

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. 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).

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.

Categorie di emittenti e settori industriali: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con rating medio-alto (tendenzialmente investment grade). Gli investimenti in titoli di natura azionaria sono effettuati senza limiti riguardanti la capitalizzazione, la dimensione o il settore di appartenenza della società.

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

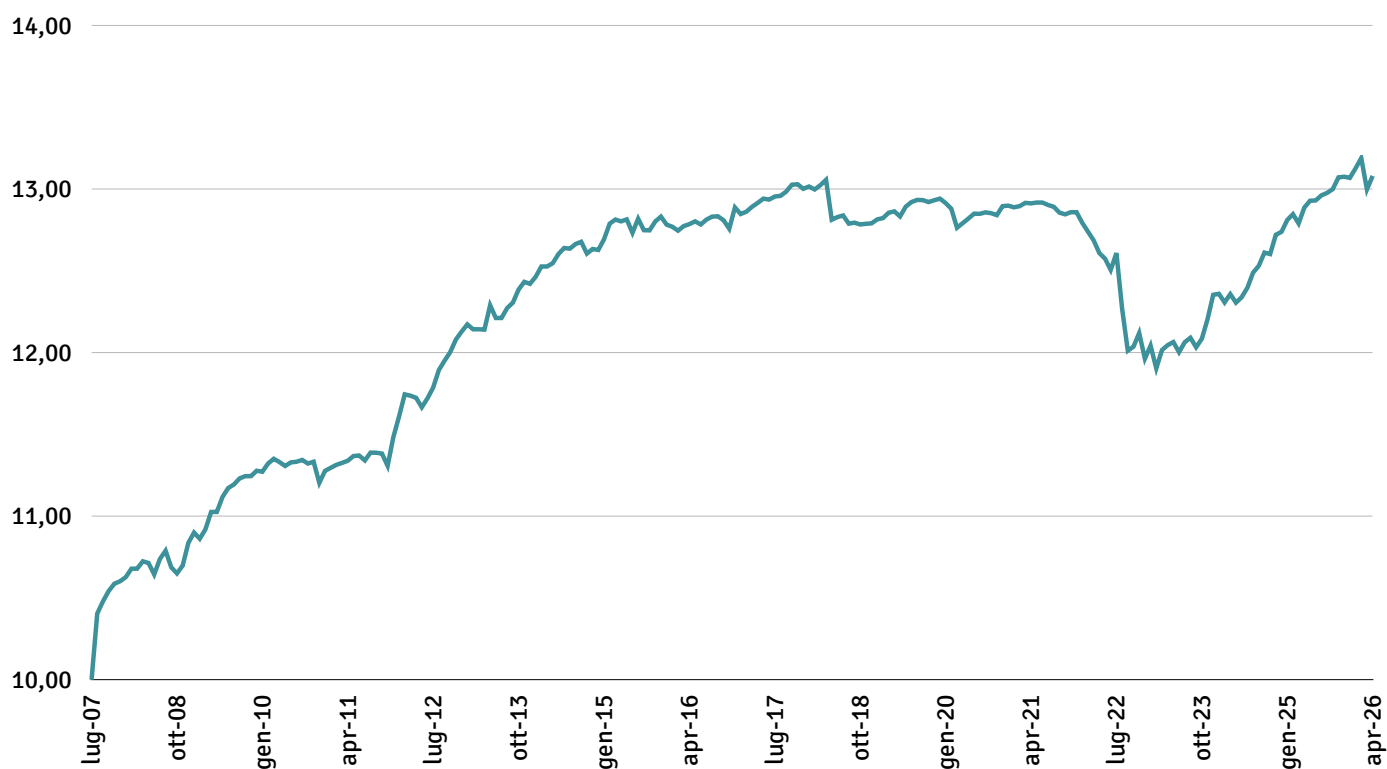
10% ICE BofA 1-5 Year Italy Government Index GV10

10% ICE BofA 1-5 Year Euro Large Cap Corporate Index ERLV

5% MSCI World Net Total Return EUR Index MSDEWIN

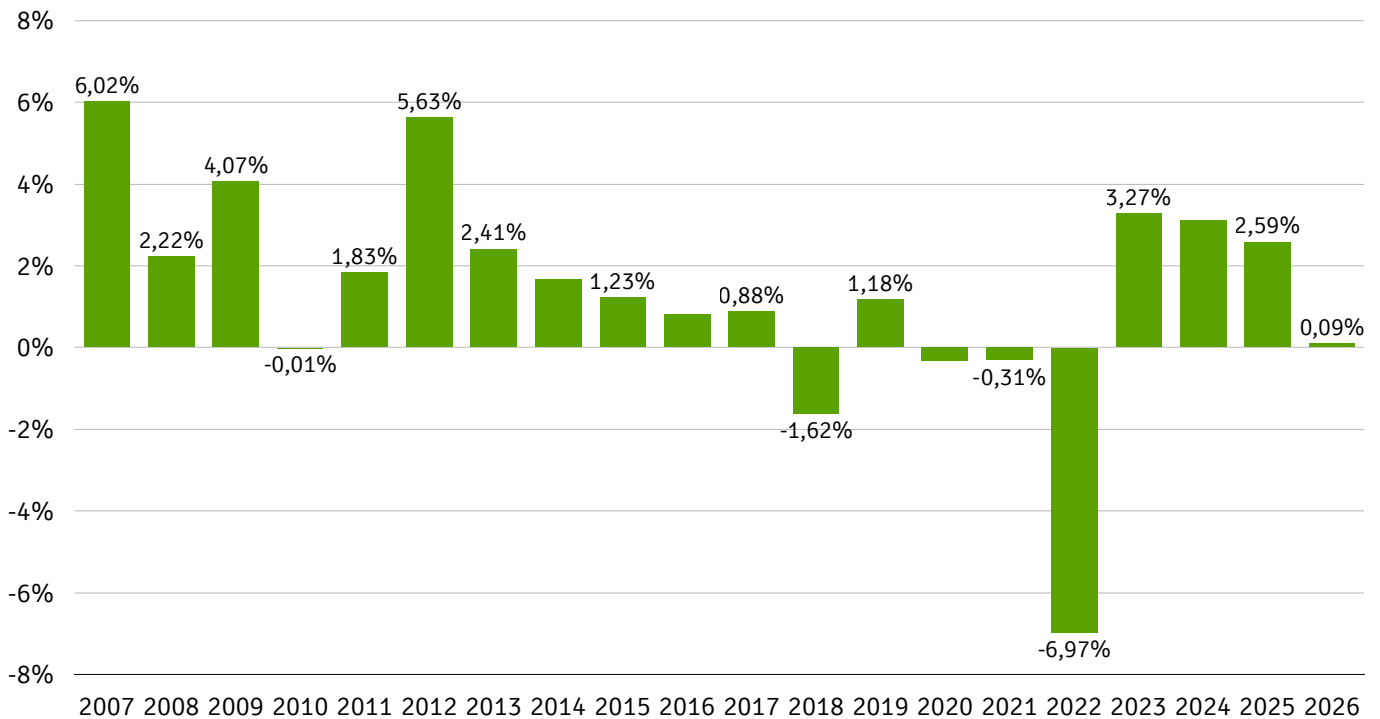
| ANNO | MESE | VALORE QUOTA |
|------|-----------|--------------|
| 2026 | gennaio | 13,127 |
| | febbraio | 13,190 |
| | marzo | 12,998 |
| | aprile | 13,081 |
| | maggio | |
| | giugno | |
| | luglio | |
| | agosto | |
| | settembre | |
| | ottobre | |
| | novembre | |
| | dicembre | |

Andamento valore quota dal 31/07/2007



| ANNO | RENDIMENTO ANNUO |
|------|------------------|
| 2007 | 6,02% |
| 2008 | 2,22% |
| 2009 | 4,07% |
| 2010 | -0,01% |
| 2011 | 1,83% |
| 2012 | 5,63% |
| 2013 | 2,41% |
| 2014 | 1,67% |
| 2015 | 1,23% |
| 2016 | 0,82% |

| ANNO | RENDIMENTO ANNUO |
|------|------------------|
| 2017 | 0,88% |
| 2018 | -1,62% |
| 2019 | 1,18% |
| 2020 | -0,33% |
| 2021 | -0,31% |
| 2022 | -6,97% |
| 2023 | 3,27% |
| 2024 | 3,12% |
| 2025 | 2,59% |
| 2026 | 0,09% |



■ RENDIMENTO ANNUO

Rendimento netto annuo cumulato rolling

| PERIODO | Netto annuo rolling |
|-------------|---------------------|
| Inizio anno | 0,09% |
| 1 anno | 1,51% |
| 3 anni | 8,59% |
| 5 anni | 1,30% |
| 10 anni | 2,31% |

