

Categoria del comparto: Garantito.

Finalità della gestione: Gli investimenti sono finalizzati a conseguire con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR in un orizzonte temporale pari a quello della durata della convenzione. La presenza di una garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

N.B.: I flussi di TFR conferiti tacitamente e il contributo contrattuale versato sulla posizione degli aderenti contrattuali sono destinati a questo comparto, fino a diversa scelta degli interessati.

N.B.: La contribuzione prevista per gli aderenti contrattuali è destinata a questo comparto.

N.B.: La contribuzione in favore del familiare fiscalmente a carico, in caso di mancata indicazione al momento dell'adesione, è destinata a questo comparto.

Garanzia: la restituzione del capitale versato dall'iscritto a scadenza della durata della convenzione e al verificarsi dei seguenti eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto per invalidità permanente o inoccupazione;
- riscatto per decesso.

AVVERTENZA: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, PreviAmbiente comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

Orizzonte temporale: breve periodo (fino a 5 anni dal pensionamento).

Politica di investimento:

Politica di gestione: le disponibilità del comparto sono investite in misura prevalente in strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati indicati dalla normativa vigente e negli altri mercati regolamentati presenti nell'elenco redatto da Assogestioni, reperibile sul sito www.assogestioni.it. Gli investimenti sono finalizzati a conseguire con elevata probabilità rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR (Trattamento di Fine Rapporto) in un orizzonte temporale pari a quello della durata della convenzione.

Strumenti finanziari: titoli di debito, titoli di capitale, contratti derivati, OICVM e liquidità.

Area geografica di investimento: prevalentemente Area Euro.

Rischio cambio: gestito attivamente.

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Benchmark:

85,0% ICE BofA Euro Currency 3-Month Deposit Offered Rate Constant Maturity LEC3;

6,75% ICE BofA ML 1-3 Year Euro Government EG01;

1,25% ICE BofA Euro Government Index EG00;

0,75% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index EG0I;

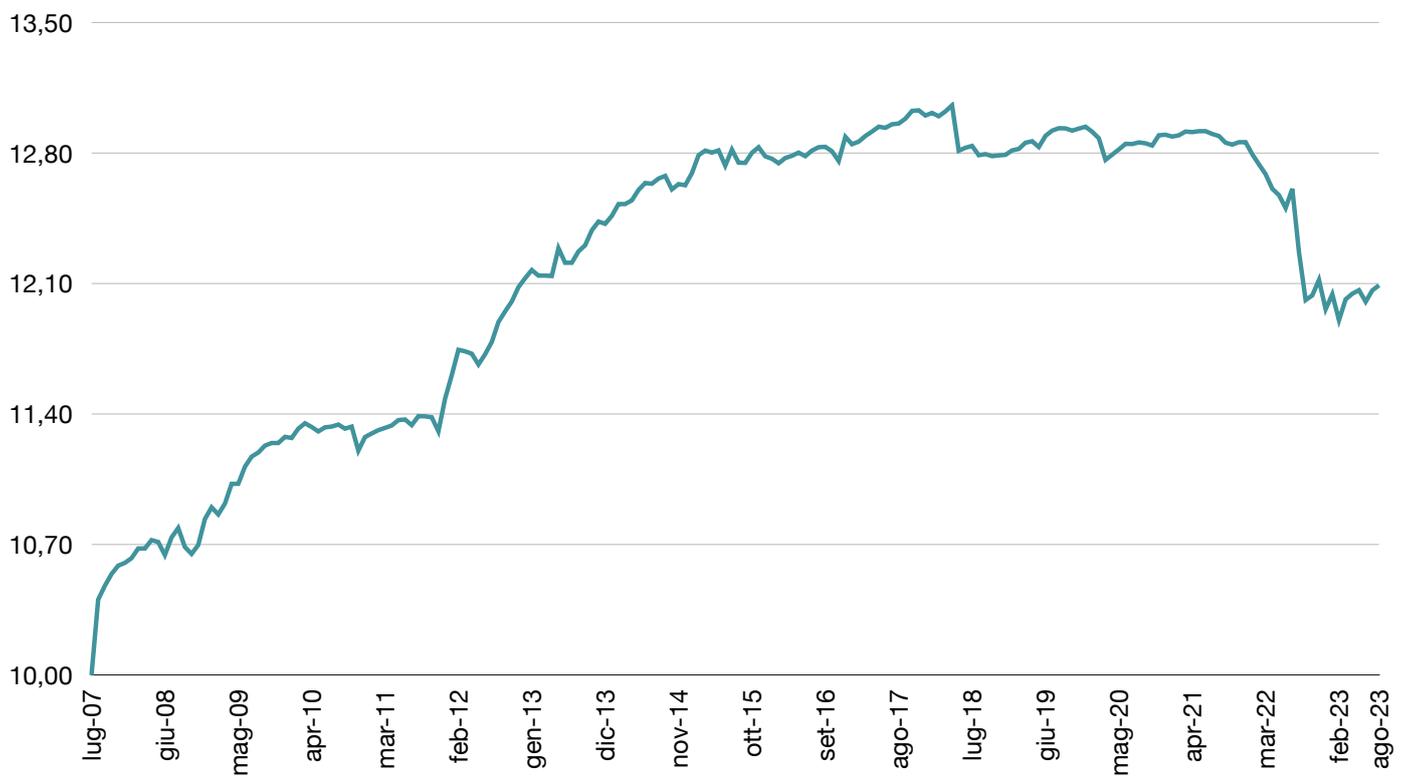
1,50% ICE BofA 3-5 Year Euro Corporate Index ER02;

0,75% ICE BofA Emerging Markets External Sovereign Index EMGB;

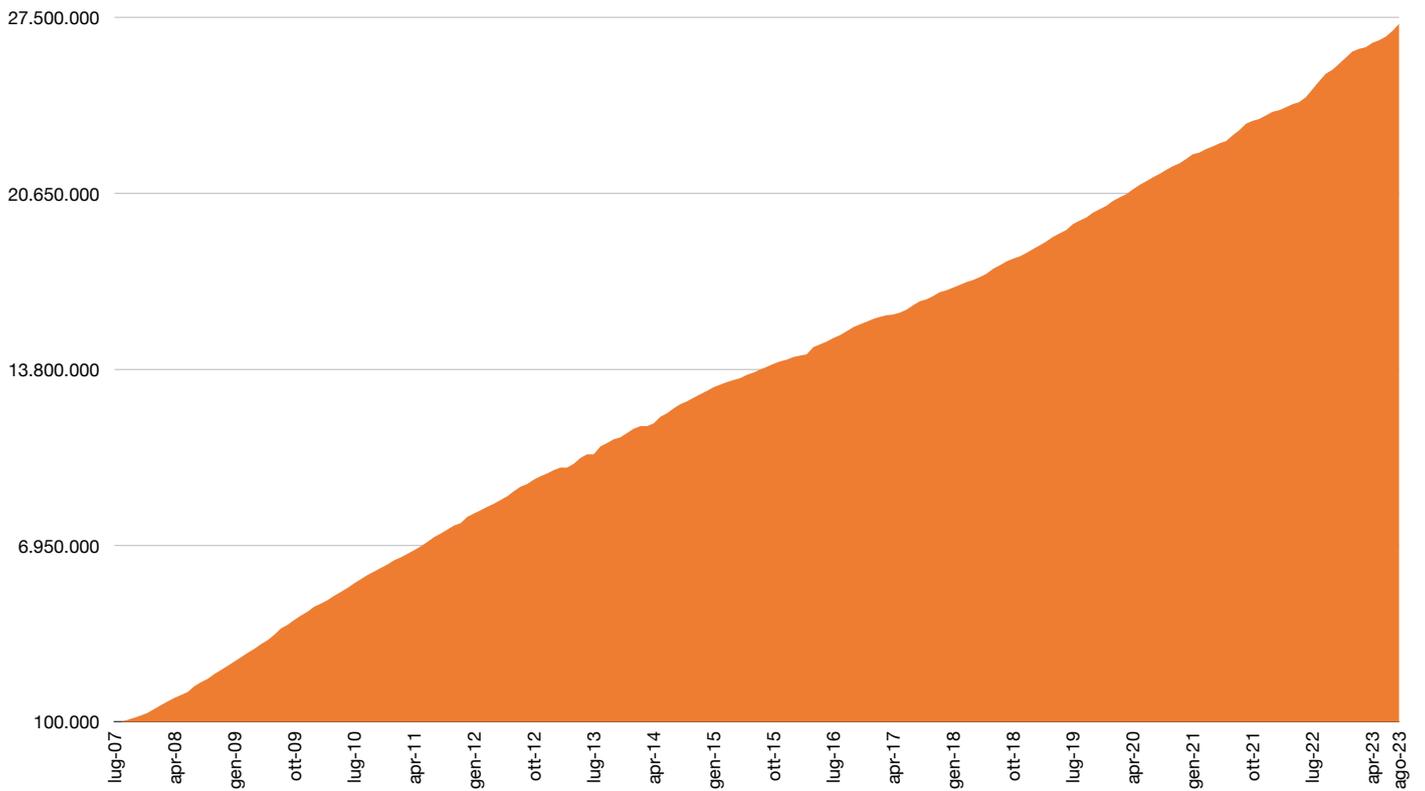
4,00% MSCI World Hedged to Eur Net TR N EUR MXWOHEUR.

ANNO	MESE	CONFERIMENTI MENSILI	VALORE QUOTA	NUMERO QUOTE	ATTIVO NETTO DESTINATO A PRESTAZIONI
2023	gennaio	2.264.340,85	12,043	26.167.789,809	315.137.680,49
	febbraio	2.138.700,65	11,904	26.271.949,090	312.751.176,29
	marzo	1.420.680,25	12,016	26.335.459,576	316.440.906,16
	aprile	72.470,06	12,046	26.506.610,220	319.296.142,91
	maggio	2.319.351,50	12,065	26.604.897,423	320.986.529,00
	giugno	1.154.176,87	12,003	26.745.426,334	321.038.449,17
	luglio	1.389.176,97	12,064	26.965.460,610	325.303.659,56
	agosto	2.517.807,62	12,091	27.243.851,396	329.394.708,65

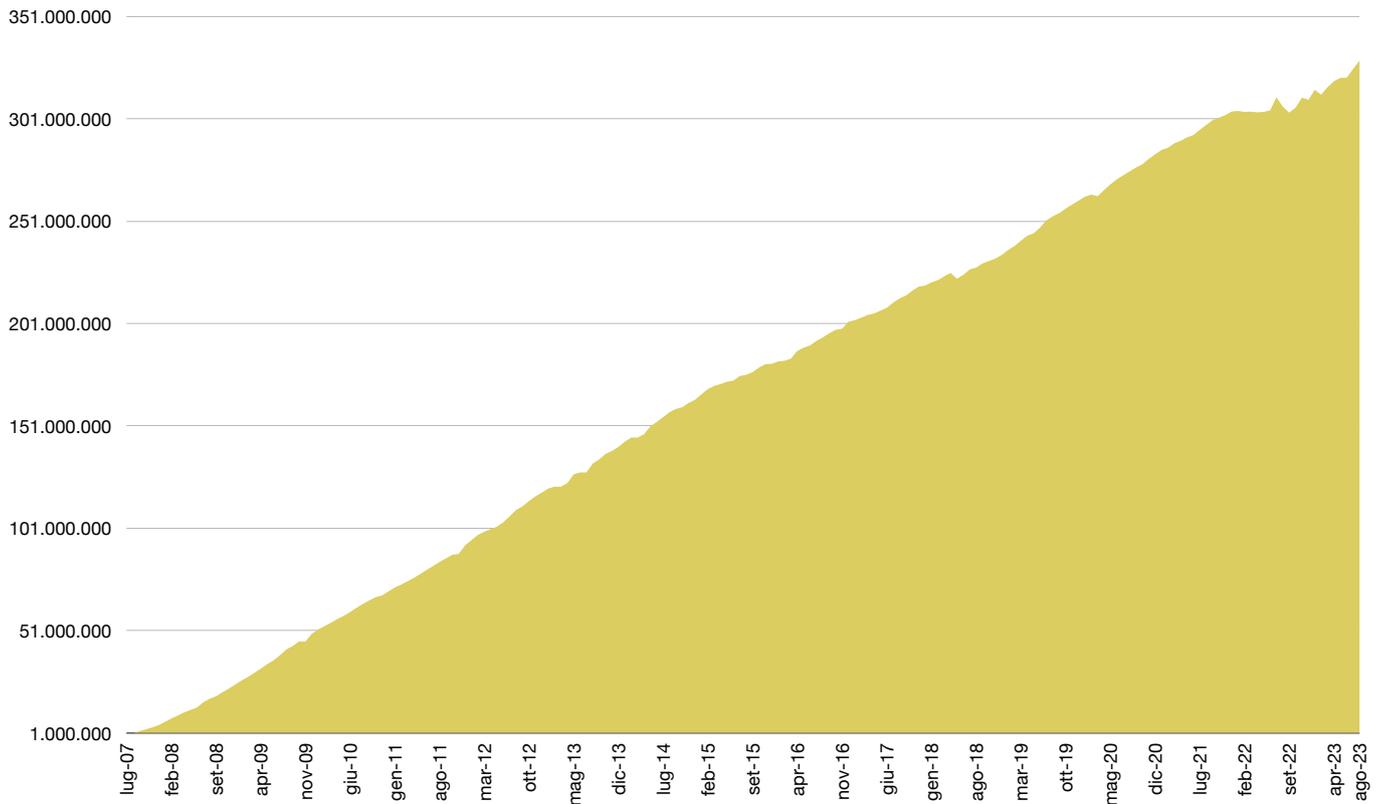
Andamento valore quota dal 31/07/2007



Andamento del numero quote dal 31/07/2007



Valore del patrimonio dal 31/07/2007

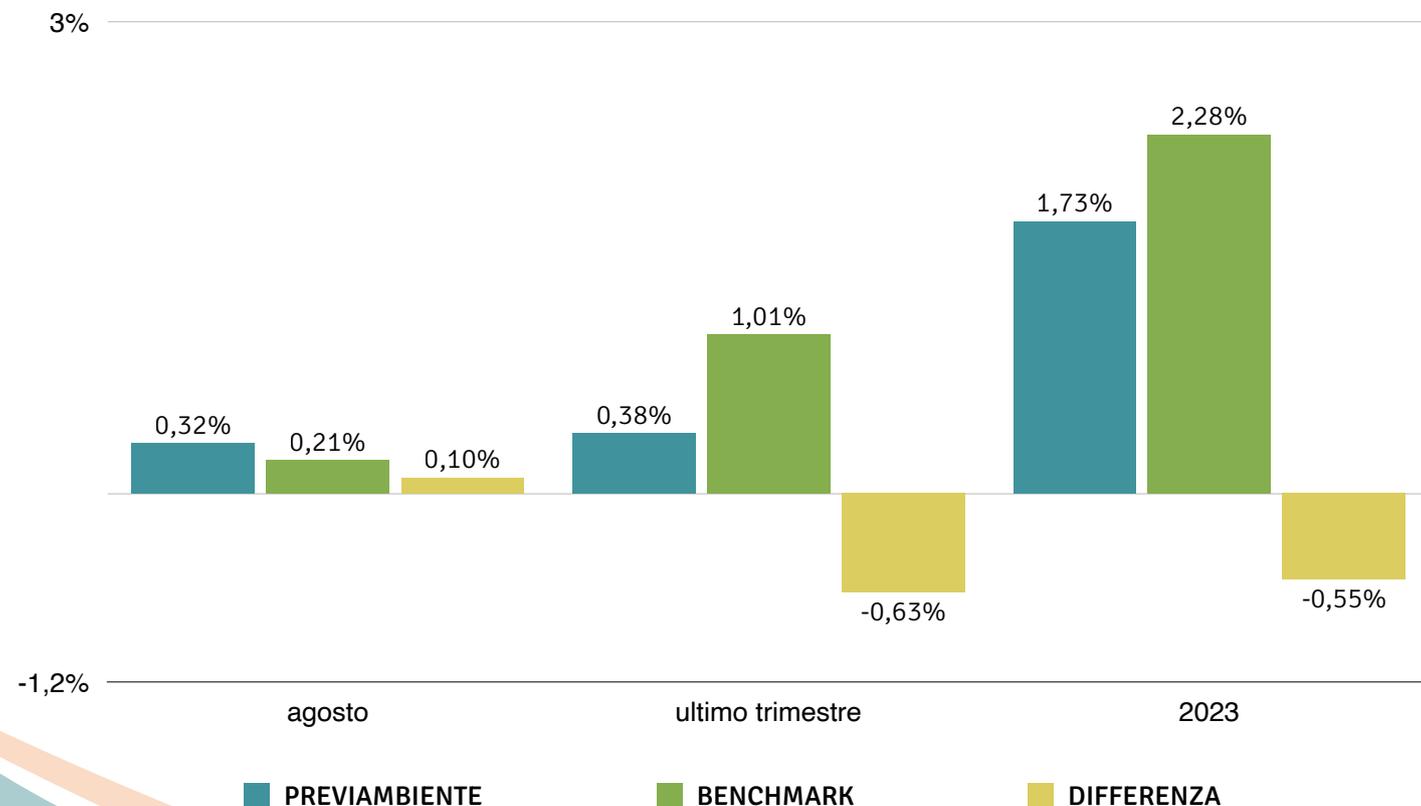


IL BENCHMARK è il parametro di riferimento per valutare la performance della gestione finanziaria del fondo pensione.

È costruito facendo riferimento a indici di mercato - nel rispetto dei requisiti normativi di trasparenza, coerenza e rappresentatività con gli investimenti posti in essere - elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo.

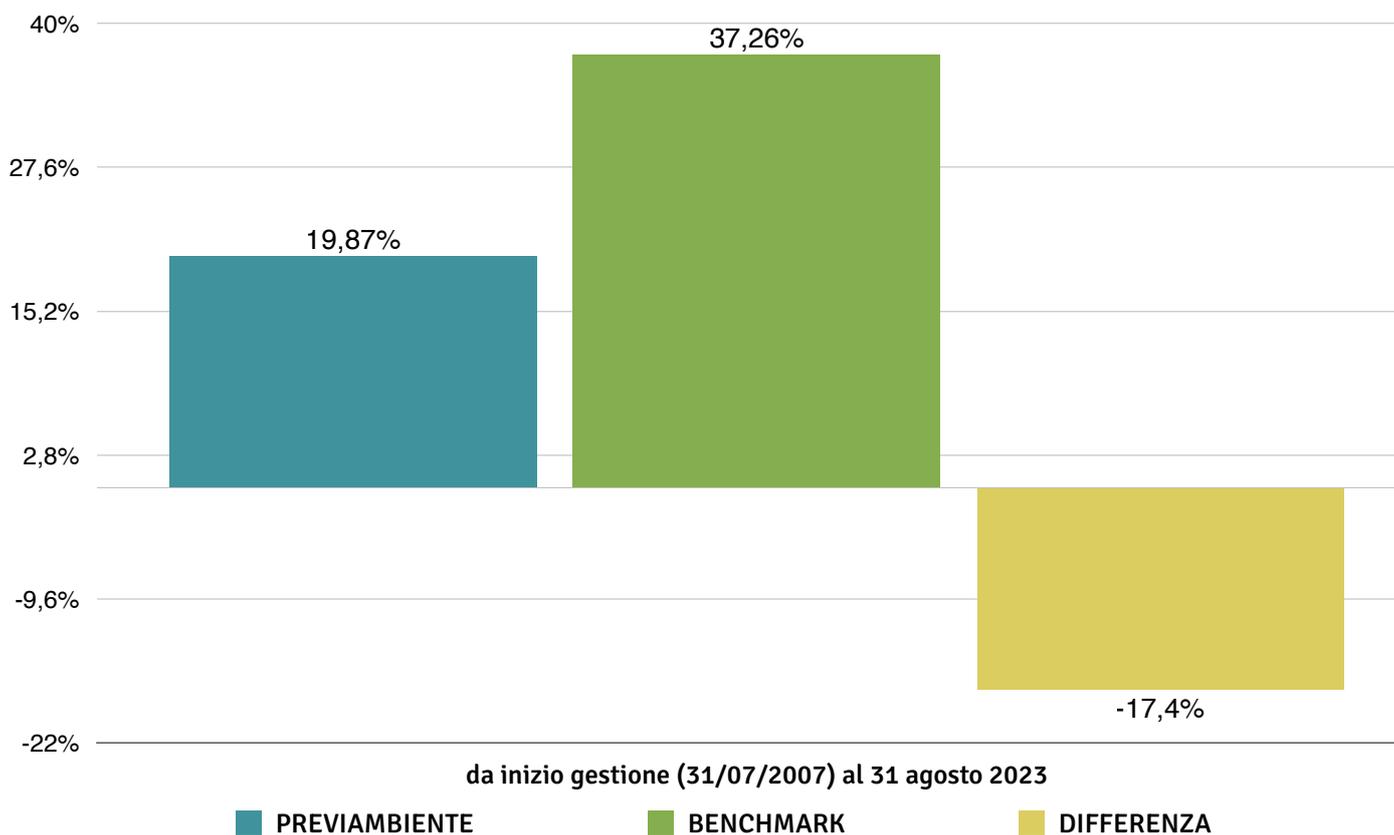
L'obiettivo è di consentire all'associato un agevole confronto dei rendimenti dei mercati di riferimento su cui investono i gestori, in modo da fornire un'indicazione del valore aggiunto in termini di extra-performance della gestione.

PERIODO	PREVIAMBIENTE	BENCHMARK	DIFFERENZA
agosto	0,32%	0,21%	0,10%
ultimo trimestre	0,38%	1,01%	-0,63%
2023	1,73%	2,28%	-0,55%



Rendimento lordo da inizio gestione

PERIODO	PREVIAMBIENTE	BENCHMARK	DIFFERENZA
da inizio gestione (31/07/2007) al 31 agosto 2023	19,87%	37,26%	-17,40%



Valore aggiunto creato dalla gestione da luglio 2007

ANDP al 31/08/23	CONTRIBUZIONI DESTINATE A CONFERIMENTO	VALORE AGGIUNTO CREATO DALLA GESTIONE
329.394.708,65	327.746.761,36	1.647.947,29

Quota 31/07/07	Quota 31/08/23	Rendimento netto cumulato 31/07/07 - 31/08/23	Quota 31/12/22	Quota 31/08/23	Rendimento netto cumulato 31/12/22 - 31/08/23
10,000	12,091	20,91%	11,963	12,091	1,07%