# **Obbligazionario Garantito**

# **EURORISPARMIO FONDO PENSIONE**



### **POLITICA DI INVESTIMENTO**

Il comparto investe in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria ed in quote di OICR che investono negli stessi strumenti. Può investire in misura residuale in strumenti di natura azionaria ed in quote di OICR relativi, ed in OICR immobiliari. Gli strumenti sono principalmente in Euro. L'esposizione massima azionaria detenibile è pari al 10%. La politica è idonea alla gestione del conferimento tacito del TFR, nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente.

### **SOSTENIBILITA'**

8

Prodotto che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'Art.8 del Regolamento SFDR. Per approfondimenti sulla sostenibilità si rimanda al sito www.sellasgr.it.

#### **CARATTERISTICHE**

Classe quota	Standard
Destinatari	Clientela retail.
Tipologia di investimento	FPA Garantito La garanzia prestata da Sella SGR, garantisce che la posizione individuale non potrà essere inferiore ai contributi netti versati nel comparto. Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei casi previsti dal regolamento: prestazione pensionistica, decesso, invalidità permanente, riscatto per inoccupazione superiore a 48 mesi.
Orizzonte temporale	BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)
Parametro di riferimento (c.d. Benchmark)	25% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills 0-3 mesi,70% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr,5% Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return in EUR
Valorizzazione del fondo (NAV)	Quindicinale
Valuta di denominazione	Euro
Gestori	Gianni Filomeni,

## **MODALITA' DI ADESIONE**

Data inizio collocamento	29/03/1999
TFR, Contributi Dipendenti, Aziendali e welfare	Consentiti
Versamenti Personali	Consentiti
SWITCH	Riallocazione del portafoglio e/o dei flussi contributivi, ogni 12 mesi
IBAN	IT20A0500001600CC0016 909600

# COSTI

Principali costi a carico dell'aderente		
Spese adesione	Non prevista	
Spese su Anticipazioni, Trasferimenti in uscita e Riscatti	25 Euro a pratica	
Spese annue	20 Euro	
Principali costi a carico del Fondo		
Provvigione di gestione su base annua	0,6%	
Commissione di performance	Non prevista	

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Alcune voci di spesa non vengono applicate in presenza di specifici accordi collettivi. Per il dettaglio completo si rimanda alla Nota Informativa.

# **Obbligazionario Garantito**

# **EURORISPARMIO FONDO PENSIONE**

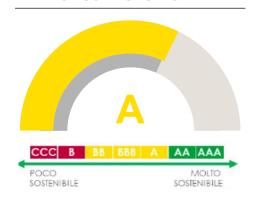
## INFORMAZIONI DI PRODOTTO

AUM Fondo (€)	189.356.178
AUM Classe (€)	134.597.246
N. titoli portafoglio	1,406K
Modified Duration	1,64
Yield To Maturity (YTM)	2,04

### **ASSET ALLOCATION**



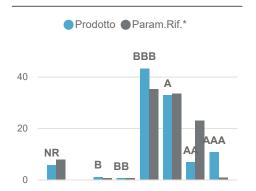
# **RATING ESG PRODOTTO**



# **RATING ESG PILLAR**



## **RATING ESG ALLOCAZIONE (%)**

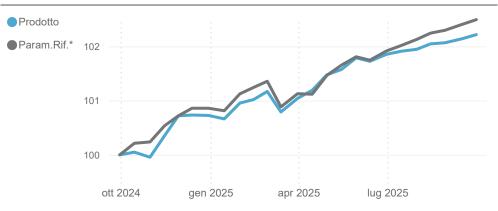


## **RENDIMENTI STORICI (%)**

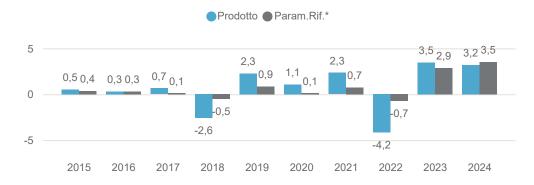
Periodo	Prodotto	Param.Rif.*	
1 ANNO	2,22	2,49	
3 ANNI	8,37	8,41	
5 ANNI	7,79	8,48	
10 ANNI	8,66	9,40	
20 ANNI	27,63	30,72	

(\*) Param.Rif.= Benchmark

# ANDAMENTO ULTIMI 12 MESI (Base 100)



#### **RENDIMENTI ANNI SOLARI (%)**



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Dati di portafoglio e performance, espressi in percentuale, al 30/09/2025 . Le performance sono espresse al netto degli oneri fiscali. Fonte interna Sella SGR

# **Obbligazionario Garantito**

# **EURORISPARMIO FONDO PENSIONE**

#### **AREE GEOGRAFICHE**

Area	•	%
ITALIA		36,6
EURO		33,5
EUROPA		1,6
USA		1,4
PACIFICO		0,1
PAESI EMERGENTI		0,0

#### PRINCIPALI PAESI

Paese	~	%
ITALIA		36,9
CEE (COMUNITA' ECONOMI		12,8
FRANCIA		12,5
SPAGNA		9,5
GERMANIA		7,3
IRLANDA		3,4
BEI		2,7

#### **PRINCIPALI SETTORI**

Settore	<b>√</b>
OBBL. GOV./SOVR.	82,1
FINANZA	4,7
CONSUMI NON CICLICI	1,5
INDUSTRIA	1,0
UTILITÀ	0,8
SALUTE	0,4
MATERIE DI BASE	0,3

#### PRINCIPALI VALUTE

Valuta	<b>%</b>
EUR	99,92
USD	0,05

#### PRINCIPALI TITOLI

Titolo	•	%
BOTS ZC 2025-14/05/2026		6,3
BTPS 2,100% 2025-26/08/2027		5,6
BOTS ZC % 2025-14/08/2026		4,8
SPAIN BONOS 2,400% 2025-31/05/2028		4,5
FRANCE GOVT 2,400% 2025-24/09/2028		4,0
ISHARES MSCI WORLD SRI ETF (IM)		3,1
FRENCH DISCOUNT ZC 2025-15/07/2026		3,1
BTP 2,350% 2025-15/01/2029		2,9
EUROPEAN UNION T ZC 2025-07/08/2026		2,6
SPAIN LETRAS DEL ZC 2025-07/08/2026		2,6

Dati di portafoglio al 30/09/2025

Tutti i pesi del portafoglio sono in percentuale sul patrimonio. Le esposizioni azionarie includono l'effetto dei derivati azionari. Le esposizioni obbligazionarie, ad eccezione di YTM e Duration, non includono l'effetto dei derivati. Le esposizioni valutarie includono l'effetto dei derivati Forex. Fonte interna Sella SGR.

L'investimento riguarda l'acquisizione di quote o azioni in un fondo e non in una determinata attività sottostante quali obbligazioni o azioni di una società, che sono solo le attività di proprietà del fondo. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro. Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari, prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per

l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota Informativa. Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa e nel regolamento, disponibili sul sito e presso i collocatori.