COMPARTO GARANTITO

Categoria del comparto: Garantito.

Finalità della gestione: Gli investimenti sono finalizzati a conseguire con elevata probabilità rendmenti 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. I flussi destinati a RITA sono destinati a questo comparto salvo diversa scelta dell'aderente.

Garanzia: la restituzione del capitale versato dall'iscritto a scadenza della durata della convenzione e al verificarsi dei seguenti eventi:
a) esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
b) riscatto per decesso;
c) riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
d) riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
e) riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione
f) anticipazioni per spese sanitarie;
g) anticipazioni per acquisto o ristrutturazione prima casa;
h) anticipazione per ulteriori esigenze;
i) trasferimento della posizione a seguito di perdita dei requisiti di partecipazione;
j) richiesta di RITA, ai sensi della normativa vigente, esercitata dagli Aderenti al Fondo, anche in ipotesi di trasferimento della posizione al Comparto Garantito da altro comparto, successivamente a tale richiesta.

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).

PreviAmbiente

COMPARTO GARANTITO

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 investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.

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:
75,0% ICE BofA 1-5 Year Euro Government Index EG0V
10% ICE BofA 1-5 Year Italy Government Index GVI0
10% ICE BofA 1-5 Year Euro Large Cap Corporate Index ERLV
5% MSCI World Net Total Return EUR Index MSDEWIN

PreviAmbiente

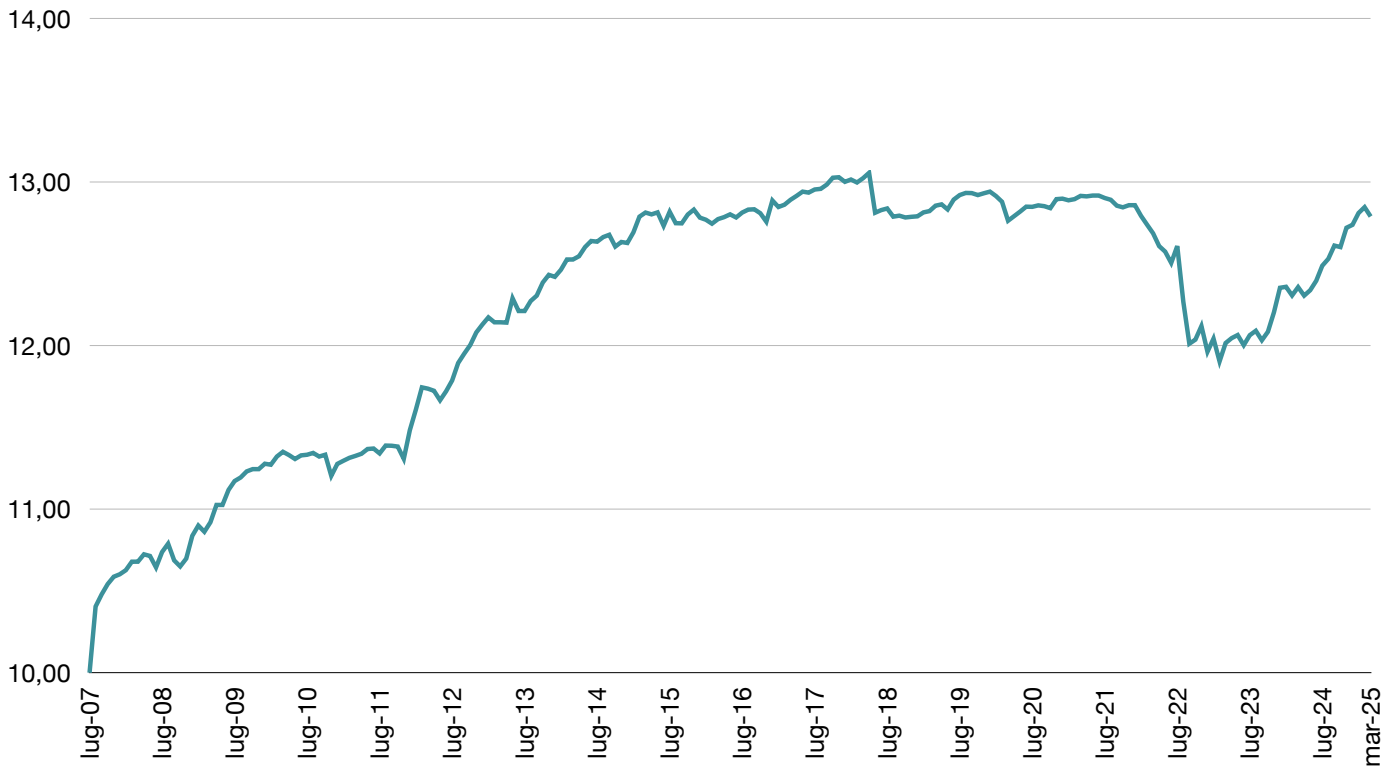
RENDIMENTI LORDI

ANNO	MESE	CONFERIMENTI MENSILI	VALORE QUOTA	NUMERO QUOTE	ATTIVO NETTO DESTINATO A PRESTAZIONI
2025	gennaio	8.536.552,30	12,811	29.652.289,431	379.871.797,98
	febbraio	-1.767.751,65	12,847	29.514.689,084	379.173.457,17
	marzo	-1.521.912,79	12,790	29.284.731,141	374.557.866,78
	aprile				
	maggio				
	giugno				
	luglio				
	agosto				
	settembre				
	ottobre				
	novembre				
	dicembre				

PreviAmbiente

RENDIMENTI LORDI

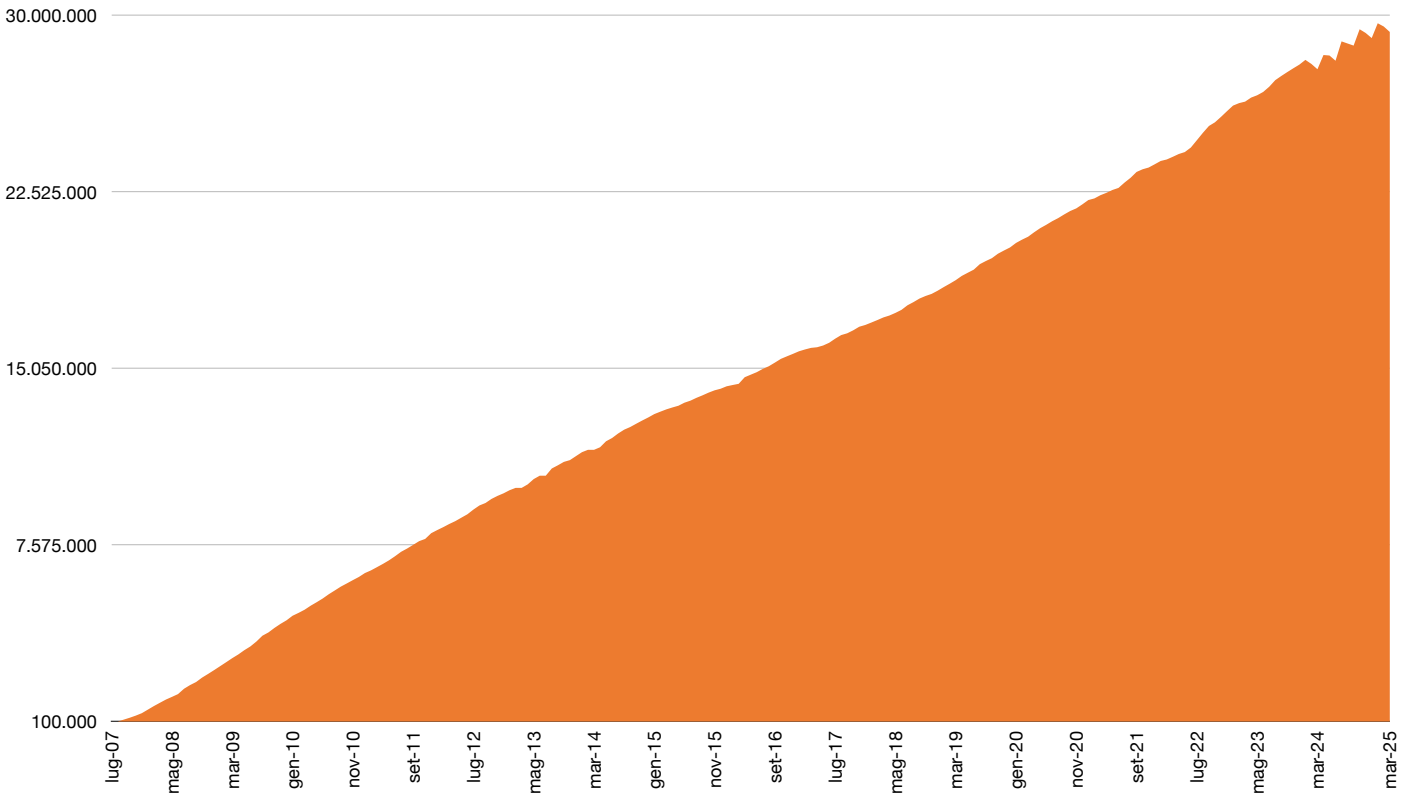
Andamento valore quota dal 31/07/2007



PreviAmbiente

RENDIMENTI LORDI

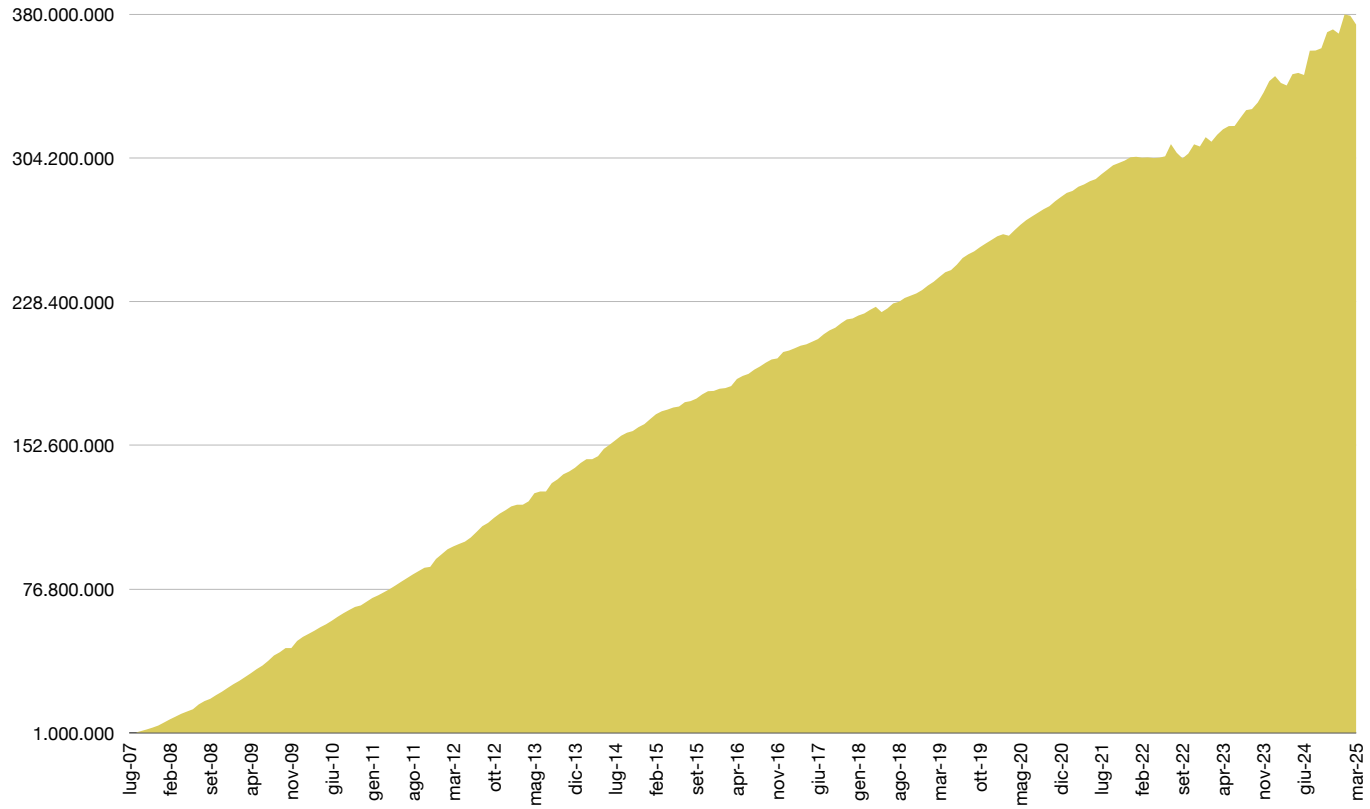
Andamento del numero quote dal 31/07/2007



PreviAmbiente

RENDIMENTI LORDI

Valore del patrimonio dal 31/07/2007



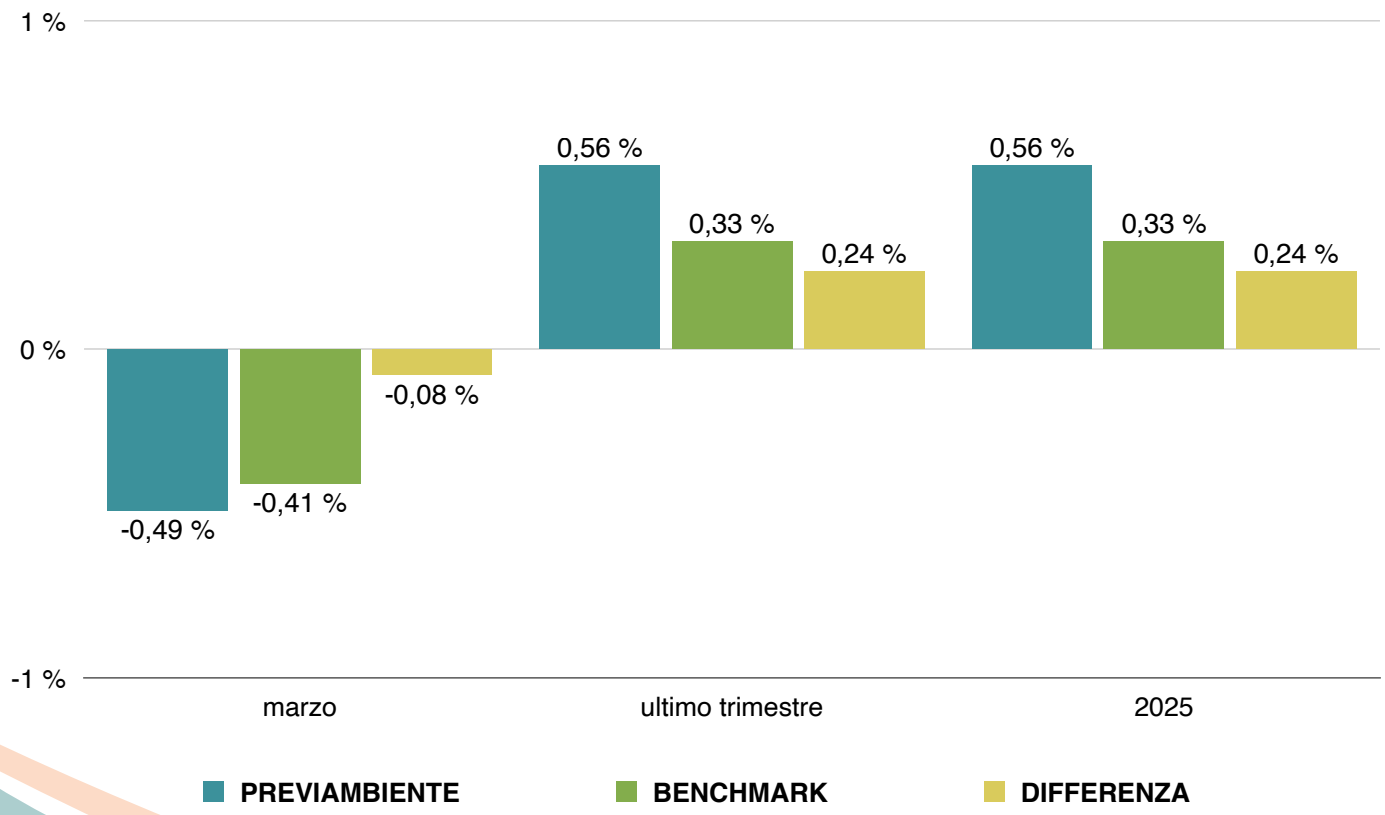
RENDIMENTI LORDI

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.

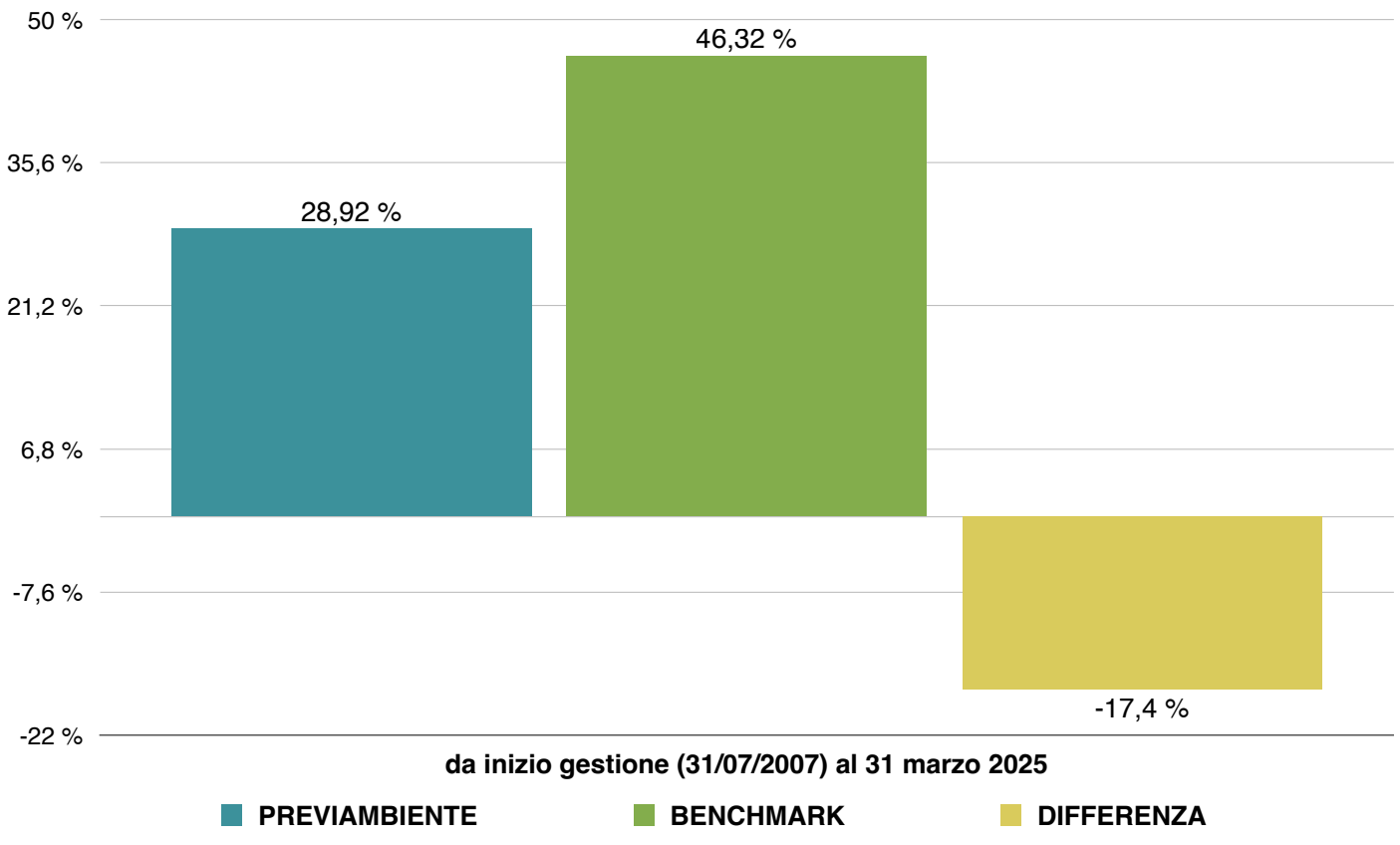
PERIODO	PREVIAMBIENTE	BENCHMARK	DIFFERENZA
marzo	-0,49%	-0,41%	-0,08%
ultimo trimestre	0,56%	0,33%	0,24%
2025	0,56%	0,33%	0,24%



RENDIMENTI LORDI

Rendimento lordo da inizio gestione

PERIODO	PREVIAMBIENTE	BENCHMARK	DIFFERENZA
da inizio gestione (31/07/2007) al 31 marzo 2025	28,92%	46,32%	-17,40%



PreviAmbiente

RENDIMENTI NETTI

Valore aggiunto creato dalla gestione da luglio 2007

ANDP al 31/03/25	CONRIBUZIONI DESTINATE A CONFERIMENTO	VALORE AGGIUNTO CREATO DALLA GESTIONE
374.557.866,78	352.865.249,75	21.692.617,03

QUOTA 31/07/07	QUOTA 31/03/25	RENDIMENTO NETTO CUMULATO 31/07/07 - 31/03/25	QUOTA 31/12/24	QUOTA 31/03/25	RENDIMENTO NETTO CUMULATO 31/12/24 - 31/03/25
10,000	12,790	27,90%	12,739	12,790	0,40%