

# PENSPLAN PROFI

Partner di:  Pensplan  
Centrum

## Il tuo piano oggi per domani



euregio+

in collaborazione con

gruppo  **bancaetica**

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I "Le Informazioni chiave per l'aderente" e "l'Appendice informativa sulla sostenibilità" della Nota Informativa. Maggiori informazioni sono reperibili nella Nota Informativa completa e nel Regolamento disponibili sul sito web: [www.euregioplus.com](http://www.euregioplus.com). I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

## COS'È?

PensPlan Profi è il fondo pensione aperto, **convenzionato con il Progetto Pensplan**, istituito da PensPlan Invest SGR S.p.A. oggi Euregio Plus SGR S.p.A. Grazie alla collaborazione con il Gruppo Banca Etica, il Fondo si caratterizza per l'investimento in strumenti finanziari con un **elevato profilo di responsabilità sociale e ambientale** e per un **servizio di consulenza "life cycle"** che definisce lo scenario ottimale di investimento in base all'età dell'aderente.

Il Fondo è iscritto all'Albo della Covip con il numero 147.

## CHI PUÒ ADERIRE?

Tutti i cittadini con o senza reddito inclusi i minori.

## QUALI SONO I VANTAGGI?

- Una maggiore disponibilità economica per la vecchiaia tramite la costituzione di una **pensione complementare, in aggiunta alla pensione pubblica**.
- **Le agevolazioni fiscali**, e quindi la possibilità di dedurre i contributi destinati al Fondo fino al tetto di 5.164,57 € annui e di beneficiare di una **tassazione agevolata** delle prestazioni pensionistiche assoggettate ad un'aliquota variabile dal 15% al 9%.
- Il **contributo del datore di lavoro**, se previsto dai contratti e dagli accordi collettivi, anche aziendali.
- L'opportunità di beneficiare di una serie di anticipazioni.
- La possibilità di scegliere tra diversi comparti di investimento quello più adatto sulla base della propria particolare propensione al rischio e del proprio orizzonte temporale di investimento.
- Un **servizio di consulenza sulla scelta del comparto** in relazione all'età, che nel tempo e con l'avvicinarsi dell'età pensionabile indicherà all'aderente l'opportunità di cambiamento del comparto tramite un servizio di alert gratuito.
- Contare su una doppia analisi. **Un'analisi ambientale, sociale e di governance integrata ad un'analisi finanziaria**, cui spetta l'obiettivo di **creare valore nel tempo**.
- La **vicinanza** dei referenti e il valido sostegno a livello locale.

## SPECIALE "UNDER 18"

- Sono previste agevolazioni per l'aderente "under 18"\*

\* Le agevolazioni sono valide per gli anni antecedenti all'anno di compimento della maggiore età.

## L'INVESTIMENTO RESPONSABILE

Il prodotto si qualifica come prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (Regolamento SFDR).

PensPlan Profi adotta le **logiche di investimento responsabile di Etica Sgr – società del Gruppo Banca Etica** – basate sul rispetto dell'ambiente e dei diritti umani, l'investimento nell'economia reale e la valorizzazione di imprese e Stati che adottano pratiche virtuose. Questo senza rinunce dal punto di vista delle opportunità di rendimento, considerando un orizzonte temporale di medio-lungo periodo.

Seguendo questi principi, Etica Sgr ha sviluppato un processo di selezione dei titoli volto inizialmente ad escludere Stati e imprese coinvolti in attività controverse e successivamente indirizzato ad individuare le esperienze più virtuose **in base all'analisi ESG ovvero agli aspetti sociali, ambientali e di governance degli emittenti**.

## FONDO DI GARANZIA PER LA MICROFINANZA

L'adesione al Fondo comporta il versamento di un contributo di solidarietà annuo pari a 3 euro a **garanzia di progetti di microfinanza e di sostegno finanziario** tramite iniziative di crowdfunding gestiti da Banca Etica.

## "LIFE CYCLE"

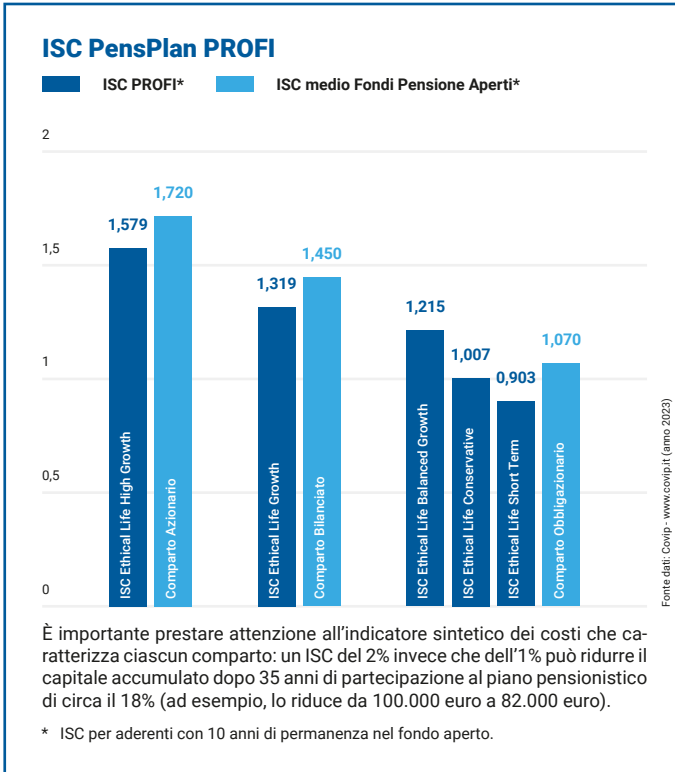
Il "life cycle" è una tipologia di investimento che prevede una **graduale riduzione del rischio finanziario** dell'investimento previdenziale, **sulla base dell'anagrafica dell'aderente**.

Un piano di investimento life cycle prevede infatti che, con l'avvicinarsi dell'età pensionabile, il grado di rischio del portafoglio dell'aderente sia modificato a intervalli prestabiliti, riducendo la componente investita in comparti con profilo di rischio più elevato a vantaggio di quelli con profilo di rischio più contenuto.

Il Fondo, in via facoltativa, mette gratuitamente a disposizione degli aderenti un sistema di avvisi automatici che suggeriscono una riallocazione dell'investimento previdenziale basato su un principio "life cycle".

## QUALI SONO I COSTI?

L'ISC (Indicatore Sintetico dei Costi) fornisce un'indicazione sintetica dell'onerosità annua dei comparti, in percentuale della posizione individuale maturata.  
L'ISC è calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



## COME ADERIRE?

Il Fondo può essere sottoscritto presso la società, un ente collocatore o aziende convenzionate.

Maggiori informazioni: [www.euregioplus.com](http://www.euregioplus.com)

Euregio Plus SGR S.p.A.

Passaggio Duomo 15 • 39100 Bolzano  
+39 / 0471 068 700 • fax +39 / 0471 068 766  
prof@euregioplus.com  
www.euregioplus.com



Albo Banca d'Italia: gestori di OICVM n. 29 • gestori di FIA n. 43 Cap.Soc. 9.868.500 € i.v.  
P. IVA, cod. fisc. e n.iscr. Registro Imprese Bolzano 02223270212  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia.

## COMPARTI



3/2024