Obbligazionario Garantito A

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	Agevolata
Destinatari	Aderenti a particolari accordi collettivi
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	Giangabriele Bargnani, Gianni Filomeni

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	0,45%
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 A

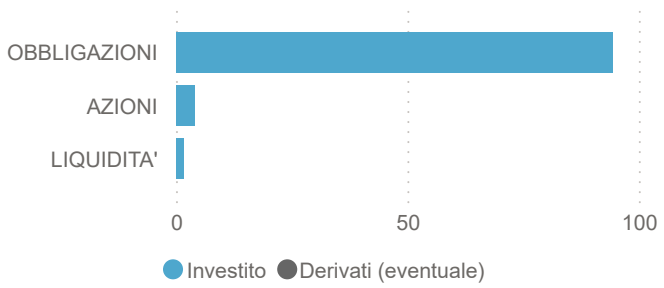
EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

INFORMAZIONI DI PRODOTTO

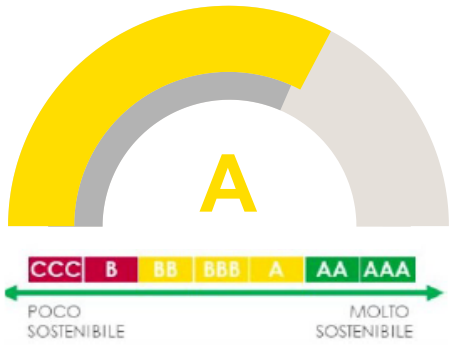
AUM Fondo (€)	183.420.360
AUM Classe (€)	52.161.969
N. titoli portafoglio	1,449K
Modified Duration	1,81
Yield To Maturity (YTM)	2,04

ASSET ALLOCATION

Asset	%
OBBLIGAZIONI	94,3
AZIONI	3,9
LIQUIDITA'	1,7



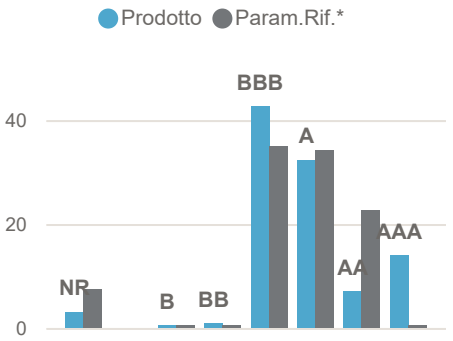
RATING ESG PRODOTTO



RATING ESG PILLAR

	E	S	G
Prodotto	6.02	7.09	6.46
Param.Rif.*	5.95	7.42	6.6

RATING ESG ALLOCAZIONE (%)

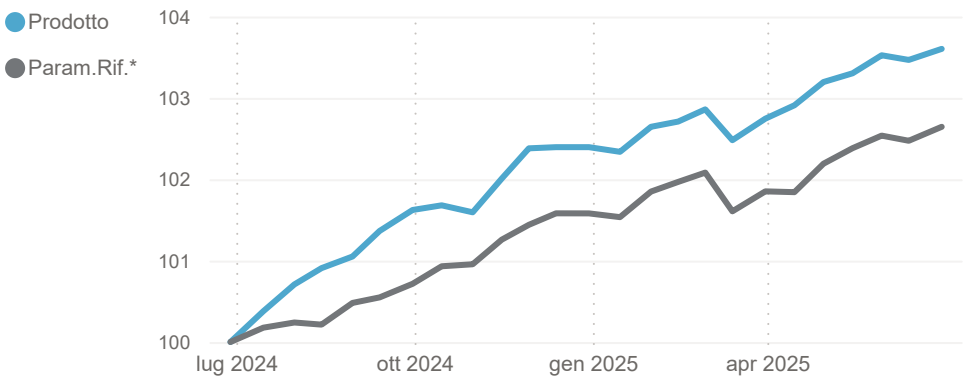


RENDIMENTI STORICI (%)

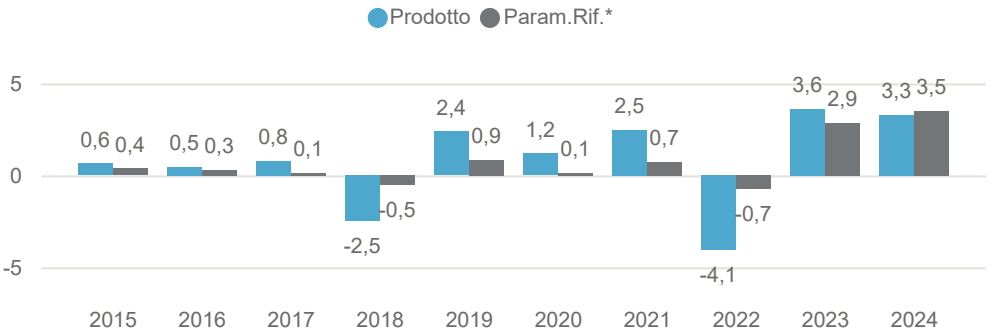
Periodo	Prodotto	Param.Rif.*
1 ANNO	3,60	2,64
3 ANNI	7,09	7,74
5 ANNI	9,26	7,96
10 ANNI	9,32	8,42

(*) 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

Obbligazionario Garantito A

EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

AREE GEOGRAFICHE

Area	%
ITALIA	36,7
EURO	30,9
EUROPA	1,5
USA	1,3
PACIFICO	0,2
PAESI EMERGENTI	0,0

PRINCIPALI PAESI

Paese	%
ITALIA	37,0
CEE (COMUNITA' ECONOMI…	16,9
GERMANIA	12,5
SPAGNA	8,1
FRANCIA	5,8
IRLANDA	3,4
BELGIO	2,0

PRINCIPALI SETTORI

Settore	%
OBBL. GOV./SOVR.	84,4
FINANZA	4,8
CONSUMI NON CICLICI	1,5
INDUSTRIA	1,1
UTILITÀ	0,9
COMUNICAZIONI	0,4
SALUTE	0,4

PRINCIPALI VALUTE

Valuta	%
EUR	99,90
USD	0,06

PRINCIPALI TITOLI

Titolo	%
BOTS ZC 2025-12/06/2026	5,9
EUROPEAN UNION T-BILL ZC 2025-10/04/2026	5,4
BOTS ZC 2025-14/05/2026	5,1
BTPS 2,100% 2025-26/08/2027	4,9
SPAIN BONOS 2,400% 2025-31/05/2028	4,7
BTPS 2,650% 2025-15/06/2028	3,9
FRANCE GOVT 2,400% 2025-24/09/2028	3,3
KFW 2,750% 2024-01/10/2027	3,2
BTPS 2,700% 2024-15/10/2027	3,1
ISHARES MSCI WORLD SRI ETF (IM)	3,1

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.