica di appartenenza, la cui copia è parte integrante del presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare*);**
- **che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:**
  - **con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';**
  - **circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;**
- **di notificare immediatamente al Fondo ogni e qualsiasi variazione dei dati personali indicati e di assumere piena responsabilità per le conseguenze derivanti da un eventuale mancato aggiornamento;**
- **di essere consapevole di quanto contenuto nella normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21 novembre 2007 e successive modifiche ed integrazioni, nello specifico nei seguenti articoli:**
  - **Art. 22, comma 1 – I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.**
  - **Art. 55, comma 3 – Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato., ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con una multa da 10.000 euro a 30.000 euro;**
- **di essere consapevole che, ai sensi del Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche, per titolare effettivo si intende la persona o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;**
- **con la sottoscrizione del presente modulo, di essere il soggetto "cliente" ai sensi e per gli effetti dell'art. 1 comma 1 lettera f) del Dlgs 231/07, non sussistendo il titolare effettivo così come definito nell'alinea precedente. Il sottoscritto si impegna a notificare prontamente alla SGR ogni fattispecie che comporti la variazione del titolare effettivo;**
- **di essere consapevole che, ai sensi dell'art. 1 lettera dd) Decreto Legislativo n.90 del 25.5.2017, per Persone Politicamente Esposte (PEPs) si intendono le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami;**
- **di essere consapevole che, ai sensi dell'art. 14, comma 3, del n. D.Lgs. 252/2005, in caso di premorienza la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari designati;**
- **di designare quali beneficiari del diritto al riscatto in caso di premorienza le seguenti persone fisiche/giuridiche, revocando anche le designazioni fatte in precedenza in relazione alle posizioni che eventualmente saranno trasferite presso codesto fondo:**

Beneficiari designati	Codice fiscale	Percentuale (%)
In caso di morte di questo beneficiario subentrano:		

Dichiarazione di presa visione e di consenso al trattamento dei dati personali

Il sottoscritto, in qualità di interessato, dichiara di avere preso visione dell'Informativa sulla Privacy allegata al presente modulo e di aver ricevuto le informazioni dovute ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati Personali (UE) n. 679/2016 in particolare:

- per le finalità di cui al punto 3, lettera (e), dell'Informativa:

l'aderente acconsente l'aderente non acconsente

alla ricezione di messaggi promozionali relativi a prodotti non analoghi a quelli di cui lo stesso beneficia nell'ambito del suo rapporto di clientela con Euregio Plus, come indicato al punto 3, lett. e) dell'Informativa. **Ricordiamo che il consenso su tali trattamenti ha natura facoltativa. L'eventuale mancato consenso comporterà tuttavia l'impossibilità di fornire adeguate informazioni sull'evoluzione dell'offerta della Società.**

Sottoscrizione Modulo di adesione

Data di emissione della domanda

Agenzia, subagenzia, filiale e punto di emissione:

Cognome e nome collocatore

Con la sottoscrizione del presente modulo si attesta l'identificazione dell'aderente anche ai fini della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21 novembre 2007 e successive modifiche ed integrazioni.

Timbro e firma collocatore: _____

Luogo e data: _____ Firma aderente: _____

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

Nella presente Informativa sulla Protezione dei Dati Personali ("**Informativa**"), resa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 Generale sulla Protezione dei Dati Personali ("**Regolamento**"), nonché di ogni altra normativa italiana applicabile che disciplini la protezione dei dati personali, sono descritti I trattamenti dei dati personali del sottoscrittore, ("**il Sottoscrittore**") del suo coniuge e/o figli (insieme al Sottoscrittore, collettivamente "**Interessati**"), che la società Euregio Plus SGR S.p.A. ("**noi**", "**nostro/i**", "**Euregio Plus**") può effettuare nell'ambito del rapporto di clientela intercorrente tra Lei e Euregio Plus, in base al quale Lei beneficia dei servizi professionali di Euregio Plus aderendo al "Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi" (il "**Fondo**") gestito dalla stessa Euregio Plus in qualità di società di gestione del risparmio.
Nel proseguo dell'Informativa sono spiegate le modalità con cui raccogliamo, elaboriamo, utilizziamo, comunichiamo a terzi e conserviamo i dati personali relativi agli Interessati ("**Dati Personali**"), nonché le finalità per cui effettuiamo questi tipi di trattamenti, per quanto tempo conserviamo i Dati Personali, quali sono i diritti degli Interessati in relazione ai trattamenti oggetto dell'Informativa e come esercitarli.

1. Titolare del Trattamento
Ai sensi della presente Informativa e dei trattamenti dalla stessa presa in considerazione, Titolare del Trattamento (ex art. 4, n°7, Regolamento) è Euregio Plus SGR S.p.A., con sede legale in Bolzano, Passaggio Duomo, 15, I-39100.
Per garantire che il trattamento dei Dati Personali degli Interessati sia il più accurato possibile, Euregio Plus ha nominato alcuni responsabili del trattamento selezionandoli tra professionisti che garantiscano l'implementazione di misure tecniche ed organizzative appropriate, di modo che i trattamenti saranno sempre effettuati nel rispetto della normativa applicabile e garantendo la protezione dei tuoi diritti.
Potrà richiederne l'identità e i dati di contatto contattandoci come indicato nel paragrafo "Come contattarci".

2. Che tipo di dati tuoi raccogliamo e trattiamo
Potremmo raccogliere e trattare i seguenti Dati Personali:
- informazioni anagrafiche;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla condizione professionale;
- dati relativi al titolo di studio;
- dati patrimoniali relativi al suo rapporto con Euregio Plus nell'ambito della adesione al Fondo in qualità di Sottoscrittore;
- dati bancari a proposito delle operazioni che compie nell'ambito della adesione al Fondo in qualità di Sottoscrittore;
- dati relativi allo stato di famiglia,
- dati in grado di rivelare le condizioni di salute, che il Sottoscrittore potrebbe fornirci nel momento in cui dovesse richiedere a Euregio Plus un anticipo delle quote relative alla propria posizione individuale nel Fondo per sostenere delle spese sanitarie a seguito di gravissime situazione relative al sottoscrittore, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- dati relativi ad eventuali reati o a condanne penali o a procedimenti giudiziari conclusisi o pendenti, che noi raccogliamo da fonti ufficiali nonché di comprovata affidabilità e/o liberamente accessibili al pubblico.

3. Modalità, finalità e base giuridica del trattamento
I dati Personali, anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, sono trattati perseguendo le seguenti finalità:
a) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale intercorrente con Euregio Plus;
b) finalità connesse all'adempimento dei nostri obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, tra cui, a titolo di esempio, quelli di adeguata verifica della clientela in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo discendenti dal D.Lgs. 231/2007;
c) finalità connesse all'adempimento dei nostri obblighi previsti da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo;
d) finalità funzionali al perseguimento del legittimo interesse di Euregio Plus di informare e promuovere presso la propria già acquisita clientela ulteriori prodotti o servizi analoghi a quelli di cui detta clientela già usufruisce. Si ricorda che, successivamente ad ogni comunicazione promozionale, sarà possibile chiedere in ogni momento di non ricevere più alcuna comunicazione da Euregio Plus con le modalità indicate in ogni messaggio;
e) finalità funzionali all'attività della SGR, per le quali il Sottoscrittore ha facoltà di manifestare o meno il consenso, quali l'informazione e la promozione commerciale di prodotti finanziari non analoghi a quelli di cui il Sottoscrittore beneficia nell'ambito del suo rapporto di clientela con Euregio Plus. Il consenso su tali tipi di trattamenti ha natura facoltativa. L'eventuale parziale o totale mancato consenso, comporterà la parziale o totale impossibilità di aggiornare l'interessato sull'evoluzione dell'offerta della Società. Si ricorda che, successivamente ad ogni comunicazione promozionale che riceverà, potrà chiedere in ogni momento di non ricevere più alcuna comunicazione da Euregio Plus con le modalità indicate in ogni messaggio;
f) laddove necessario per tutelare interessi vitali degli Interessati, potremmo trattare dati in grado di rivelare le condizioni di salute degli Interessati, al fine di fornire un anticipo delle quote relative alla posizione individuale del Sottoscrittore del Fondo per sostenere delle spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative agli Interessati per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

Il trattamento dei Dati Personali avviene attraverso strumenti informatici, telematici e/o cartacei nel rispetto dei principi di correttezza, liceità, trasparenza, esattezza, integrità, minimizzazione dei dati e limitazione delle finalità e della conservazione, nonché, in accordo con quanto previsto dal Regolamento e dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, con l'adozione di adeguate misure di sicurezza.

4. Come proteggiamo i Dati Personali
I Dati Personali sono raccolti, trattati, trasmessi e conservati adottando adeguate misure di sicurezza – fisiche, logiche e organizzative – per proteggere gli stessi da eventuali violazioni (come distruzione, perdita, modifica, divulgazione non autorizzata o accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali in questione) e per garantire che il trattamento sia effettuato solamente per le finalità descritte in questa Informativa.

5. Comunicazione dei dati
Per il conseguimento delle finalità di cui alla presente Informativa, i dati Personali possono essere comunicati ai seguenti soggetti:
- enti pubblici e rispettive esattorie e tesorerie, cui i dati debbono essere forniti per consentire ad essi l'effettuazione dei servizi richiesti;
- soggetti delegati al collocamento o alla gestione del Fondo e soggetti che svolgono in outsourcing, per conto della Società, servizi necessari all'attività del Fondo;

- società di revisione contabile del bilancio;
- soggetti cui siano affidati incarichi per la tutela degli interessi del Fondo in sede giurisdizionale, amministrativa, ed extragiudiziale e per il recupero crediti;
- società che svolgono per conto della Società servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti negoziali posti in essere con la clientela;
- società che svolgono per conto della Società servizi di postalizzazione delle comunicazioni, anche periodiche nei confronti della clientela;
- società di servizi, con particolare riferimento alle società di gestione di sistemi elaborativi, società di distribuzione dei servizi finanziari, società di consulenza aziendale;
- società o banche che effettuano servizi di pagamento per conto del Fondo ed organismi di deposito centralizzato o depositari abilitati;
- istituzioni presso le quali l'interessato detiene fondi che devono essere oggetto di trasferimento presso Euregio Plus;
- Pensplan Centrum S.p.A., in base all'art. 3 comma 1, del Regolamento sulle modalità applicative delle Norme di attuazione dello Statuto speciale di Autonomia approvate con D.Lgs. 12 aprile 2001, n. 221 e della Legge regionale 27 febbraio 1997, n.3 e s.m. ed int., emanato con D.P.G.R. 7 settembre 2010 n. 11/L;
- i dati personali possono essere, inoltre, comunicati per le finalità di cui al punto 3, lett. d) e lett. e), a società controllanti, controllate e collegate e/o soggetti incaricati della raccolta delle domande di sottoscrizione, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

6. Trasferimento dei dati

Per perseguire le finalità dei trattamenti descritti nella presente Informativa, i Dati Personali potrebbero essere trasferiti in Paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo ("**SEE**").
Euregio Plus garantisce che tutti gli eventuali trasferimenti al di fuori dello SEE avvengano in modo tale da garantire la piena tutela dei suoi diritti e delle sue libertà. Ove, con riguardo al Paese terzo destinatario non siano state emanate decisioni di adeguatezza dalla Commissione Europea, i trasferimenti dei dati verranno regolati tramite l'applicazione di clausole contrattuali standard emanate dalla Commissione Europea, oppure, ove applicabile in caso di trasferimento negli USA, tramite le disposizioni del Privacy Shield.

7. Per quanto tempo conserviamo i suoi Dati Personali

I Dati personali sono conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario per il perseguimento delle finalità per cui gli stessi sono raccolti.
In particolare, i Dati Personali saranno conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale tra Euregio Plus e Lei. Al termine di tale rapporto, conserveremo i Dati personali per il periodo necessario all'adempimento dei nostri obblighi discendenti dalla legge applicabile.
In ogni caso, non conserviamo i suoi dati per un periodo superiore a 10 anni dal termine del Suo rapporto di clientela con noi, a meno che ciò non sia necessario per l'esercizio dei nostri diritti innanzi ad una autorità giurisdizionale, amministrativa, regolamentare o di altro tipo.

8. Quali sono i diritti degli interessati

In conformità con la normativa applicabile, ed in particolare con quanto stabilito dal Regolamento, i diritti degli interessati in relazione ai propri Dati Personali sono i seguenti:

- **Accesso**: gli interessati possono ottenere informazioni a proposito del trattamento dei suoi Dati Personali ed una copia di tali dati Personali;
- **Rettifica**: laddove gli Interessati ritengano che i loro Dati Personali siano inaccurati o incompleti, possono chiedere che tali dati siano rettificati o modificati seguendo le loro istruzioni;
- **Cancellazione**: gli Interessati hanno il diritto di richiedere la cancellazione dei propri Dati Personali nei limiti in cui ciò sia possibile in conformità con l'art. 17 del Regolamento;
- **Limitazione**: gli Interessati possono richiedere la limitazione del trattamento dei suoi Dati Personali;
- **Opposizione**: per motivi connessi alla propria situazione particolare e qualora i Dati Personali siano trattati per finalità di marketing diretto, gli Interessati hanno il diritto di opporsi al trattamento dei suoi Dati Personali secondo quanto previsto dall'art. 21 del Regolamento;
- **Revoca del consenso**: nel caso in cui il trattamento dei propri dati Personali si basi sul consenso, gli Interessati hanno il diritto di revocare il loro consenso in qualsiasi momento;
- **Portabilità dei dati**: ove il trattamento sia basato sul consenso, gli Interessati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati Personali che ci hanno fornito e, laddove ciò sia tecnicamente fattibile, alla trasmissione in sicurezza dei propri Dati Personali ad un altro titolare del trattamento.

9. Come contattarci

Per esercitare i propri diritti, e per qualsiasi domanda o chiarimento su come i Dati Personali sono trattati ed utilizzati ai sensi di questa Informativa, gli Interessati possono contattare Euregio Plus a mezzo posta all'indirizzo **Euregio Plus SGR S.p.A, Passaggio Duomo, 15, I – 39100 Bolzano**, tramite email all'indirizzo **info@euregioplus.com** o al numero **+39 0471 068 700.**
Per garantire la miglior tutela possibile dei suoi diritti e delle sue libertà, Euregio Plus ha inoltre nominato un Responsabile della Protezione dei Dati ("**DPO**"), al quale gli Interessati possono rivolgere tutte le richieste relative al trattamento dei loro Dati Personali e all'esercizio dei loro diritti. Il DPO di Euregio Plus può essere contattato attraverso i seguenti canali:
DPO@euregioplus.com
Nel caso in cui decidessero di contattarci, tutti i dati che gli Interessati ci forniranno saranno trattai esclusivamente al fine di fornir loro un pronto riscontro e per garantire la corretta gestione delle loro richieste.

10. Tutela dei diritti degli interessati

A tutela dei propri diritti e a protezione dei Dati Personali gli Interessati possono, in qualsiasi momento, decidere di proporre reclamo all'autorità competente, vale a dire il garante della Privacy o di esperire un'azione avanti ai competenti organi giurisdizionali.

11. Modifiche alla presente informativa

Questa Informativa è soggetta ad aggiornamento in base alla normativa tempo per tempo vigente.
Qualora gli interessati abbiano già inoltrato i propri Dati Personali, qualunque modifica che incida sostanzialmente sul trattamento dei loro Dati Personali verrà comunicata loro attraverso gli appositi canali, sempre in modo da garantire l'effettiva conoscenza delle modalità del trattamento, nell'ottica di una piena trasparenza del trattamento stesso e di una piena e adeguata tutela dei diritti degli Interessati.

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE:

Il questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

☐ ne so poco

☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo

☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

☐ non ne sono al corrente

☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili

☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

_____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

_____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")?

☐ si ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

☐ si ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 € (punteggio 1)

☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 € (punteggio 2)

☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 € (punteggio 3)

☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

☐ 2 anni (punteggio 1) ☐ 7 anni (punteggio 3) ☐ 20 anni (punteggio 5)

☐ 5 anni (punteggio 2) ☐ 10 anni (punteggio 4) ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____

*Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle **domande 7, 8 e 9** e costituisce un **AUSILIO NELLA SCELTA TRA LE DIVERSE OPZIONI DI INVESTIMENTO** offerte dal Fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione*.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE			
Categoria del comparto	**Punteggio fino a 4**	**Punteggio tra 5 e 7**	**Punteggio tra 8 e 12**
	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario
La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

☐ L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.	☐ L'aderente, nell'attestare che il Questionario **NON** è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

_____, _____ _____
Luogo *Data* *Firma*

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

_____, _____ _____
Luogo *Data* *Firma*

MODULO DI ADESIONE

PENSPLAN PROFI

Partner di | von: Pensplan Centrum

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

Spett. Euregio Plus SGR S.p.A.
Passaggio Duomo, 15 - 39100 BOLZANO

Copia per Euregio Plus SGR S.p.A. / Distributore

ADESIONE N°

Tipologia di adesione **Su base collettiva**

Generalità aderente

Cognome/nome			Codice fiscale
Nato/a il	Comune		
Sesso M F	Prov.	Nazione	
Residente a		Via	
CAP	Comune		
	Prov.	Nazione	
Tel.	Cell.		
(se diverso dalla residenza)			
Domiciliato/a in		Via	
CAP	Comune		
	Prov.	Nazione	
Tipo di documento			Numero
Rilasciato da			In data

Condizione professionale:
Titolo di studio:

Rapporto di lavoro

Ragione sociale

Partita Iva/Codice fiscale Tel.

Indirizzo (Sede legale)

Indirizzo (Sede lavoro se diversa da sede)

Accordo Collettivo, anche aziendale/Contratto Collettivo di lavoro:

Posizione previdenziale obbligatoria:

- prima occupazione precedente al 28/04/1993
- prima occupazione successiva al 28/04/1993

Requisiti per l'adesione

In possesso dei requisiti di legge previsti per l'adesione, chiede di aderire al fondo pensione denominato "Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi" iscritto nell'apposito Albo il 16.02.2005 al n. 147. A tal fine dichiara sotto la propria personale responsabilità, che sussistono le condizioni per l'adesione al fondo pensione denominato "Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi"

Contribuzione

Il contributo è pari a:

- per il lavoratore % della retribuzione *
- per il datore di lavoro % della retribuzione *
- la quota di TFR per il %

* come da contratto collettivo, con accordo collettivo o aziendale ovvero quella assunta per il calcolo del TFR.

Il lavoratore delega il datore di lavoro a prelevare dalla propria retribuzione i contributi e dal TFR annuale la quota come sopra previsto ed a provvedere al versamento secondo i termini stabiliti.

Il primo contributo versato si intende comprensivo di euro 30,00 (commissione "una tantum") ([1]), di euro 3,00 (contributo di solidarietà annuo a garanzia di progetti in Italia di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding) ([2]) e di ulteriori euro 17,00 (commissione annuale a copertura delle spese amministrative) ([2]). Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige, tenuto anche conto di quanto previsto dal Decreto del Presidente della Regione Trentino – Alto Adige, n. 75 del 7 ottobre 2015 e successive modifiche o integrazioni, è prevista in via generale la riduzione a euro 5,00 della commissione annuale a copertura delle spese amministrative ([2]).
Il primo versamento dovrà essere di un importo tale da coprire le commissioni inizialmente previste.
I contributi vengono versati d'ordine del datore di lavoro a mezzo modello F24 o bonifico bancario, rispettando le coordinate bancarie e riportando quale **causale di versamento [partita IVA-trimestre-anno di riferimento]**. La valuta riconosciuta ai contributi versati sarà quella riconosciuta dalla banca ordinante. Negli eventuali versamenti aggiuntivi personali è necessario indicare quale causale il codice fiscale dell'aderente con l'additivo –INDIV.
Il versamento della prima contribuzione deve essere effettuato entro sei mesi dall'adesione al fondo. In caso di inadempimento la società può risolvere il contratto comunicando all'aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'aderente non effettui un versamento entro 60 giorni dalla

ricezione della comunicazione della società. La società può avvalersi della clausola risolutiva espressa anche in caso in cui l'aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione a seguito dell'applicazione delle spese annuali.

([1]) Per particolari categorie di soggetti aderenti sono offerte agevolazioni di costo. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nelle Schede collettività consultabili sul sito web del Fondo o, nel caso di adesione collettiva, presso il datore di lavoro. Per tali categorie, le spese indicate nel presente documento sono pertanto da intendersi come importi massimi applicabili.

([2]) 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 direttamente a carico dell'aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione dal contributo annuo di solidarietà.

Comparto

Ethical Life High Growth	(azionario)
Ethical Life Growth	(bilanciato)
Ethical Life Balanced Growth	(obbligazionario misto)
Ethical Life Conservative	(obbligazionario misto)
Ethical Life Short Term	(obbligazionario puro)

Il sottoscritto chiede di aderire alla linea d'investimento (comparto): ☐

Già aderente ad altra forma pensionistica complementare: Sì No

Denominazione altra forma pensionistica:

L'attuale **Scheda dei costi** della sopracitata altra forma pensionistica mi è stata ☐ consegnata ☐ non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

Trasferimento di tale posizione individuale al Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi ☐ **Sì (*)** ☐ **No**

(*) La richiesta di trasferimento va inoltrata a cura dell'aderente al fondo cedente

Invio comunicazioni in formato elettronico: Sì No

Nel caso di risposta affermativa, il/la sottoscritto/a chiede che tutte le comunicazioni gli vengano inoltrate in formato elettronico, in alternativa all'inoltro per corrispondenza, al seguente indirizzo e-mail:

Avvertenze

1. Non sono ammesse modalità di pagamento diverse da quelle indicate nel presente modulo.
2. **In caso di raccolta delle adesioni fuori sede o a distanza, l'aderente dispone di un termine di 30 giorni - decorrenti dalla data di sottoscrizione dell'adesione ovvero dalla data di ricezione della stessa da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore se successiva - per recedere senza l'applicazione di costi di recesso e senza dover indicare il motivo.** Il recesso è comunicato a Euregio Plus SGR o al Distributore con lettera raccomandata a/r o PEC. L'avvenuta iscrizione al fondo pensione è comunicata all'aderente mediante lettera di conferma. L'aderente prende atto che a partire da tale data, potrà effettuare il versamento della prima contribuzione.

In ragione di tale periodo di recesso, l'aderente che presta il proprio consenso all'esecuzione dell'iscrizione al fondo pensione durante il periodo di recesso, prende atto che in tale caso, qualora eserciti il recesso entro il predetto termine, il versamento sarà liquidato al controvalore calcolato utilizzando il valore unitario della quota del comparto determinato, ai sensi dell'art. 10 del Regolamento del fondo pensione, il giorno di valorizzazione successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore.

3. L'importo di ogni contributo, diviso il valore unitario della quota, relativa al giorno di riferimento del Comparto prescelto determina il numero di quote da attribuire ad ogni aderente. Il giorno di riferimento è il giorno di valorizzazione immediatamente successivo a quello in cui il soggetto gestore ha ricevuto notizia certa della sottoscrizione (per il primo versamento) e sono decorsi i termini di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento.
4. L'adesione al fondo comporta l'integrale accettazione del Regolamento, della Nota informativa e dei relativi Allegati.
5. L'adesione è preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente" e del documento "Informativa sulla sostenibilità".
6. L'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite, ivi compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione richiesti.
7. Si precisa che il presente Modulo di Adesione costituisce parte integrante e necessaria della Nota informativa.

Dichiarazioni dell'aderente

L'aderente dichiara:

- **di aver ricevuto e di aver preso visione del documento "Informazioni chiave per l'aderente" e del documento "Informativa sulla sostenibilità";**
- **di essere stato informato che la Nota informativa, il Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, sono disponibili sul sito web www.euregioplus.com. Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente;**
- **di aver compilato con il soggetto incaricato della raccolta dell'adesione e di aver sottoscritto il Questionario per la valutazione del fabbisogno previdenziale (solo in caso di adesione per il versamento del solo TFR);**
- **di aver compilato e sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";**
- **di aver sottoscritto la 'Scheda dei costi' della forma pensionistica di appartenenza, la cui copia è parte integrante del presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare*);**
- **che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:**

- **con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nel documento 'Informazioni chiave per l'aderente';**
- **circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione alla forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;**

- **di notificare immediatamente al Fondo ogni e qualsiasi variazione dei dati personali indicati e di assumere piena responsabilità per le conseguenze derivanti da un eventuale mancato aggiornamento;**
- **di essere consapevole di quanto contenuto nella normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21 novembre 2007 e successive modifiche ed integrazioni, nello specifico nei seguenti articoli:**
  - **Art. 22, comma 1 – I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.**
  - **Art. 55, comma 3 – Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato., ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con una multa da 10.000 euro a 30.000 euro;**
- **di essere consapevole che, ai sensi del Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modifiche, per titolare effettivo si intende la persona o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;**
- **con la sottoscrizione del presente modulo, di essere il soggetto "cliente" ai sensi e per gli effetti dell'art. 1 comma 1 lettera f) del Dlgs 231/07, non sussistendo il titolare effettivo così come definito nell'alinea precedente. Il sottoscritto si impegna a notificare prontamente alla SGR ogni fattispecie che comporti la variazione del titolare effettivo;**
- **di essere consapevole che, ai sensi dell'art. 1 lettera dd) Decreto Legislativo n.90 del 25.5.2017, per Persone Politicamente Esposte (PEPs) si intendono le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami;**
- **di essere consapevole che, ai sensi dell'art. 14, comma 3, del n. D.Lgs. 252/2005, in caso di premorienza la posizione individuale è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari designati;**
- **di designare quali beneficiari del diritto al riscatto in caso di premorienza le seguenti persone fisiche/giuridiche, revocando anche le designazioni fatte in precedenza in relazione alle posizioni che eventualmente saranno trasferite presso codesto fondo:**

Beneficiari designati	Codice fiscale	Percentuale (%)
In caso di morte di questo beneficiario subentrano:		

Dichiarazione di presa visione e di consenso al trattamento dei dati personali

Il sottoscritto, in qualità di interessato, dichiara di avere preso visione dell'Informativa sulla Privacy allegata al presente modulo e di aver ricevuto le informazioni dovute ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati Personali (UE) n. 679/2016 in particolare:

- per le finalità di cui al punto 3, lettera (e), dell'Informativa:

l'aderente acconsente l'aderente non acconsente

alla ricezione di messaggi promozionali relativi a prodotti non analoghi a quelli di cui lo stesso beneficia nell'ambito del suo rapporto di clientela con Euregio Plus, come indicato al punto 3, lett. e) dell'Informativa. **Ricordiamo che il consenso su tali trattamenti ha natura facoltativa. L'eventuale mancato consenso comporterà tuttavia l'impossibilità di fornire adeguate informazioni sull'evoluzione dell'offerta della Società.**

Sottoscrizione Modulo di adesione

Data di emissione della domanda

Agenzia, subagenzia, filiale e punto di emissione:

Cognome e nome collocatore

Con la sottoscrizione del presente modulo si attesta l'identificazione dell'aderente anche ai fini della normativa antiriciclaggio di cui al D.Lgs 231 del 21 novembre 2007 e successive modifiche ed integrazioni.

Timbro e firma collocatore: _____

Luogo e data: _____ Timbro e firma datore di lavoro: _____

Luogo e data: _____ Firma aderente: _____

INFORMATIVA SULLA PRIVACY

Nella presente Informativa sulla Protezione dei Dati Personali ("**Informativa**"), resa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 Generale sulla Protezione dei Dati Personali ("**Regolamento**"), nonché di ogni altra normativa italiana applicabile che disciplini la protezione dei dati personali, sono descritti I trattamenti dei dati personali del sottoscrittore, ("**il Sottoscrittore**") del suo coniuge e/o figli (insieme al Sottoscrittore, collettivamente "**Interessati**"), che la società Euregio Plus SGR S.p.A. ("**noi**", "**nostro/i**", "**Euregio Plus**") può effettuare nell'ambito del rapporto di clientela intercorrente tra Lei e Euregio Plus, in base al quale Lei beneficia dei servizi professionali di Euregio Plus aderendo al "Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi" (il "**Fondo**") gestito dalla stessa Euregio Plus in qualità di società di gestione del risparmio.
Nel proseguo dell'Informativa sono spiegate le modalità con cui raccogliamo, elaboriamo, utilizziamo, comunichiamo a terzi e conserviamo i dati personali relativi agli Interessati ("**Dati Personali**"), nonché le finalità per cui effettuiamo questi tipi di trattamenti, per quanto tempo conserviamo i Dati Personali, quali sono i diritti degli Interessati in relazione ai trattamenti oggetto dell'Informativa e come esercitarli.

1. Titolare del Trattamento

Ai sensi della presente Informativa e dei trattamenti dalla stessa presa in considerazione, Titolare del Trattamento (ex art. 4, n°7, Regolamento) è Euregio Plus SGR S.p.A., con sede legale in Bolzano, Passaggio Duomo, 15, I-39100.
Per garantire che il trattamento dei Dati Personali degli Interessati sia il più accurato possibile, Euregio Plus ha nominato alcuni responsabili del trattamento selezionandoli tra professionisti che garantiscano l'implementazione di misure tecniche ed organizzative appropriate, di modo che i trattamenti saranno sempre effettuati nel rispetto della normativa applicabile e garantendo la protezione dei tuoi diritti.
Potrà richiederne l'identità e i dati di contatto contattandoci come indicato nel paragrafo "Come contattarci".

2. Che tipo di dati tuoi raccogliamo e trattiamo

Potremmo raccogliere e trattare i seguenti Dati Personali:

- informazioni anagrafiche;
- dati di contatto;
- informazioni relative alla condizione professionale;
- dati relativi al titolo di studio;
- dati patrimoniali relativi al suo rapporto con Euregio Plus nell'ambito della adesione al Fondo in qualità di Sottoscrittore;
- dati bancari a proposito delle operazioni che compie nell'ambito della adesione al Fondo in qualità di Sottoscrittore;
- dati relativi allo stato di famiglia,
- dati in grado di rivelare le condizioni di salute, che il Sottoscrittore potrebbe fornirci nel momento in cui dovesse richiedere a Euregio Plus un anticipo delle quote relative alla propria posizione individuale nel Fondo per sostenere delle spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative al sottoscrittore, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche;
- dati relativi ad eventuali reati o a condanne penali o a procedimenti giudiziari conclusisi o pendenti, che noi raccogliamo da fonti ufficiali nonché di comprovata affidabilità e/o liberamente accessibili al pubblico.

3. Modalità, finalità e base giuridica del trattamento

I dati Personali, anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza, sono trattati perseguendo le seguenti finalità:

a) finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale intercorrente con Euregio Plus;
b) finalità connesse all'adempimento dei nostri obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria, tra cui, a titolo di esempio, quelli di adeguata verifica della clientela in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo discendenti dal D.Lgs. 231/2007;
c) finalità connesse all'adempimento dei nostri obblighi previsti da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo;
d) finalità funzionali al perseguimento del legittimo interesse di Euregio Plus di informare e promuovere presso la propria già acquisita clientela ulteriori prodotti o servizi analoghi a quelli di cui detta clientela già usufruisce. Si ricorda che, successivamente ad ogni comunicazione promozionale, sarà possibile chiedere in ogni momento di non ricevere più alcuna comunicazione da Euregio Plus con le modalità indicate in ogni messaggio;
e) finalità funzionali all'attività della SGR, per le quali il Sottoscrittore ha facoltà di manifestare o meno il consenso, quali l'informazione e la promozione commerciale di prodotti finanziari non analoghi a quelli di cui il Sottoscrittore beneficia nell'ambito del suo rapporto di clientela con Euregio Plus. Il consenso su tali tipi di trattamenti ha natura facoltativa. L'eventuale parziale o totale mancato consenso, comporterà la parziale o totale impossibilità di aggiornare l'interessato sull'evoluzione dell'offerta della Società. Si ricorda che, successivamente ad ogni comunicazione promozionale che riceverà, potrà chiedere in ogni momento di non ricevere più alcuna comunicazione da Euregio Plus con le modalità indicate in ogni messaggio;
f) laddove necessario per tutelare interessi vitali degli Interessati, potremmo trattare dati in grado di rivelare le condizioni di salute degli Interessati, al fine di fornire un anticipo delle quote relative alla posizione individuale del Sottoscrittore del Fondo per sostenere delle spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative agli Interessati per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche.

Il trattamento dei Dati Personali avviene attraverso strumenti informatici, telematici e/o cartacei nel rispetto dei principi di correttezza, liceità, trasparenza, esattezza, integrità, minimizzazione dei dati e limitazione delle finalità e della conservazione, nonché, in accordo con quanto previsto dal Regolamento e dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali, con l'adozione di adeguate misure di sicurezza.

4. Come proteggiamo i Dati Personali

I Dati Personali sono raccolti, trattati, trasmessi e conservati adottando adeguate misure di sicurezza – fisiche, logiche e organizzative – per proteggere gli stessi da eventuali violazioni (come distruzione, perdita, modifica, divulgazione non autorizzata o accesso, in modo accidentale o illegale, ai dati personali in questione) e per garantire che il trattamento sia effettuato solamente per le finalità descritte in questa Informativa.

5. Comunicazione dei dati

Per il conseguimento delle finalità di cui alla presente Informativa, i dati Personali possono essere comunicati ai seguenti soggetti:

- enti pubblici e rispettive esattorie e tesorerie, cui i dati debbono essere forniti per consentire ad essi l'effettuazione dei servizi richiesti;
- soggetti delegati al collocamento o alla gestione del Fondo e soggetti che svolgono in outsourcing, per conto della Società, servizi necessari all'attività del Fondo;
- società di revisione contabile del bilancio;

- soggetti cui siano affidati incarichi per la tutela degli interessi del Fondo in sede giurisdizionale, amministrativa, ed extragiudiziale e per il recupero crediti;
- società che svolgono per conto della Società servizi di archiviazione della documentazione relativa ai rapporti negoziali posti in essere con la clientela;
- società che svolgono per conto della Società servizi di postalizzazione delle comunicazioni, anche periodiche nei confronti della clientela;
- società di servizi, con particolare riferimento alle società di gestione di sistemi elaborativi, società di distribuzione dei servizi finanziari, società di consulenza aziendale;
- società o banche che effettuano servizi di pagamento per conto del Fondo ed organismi di deposito centralizzato o depositari abilitati;
- istituzioni presso le quali l'interessato detiene fondi che devono essere oggetto di trasferimento presso Euregio Plus;
- Pensplan Centrum S.p.A., in base all'art. 3 comma 1, del Regolamento sulle modalità applicative delle Norme di attuazione dello Statuto speciale di Autonomia approvate con D.Lgs. 12 aprile 2001, n. 221 e della Legge regionale 27 febbraio 1997, n.3 e s.m. ed int., emanato con D.P.G.R. 7 settembre 2010 n. 11/L;
- i dati personali possono essere, inoltre, comunicati per le finalità di cui al punto 3, lett. d) e lett. e), a società controllanti, controllate e collegate e/o soggetti incaricati della raccolta delle domande di sottoscrizione, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

6. Trasferimento dei dati

Per perseguire le finalità dei trattamenti descritti nella presente Informativa, i Dati Personali potrebbero essere trasferiti in Paesi al di fuori dello Spazio Economico Europeo ("**SEE**").
Euregio Plus garantisce che tutti gli eventuali trasferimenti al di fuori dello SEE avvengano in modo tale da garantire la piena tutela dei suoi diritti e delle sue libertà. Ove, con riguardo al Paese terzo destinatario non siano state emanate decisioni di adeguatezza dalla Commissione Europea, i trasferimenti dei dati verranno regolati tramite l'applicazione di clausole contrattuali standard emanate dalla Commissione Europea, oppure, ove applicabile in caso di trasferimento negli USA, tramite le disposizioni del Privacy Shield.

7. Per quanto tempo conserviamo i suoi Dati Personali

I Dati personali sono conservati per un periodo di tempo non superiore a quello necessario per il perseguimento delle finalità per cui gli stessi sono raccolti.
In particolare, i Dati Personali saranno conservati per tutta la durata del rapporto contrattuale tra Euregio Plus e Lei. Al termine di tale rapporto, conserveremo i Dati personali per il periodo necessario all'adempimento dei nostri obblighi discendenti dalla legge applicabile.
In ogni caso, non conserviamo i suoi dati per un periodo superiore a 10 anni dal termine del Suo rapporto di clientela con noi, a meno che ciò non sia necessario per l'esercizio dei nostri diritti innanzi ad una autorità giurisdizionale, amministrativa, regolamentare o di altro tipo.

8. Quali sono i diritti degli interessati

In conformità con la normativa applicabile, ed in particolare con quanto stabilito dal Regolamento, i diritti degli interessati in relazione ai propri Dati Personali sono i seguenti:

- **Accesso**: gli interessati possono ottenere informazioni a proposito del trattamento dei suoi Dati Personali ed una copia di tali dati Personali;
- **Rettifica**: laddove gli Interessati ritengano che i loro Dati Personali siano inaccurati o incompleti, possono chiedere che tali dati siano rettificati o modificati seguendo le loro istruzioni;
- **Cancellazione**: gli Interessati hanno il diritto di richiedere la cancellazione dei propri Dati Personali nei limiti in cui ciò sia possibile in conformità con l'art. 17 del Regolamento;
- **Limitazione**: gli Interessati possono richiedere la limitazione del trattamento dei suoi Dati Personali;
- **Opposizione**: per motivi connessi alla propria situazione particolare e qualora i Dati Personali siano trattati per finalità di marketing diretto, gli Interessati hanno il diritto di opporsi al trattamento dei suoi Dati Personali secondo quanto previsto dall'art. 21 del Regolamento;
- **Revoca del consenso**: nel caso in cui il trattamento dei propri dati Personali si basi sul consenso, gli Interessati hanno il diritto di revocare il loro consenso in qualsiasi momento;
- **Portabilità dei dati**: ove il trattamento sia basato sul consenso, gli Interessati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati Personali che ci hanno fornito e, laddove ciò sia tecnicamente fattibile, alla trasmissione in sicurezza dei propri Dati Personali ad un altro titolare del trattamento.

9. Come contattarci

Per esercitare i propri diritti, e per qualsiasi domanda o chiarimento su come i Dati Personali sono trattati ed utilizzati ai sensi di questa Informativa, gli Interessati possono contattare Euregio Plus a mezzo posta all'indirizzo **Euregio Plus SGR S.p.A, Passaggio Duomo, 15, I – 39100 Bolzano**, tramite email all'indirizzo **info@euregioplus.com** o al numero **+39 0471 068 700.**
Per garantire la miglior tutela possibile dei suoi diritti e delle sue libertà, Euregio Plus ha inoltre nominato un Responsabile della Protezione dei Dati ("**DPO**"), al quale gli Interessati possono rivolgere tutte le richieste relative al trattamento dei loro Dati Personali e all'esercizio dei loro diritti. Il DPO di Euregio Plus può essere contattato attraverso i seguenti canali:
DPO@euregioplus.com
Nel caso in cui decidessero di contattarci, tutti i dati che gli Interessati ci forniranno saranno trattai esclusivamente al fine di fornir loro un pronto riscontro e per garantire la corretta gestione delle loro richieste.

10. Tutela dei diritti degli interessati

A tutela dei propri diritti e a protezione dei Dati Personali gli Interessati possono, in qualsiasi momento, decidere di proporre reclamo all'autorità competente, vale a dire il garante della Privacy o di esperire un'azione avanti ai competenti organi giurisdizionali.

11. Modifiche alla presente informativa

Questa Informativa è soggetta ad aggiornamento in base alla normativa tempo per tempo vigente.
Qualora gli interessati abbiano già inoltrato i propri Dati Personali, qualunque modifica che incida sostanzialmente sul trattamento dei loro Dati Personali verrà comunicata loro attraverso gli appositi canali, sempre in modo da garantire l'effettiva conoscenza delle modalità del trattamento, nell'ottica di una piena trasparenza del trattamento stesso e di una piena e adeguata tutela dei diritti degli Interessati.

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE:

Il questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

☐ ne so poco

☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo

☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

☐ non ne sono al corrente

☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili

☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

_____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

_____ per cento

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")?

☐ si ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

☐ si ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 € (punteggio 1)

☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 € (punteggio 2)

☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 € (punteggio 3)

☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

☐ 2 anni (punteggio 1) ☐ 7 anni (punteggio 3) ☐ 20 anni (punteggio 5)

☐ 5 anni (punteggio 2) ☐ 10 anni (punteggio 4) ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____

*Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle **domande 7, 8 e 9** e costituisce un **AUSILIO NELLA SCELTA TRA LE DIVERSE OPZIONI DI INVESTIMENTO** offerte dal Fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione*.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE			
Categoria del comparto	**Punteggio fino a 4**	**Punteggio tra 5 e 7**	**Punteggio tra 8 e 12**
	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario
La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

☐ L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.	☐ L'aderente, nell'attestare che il Questionario **NON** è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

_____, _____ _____
Luogo *Data* *Firma*

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni:

_____, _____ _____
Luogo *Data* *Firma*