Bilanciato A

EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

POLITICA DI INVESTIMENTO

Il comparto investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria ed in quote di OICR che prevedono l'investimento in strumenti obbligazionari ed azionari. In ogni caso il comparto potrà investire residualmente in OICR immobiliari e in strumenti finanziari connessi alle commodities. Gli strumenti finanziari sono principalmente denominati in Euro. La duration massima del Comparto è pari a 5 anni. L'esposizione massima azionaria detenibile è pari al 60%.

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	Agevolata
Destinatari	Aderenti a particolari accordi collettivi
Tipologia di investimento	FPA Bilanciato
Orizzonte temporale	MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)
Parametro di riferimento (c.d. Benchmark)	60% Bloomberg Series-E Euro Govt All > 1 Yr, 40% Bloomberg Europe Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index EUR
Valorizzazione del fondo (NAV)	Quindicinale
Valuta di denominazione	Euro
Gestori	Giangabriele Bargnani, Alessandro Ciaccio

MODALITA' DI ADESIONE

Data inizio collocamento	13/09/2013
TFR, Contributi Dipendenti, Aziendali e welfare	Consentiti
Versamenti Personali	Consentiti
SWITCH	Riallocazione del portafoglio e/o dei flussi contributivi, ogni 12 mesi
IBAN	IT20A0500001600CC0016909600

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.

Bilanciato A

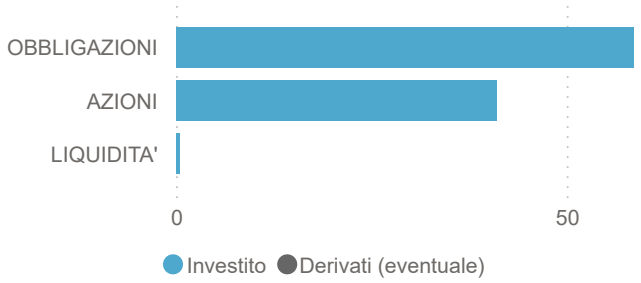
EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

INFORMAZIONI DI PRODOTTO

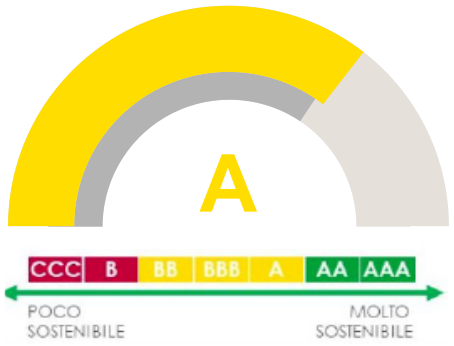
AUM Fondo (€)	162.055.688
AUM Classe (€)	51.748.459
N. titoli portafoglio	1,085K
Modified Duration	4,45
Yield To Maturity (YTM)	1,77

ASSET ALLOCATION

Asset	%
OBBLIGAZIONI	58,5
AZIONI	41,1
LIQUIDITA'	0,4



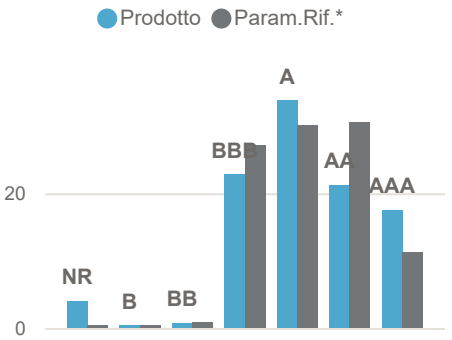
RATING ESG PRODOTTO



RATING ESG PILLAR

	E	S	G
Prodotto	6.42	6.43	6.45
Param.Rif.*	6.28	6.62	6.56

RATING ESG ALLOCAZIONE (%)

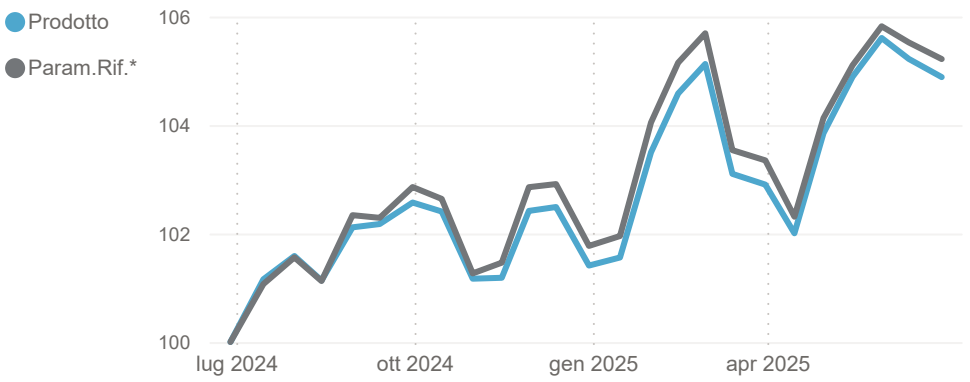


RENDIMENTI STORICI (%)

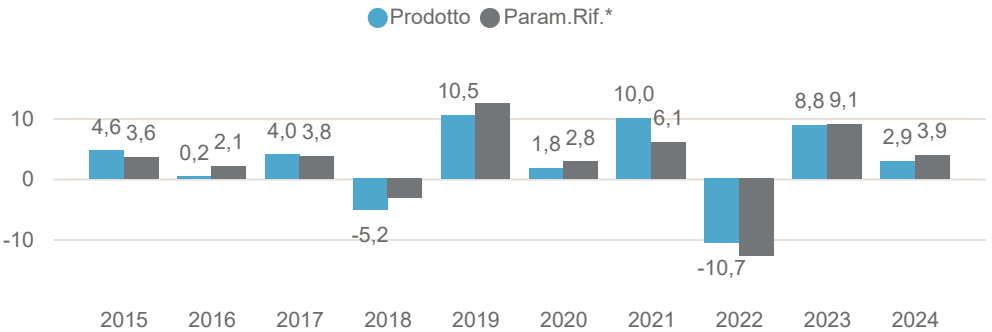
Periodo	Prodotto	Param.Rif.*
1 ANNO	4,88	5,22
3 ANNI	14,46	14,92
5 ANNI	21,77	14,32
10 ANNI	26,47	29,08

(*) 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 30/06/2025 . Le performance sono espresse al netto degli oneri fiscali. Fonte interna Sella SGR

Bilanciato A

EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

AREE GEOGRAFICHE

Area	%
EURO	56,8
ITALIA	17,9
EUROPA	14,0
USA	1,2
PAESI EMERGENTI	0,4
PACIFICO	0,1

PRINCIPALI PAESI

Paese	%
FRANCIA	18,8
ITALIA	18,2
GERMANIA	13,5
SPAGNA	11,0
REGNO UNITO	7,1
PAESI BASSI	6,2
CEE (COMUNITA' ECONOMI…	5,8

PRINCIPALI SETTORI

Settore	%
OBBL. GOV./SOVR.	51,1
FINANZA	14,0
INDUSTRIA	7,6
SALUTE	5,6
CONSUMI CICLICI	4,0
CONSUMI NON CICLICI	3,5
TECNOLOGIA	3,3

PRINCIPALI VALUTE

Valuta	%
EUR	86,53
GBP	6,94
CHF	4,95
DKK	1,13
SEK	0,28
NOK	0,12
USD	0,03

PRINCIPALI TITOLI

Titolo	%
EUROPEAN UNION 3.125% 2023/05.12.2028	2,7
FRANCE GOVT 2,7% 25.02.2031	2,4
BTPS 4.45 2023/09.01.2043	2,3
BTPS 3,6% 01.10.2035	2,3
SPGB 3.45% 2023/30.07.2043	2,2
BTP 2,700% 2025-01/10/2030	2,0
SPAIN BONOS 3,20% 31.10.2035	2,0
BTPS 3,250% 2025-15/07/2032	2,0
INVESTIMENTI AZIONARI ITALIA CL.C	2,0
FRANCE GOVT 2,400% 2025-24/09/2028	1,9

Dati di portafoglio al 30/06/2025
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.