

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

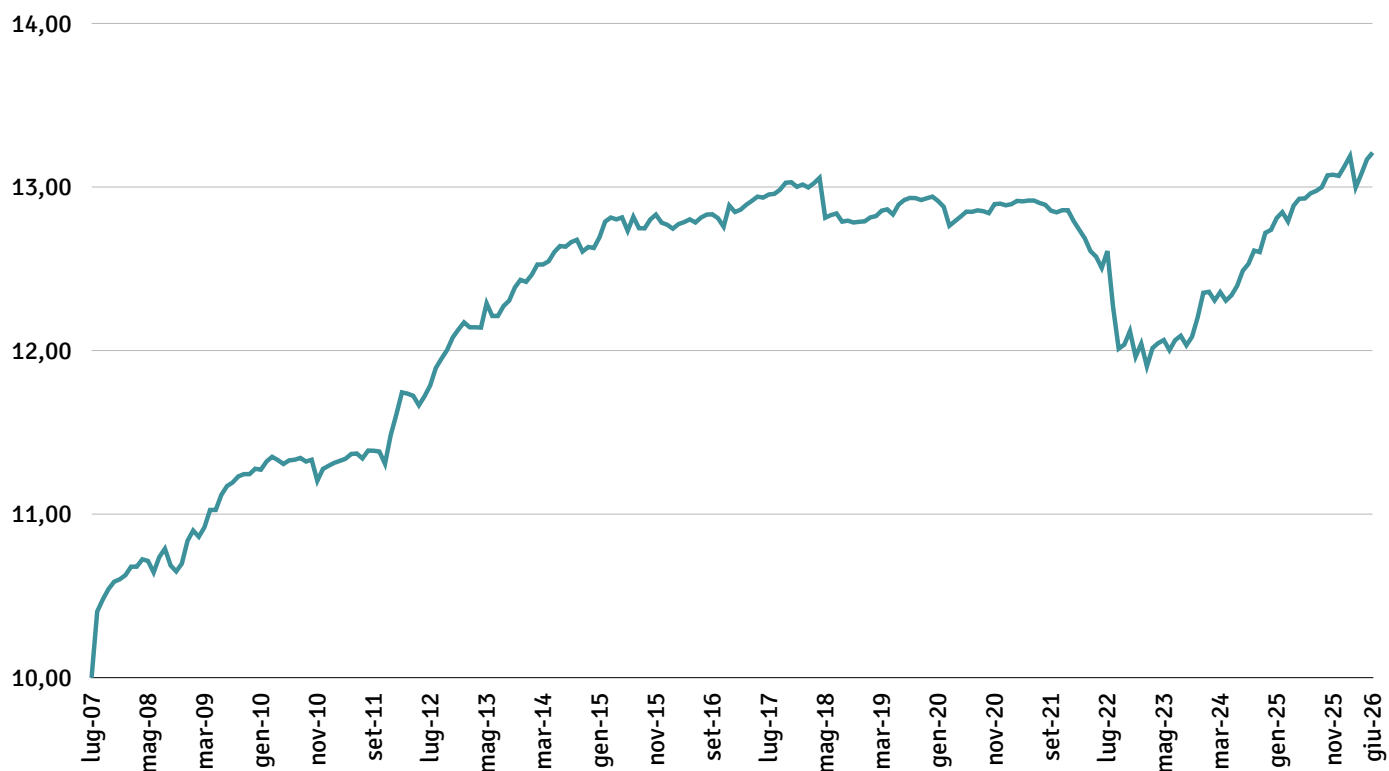
10% ICE BofA 1-5 Year Italy Government Index GVI0

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

5% MSCI World Net Total Return EUR Index MSDEWIN

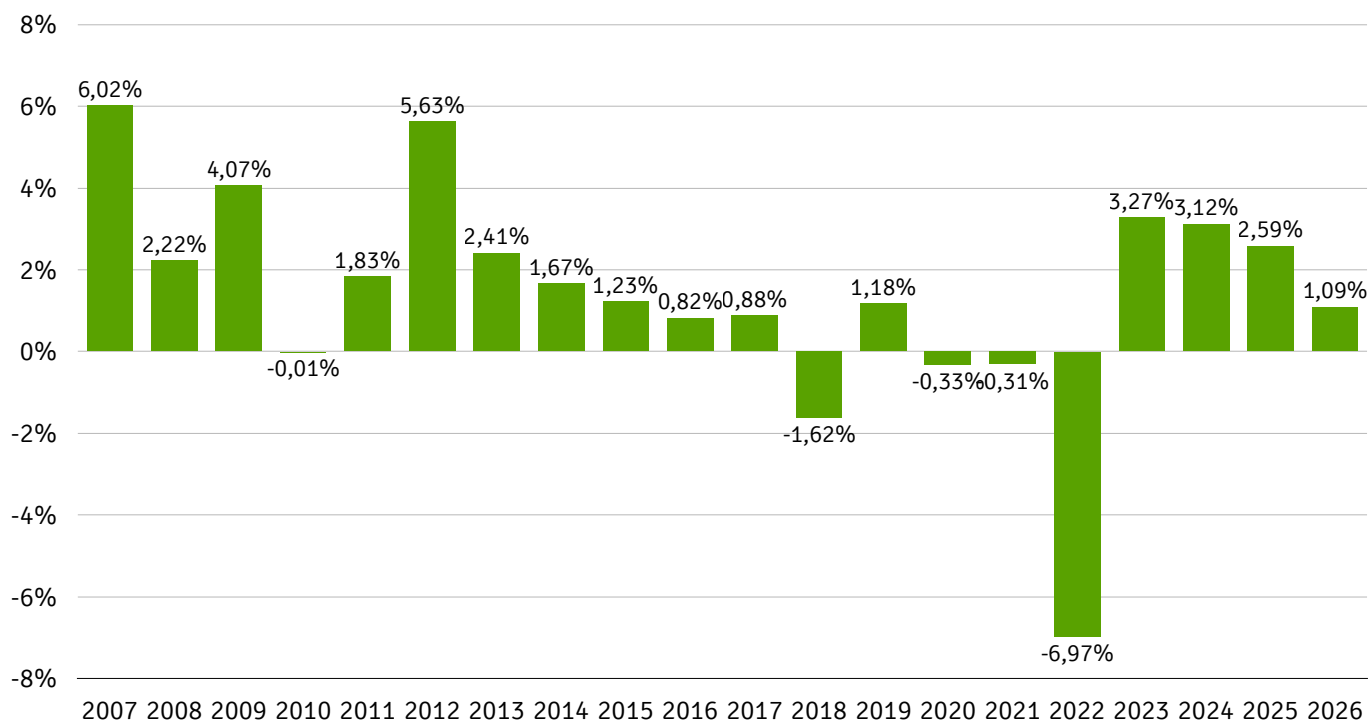
ANNO	MESE	VALORE QUOTA
2026	gennaio	13,127
	febbraio	13,190
	marzo	12,998
	aprile	13,081
	maggio	13,170
	giugno	13,211
	luglio	
	agosto	
	settembre	
	ottobre	
	novembre	
	dicembre	

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	1,09%



■ RENDIMENTO ANNUO

Rendimento netto annuo cumulato rolling

PERIODO	Netto annuo rolling
Inizio anno	1,09%
1 anno	2,17%
3 anni	9,16%
5 anni	2,27%
10 anni	3,34%

