

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;

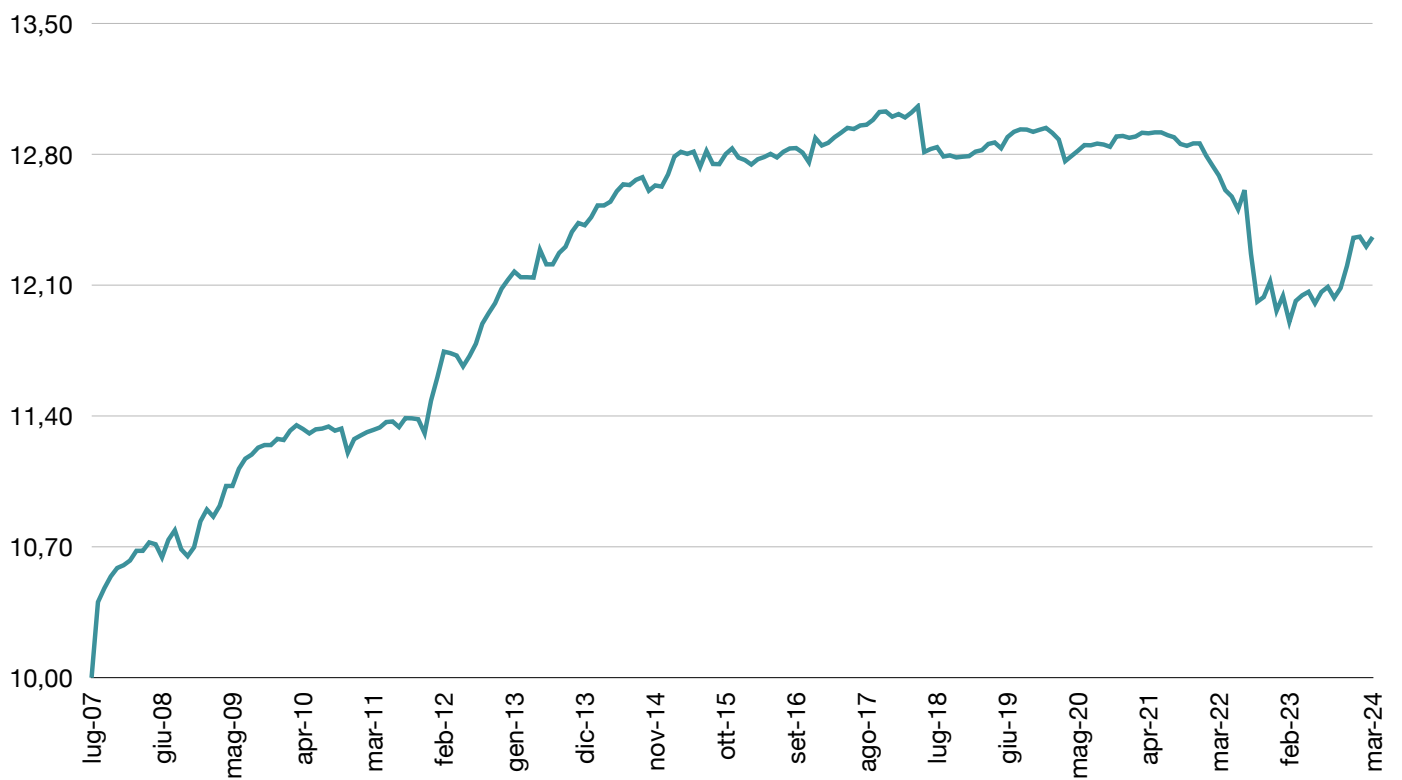
0,75% ICE BofA Euro Inflation-Linked Government Index EG0I;

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

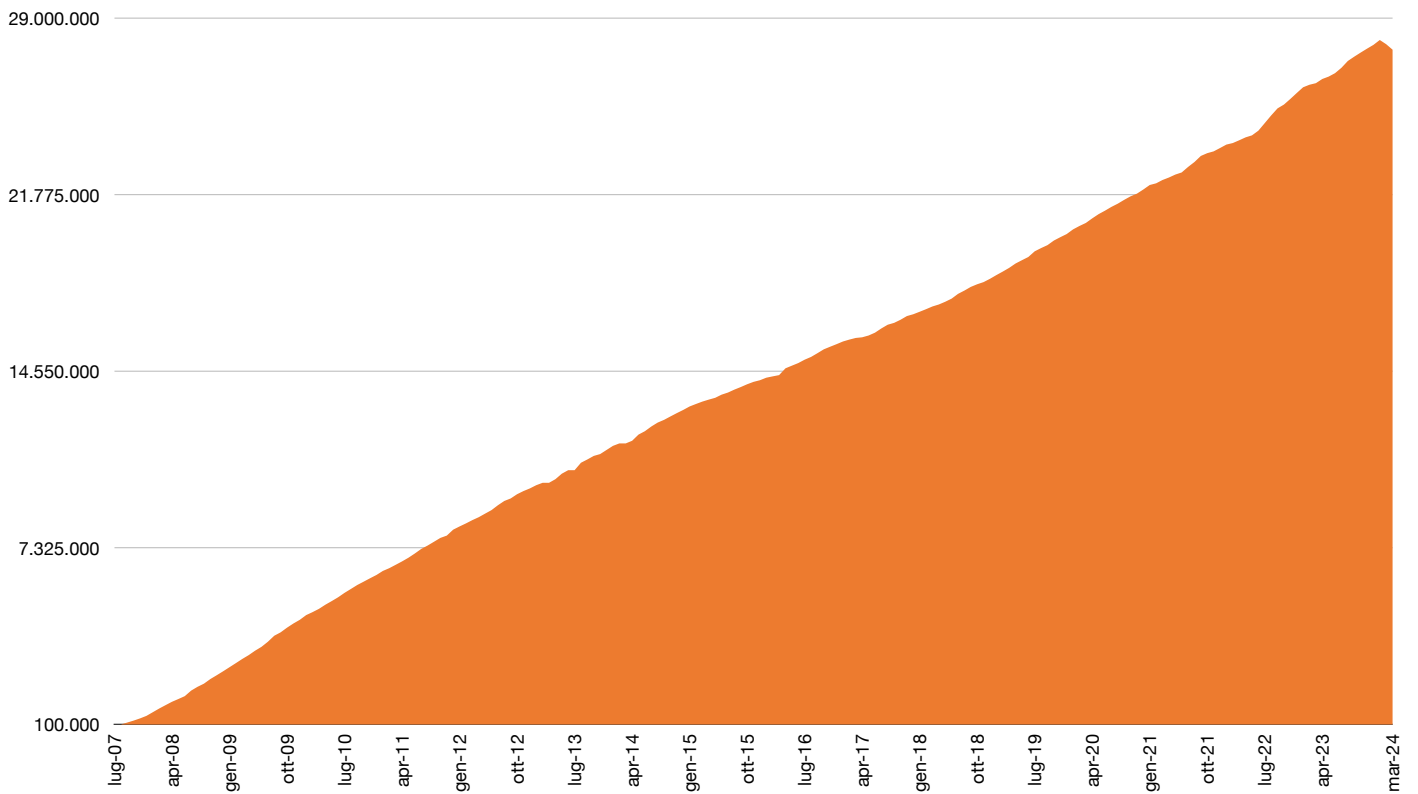
0,75% ICE BofA Emerging Markets External Sovereign Index EMGB;

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

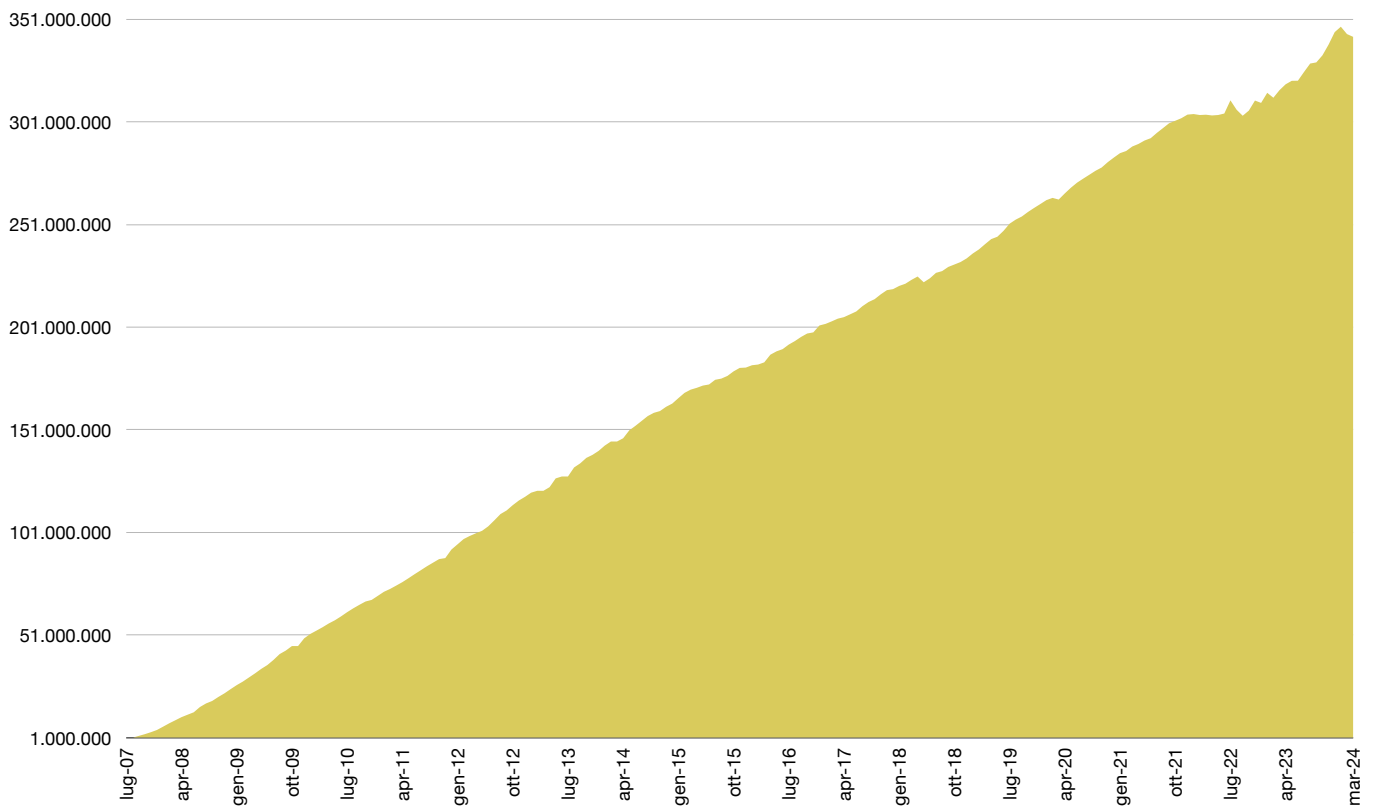
Andamento valore quota dal 31/07/2007



Andamento del numero quote dal 31/07/2007



Valore del patrimonio dal 31/07/2007

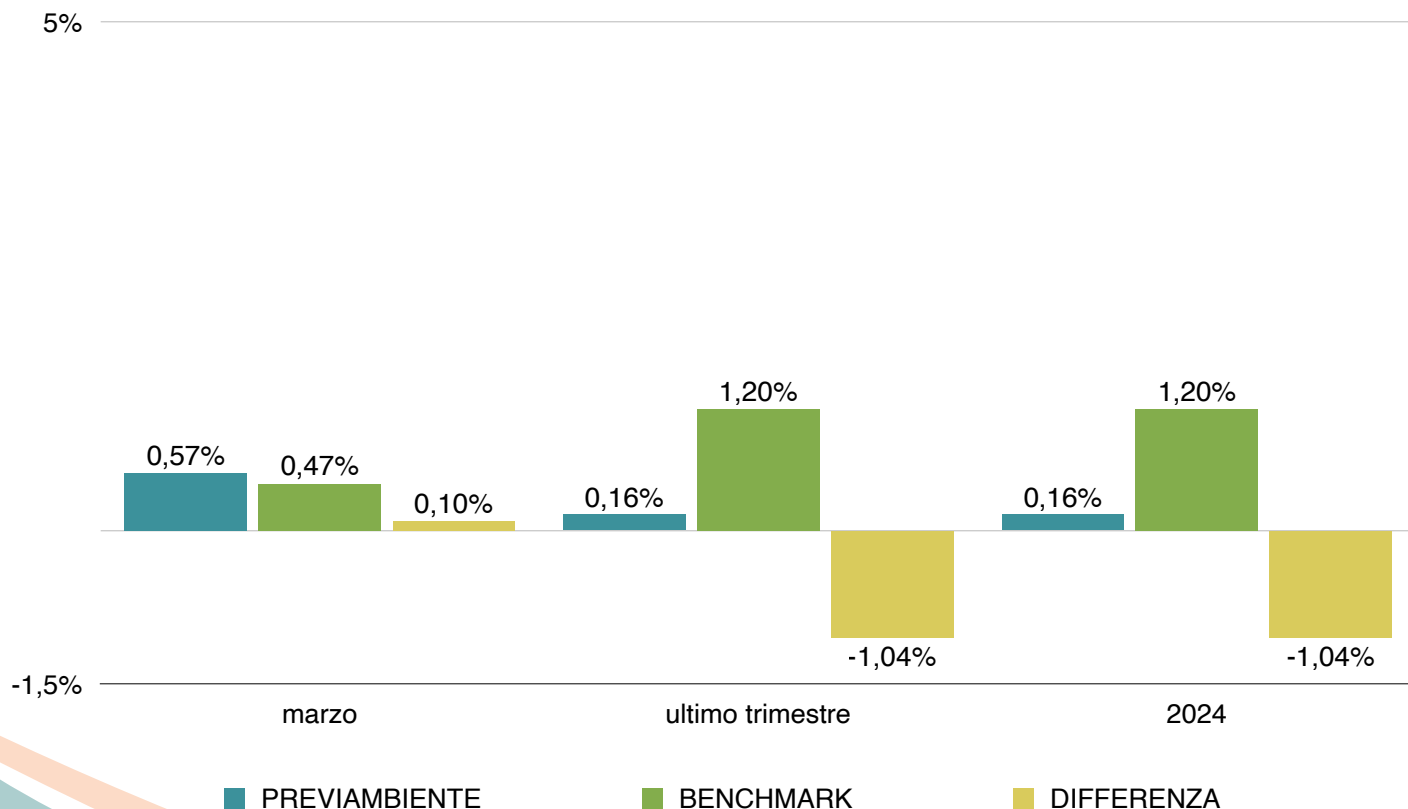


IL BENCHMARK è il parametro di riferimento per valutare la performance della gestione finanziaria del fondo pensione.

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.

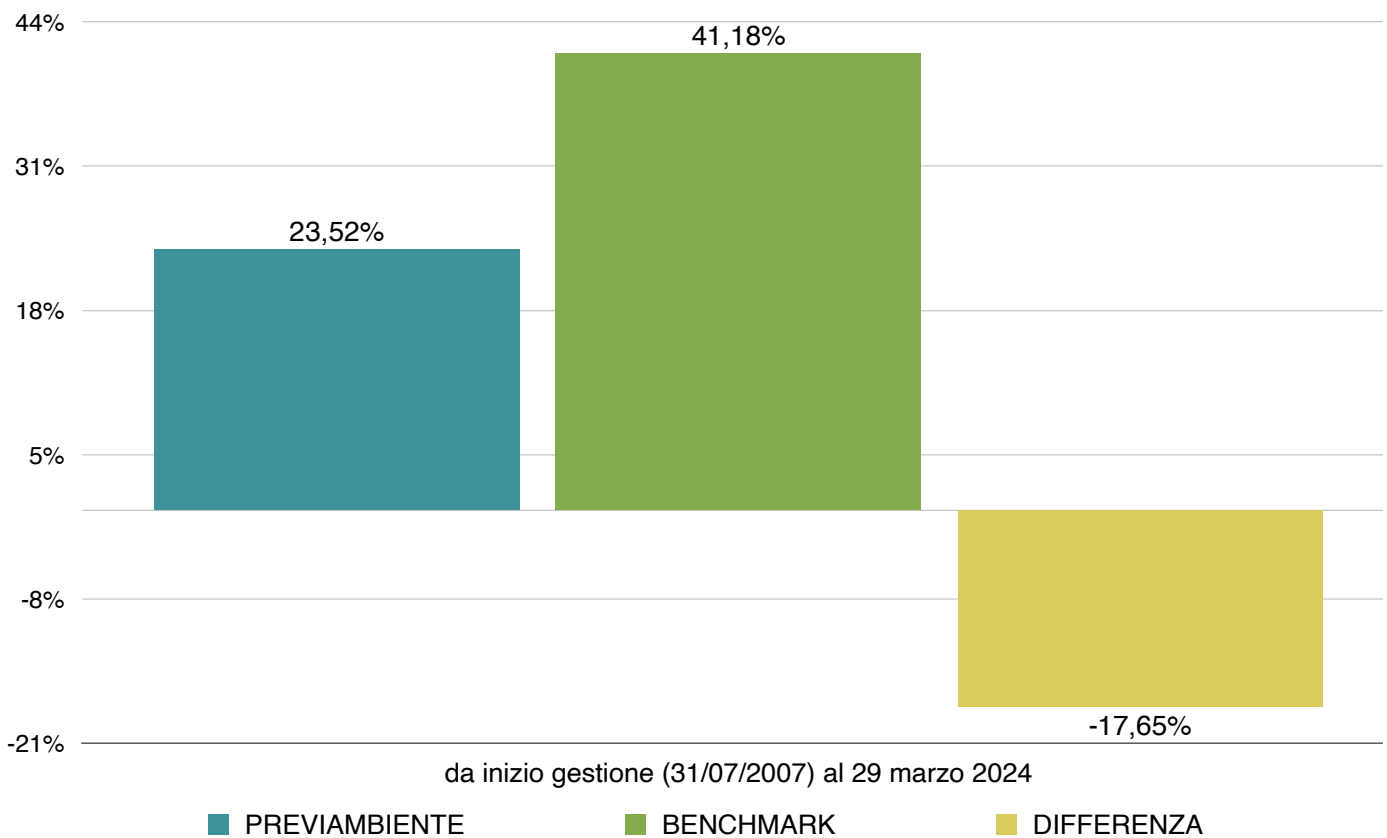
L'obiettivo è di consentire all'associato un agevole confronto dei rendimenti dei mercati di riferimento su cui investono i gestori, in modo da fornire un'indicazione del valore aggiunto in termini di extra-performance della gestione.

PERIODO	PREVIAMBIENTE	BENCHMARK	DIFFERENZA
marzo	0,57%	0,47%	0,10%
ultimo trimestre	0,16%	1,20%	-1,04%
2024	0,16%	1,20%	-1,04%



Rendimento lordo da inizio gestione

PERIODO	PREVIAMBIENTE	BENCHMARK	DIFFERENZA
da inizio gestione (31/07/2007) al 29 marzo 2024	23,52%	41,18%	-17,65%



Valore aggiunto creato dalla gestione da luglio 2007

ANDP al 29/03/24	CONTRIBUZIONI DESTINATE A CONFERIMENTO	VALORE AGGIUNTO CREATO DALLA GESTIONE
342.408.431,93	333.182.418,59	9.226.013,34

Quota 31/07/07	Quota 29/03/24	Rendimento netto cumulato 31/07/07 - 29/03/24	Quota 31/12/23	Quota 29/03/24	Rendimento netto cumulato 31/12/23 - 29/03/24
10,000	12,358	23,58%	12,354	12,358	0,03%