PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'

SCHEDA 'PRESENTAZIONE'

In vigore dal 27/03/2024

PREMESSA

Qual è l'obiettivo

PENSPLAN PROFI è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, numero 252**.
PENSPLAN PROFI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (di seguito, **COVIP**)

Come funziona

PENSPLAN PROFI opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione.
Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci a PENSPLAN PROFI sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a PENSPLAN PROFI individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE**: fino a un massimo del 50% al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI:**
  - fino al 75%, in ogni momento, per far fronte a **spese sanitarie** di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli;
  - fino al 75%, **dopo 8 anni**, per **acquisto/ristrutturazione prima casa**, per te o per i tuoi figli;
  - fino al 30%, **dopo 8 anni**, per altre esigenze di carattere personale;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE**: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra i seguenti 5 comparti:

Denominazione dei comparti	Tipologia	Sostenibilità (1)	Altre caratteristiche
Ethical Life High Growth	Azionario	SI	
Ethical Life Growth	Bilanciato	SI	
Ethical Life Balanced Growth	Obbligazionario misto	SI	
Ethical Life Conservative	Obbligazionario misto	SI	
Ethical Life Short Term	Obbligazionario puro	SI	Comparto di default in caso di RITA

(1) ***Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili***

Il Fondo mette gratuitamente a disposizione degli aderenti un sistema di avvisi automatici che suggeriscono una riallocazione dell'investimento previdenziale basato su un principio "*life cycle*": ad intervalli prestabiliti, per coloro che appartengono ad un comparto con un livello di rischiosità più elevato rispetto al proprio profilo in funzione dell'età anagrafica, viene inviata una comunicazione contenente le informazioni sulla posizione individuale, consigliando la linea di investimento più adatta in base alla situazione personale. Ti invitiamo a valutare la tua personale propensione al rischio attraverso la compilazione del "Questionario di autovalutazione", disponibile sul sito www.euregioplus.com nella sezione "Privati / Prodotti / Fondo Pensione Aperto PensPlan Profi / Documentazione Generale / Documentazione di offerta". Qualora desiderassi aderire al suggerimento, potrai richiedere la variazione di comparto in maniera gratuita, anziché sostenere il costo di 10,00 Euro, nel rispetto del vincolo di permanenza di 12 mesi nel comparto disciplinato dal Regolamento del Fondo.

Nella tabella di seguito riportata sono indicate le fasce di età associate ai comparti del Fondo.

Denominazione dei comparti	Classi di età
Ethical Life High Growth	0 – 39 anni
Ethical Life Growth	40 – 49 anni
Ethical Life Balanced Growth	50 – 57 anni
Ethical Life Conservative	58 – 63 anni
Ethical Life Short Term	Oltre 64 anni

Non è prevista la possibilità di investire in combinazioni predefinite di comparti.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

	*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PENSPLAN PROFI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (https://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/documentazione-generale). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

I COMPARTI

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

COMPARTO AZIONARIO

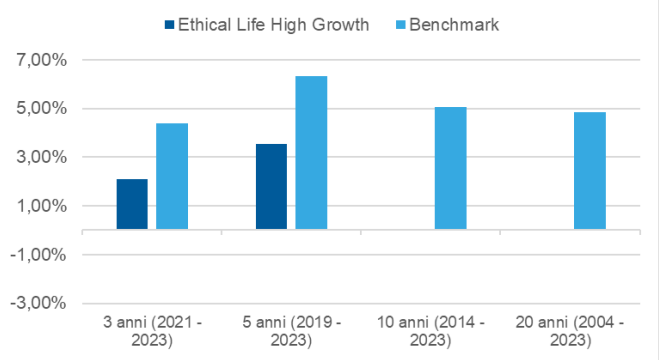
ORIZZONTE TEMPORALE: LUNGO
(oltre 15 anni dal pensionamento)

Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe e ricerca rendimenti interessanti per incrementare più velocemente il proprio patrimonio
Garanzia: NO

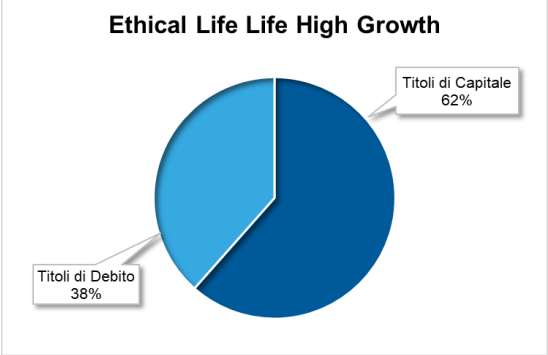
Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023:	Rendimento netto dell'anno 2023:
02.07.2018	23.916.251,68	7,96%

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH

COMPARTO BILANCIATO

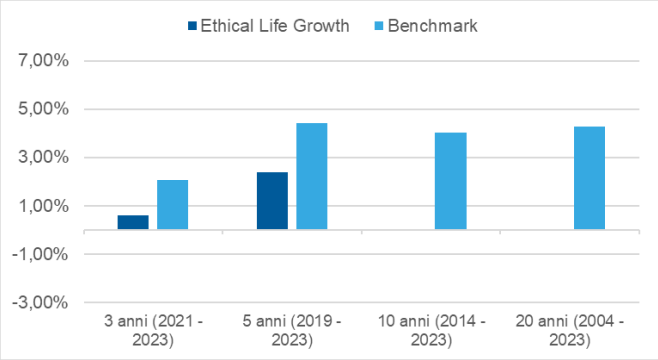
ORIZZONTE TEMPORALE: LUNGO
(oltre 15 anni dal pensionamento)

Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe
Garanzia: NO

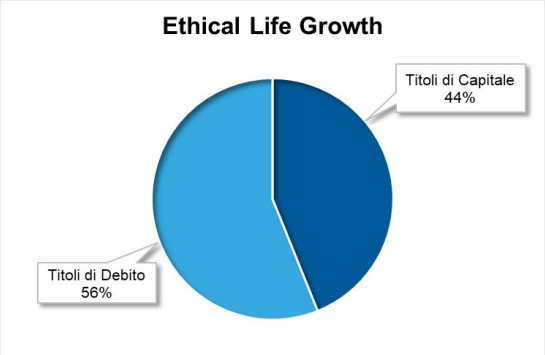
Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023:	Rendimento netto dell'anno 2023:
02.07.2018	28.936.271,19	7,23%

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE: MEDIO/LUNGO
(tra 10 e 15 anni dal pensionamento)

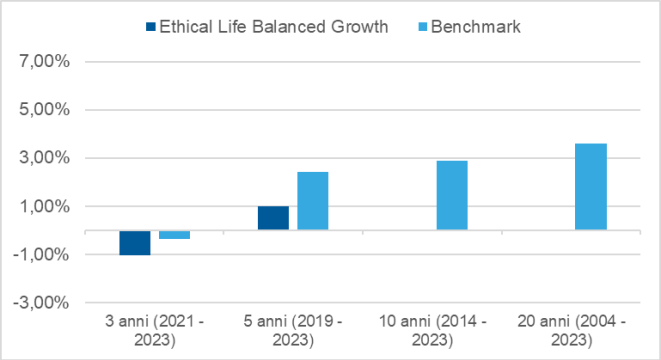
Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora alcuni anni di attività lavorativa ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe
Garanzia: NO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023:	Rendimento netto dell'anno 2023:
02.07.2018 (2)	26.977.053,43	6,28%

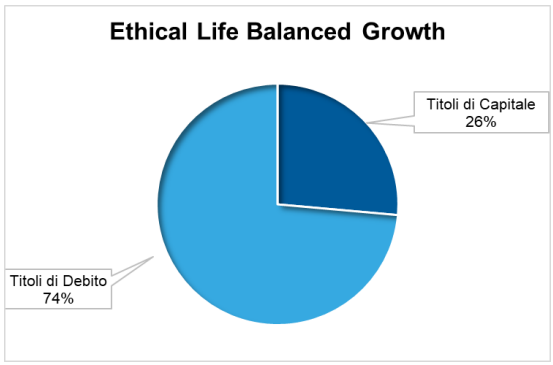
(2) *In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto A sono state trasferite sul comparto Ethical Life Balanced Growth, avente un profilo di rischio inferiore.*

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO

ORIZZONTE TEMPORALE: MEDIO
(tra 5 e 10 anni dal pensionamento)

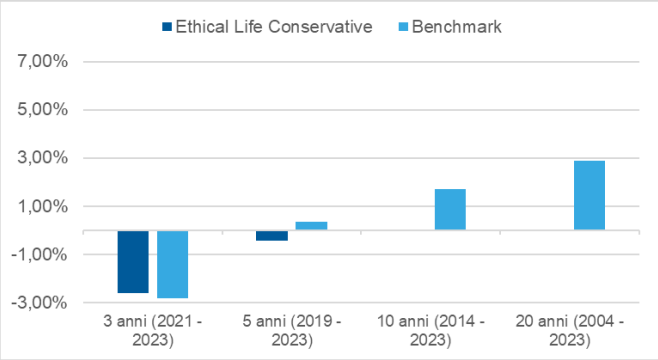
Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora pochi anni di attività lavorativa, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione prudente
Garanzia: NO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023:	Rendimento netto dell'anno 2023:
02.07.2018 (3)	16.272.270,51	5,39%

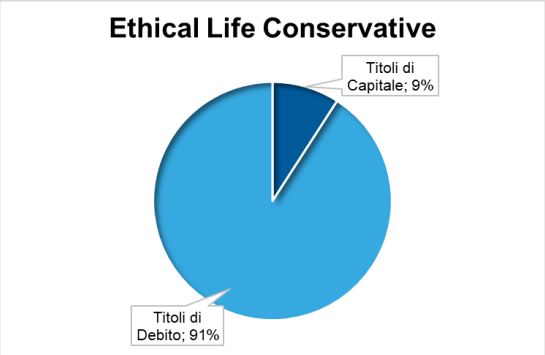
(3) *In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto B sono state trasferite sul comparto Ethical Life Conservative, avente un profilo di rischio inferiore.*

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO

ORIZZONTE TEMPORALE: BREVE
(fino a 5 dal pensionamento)

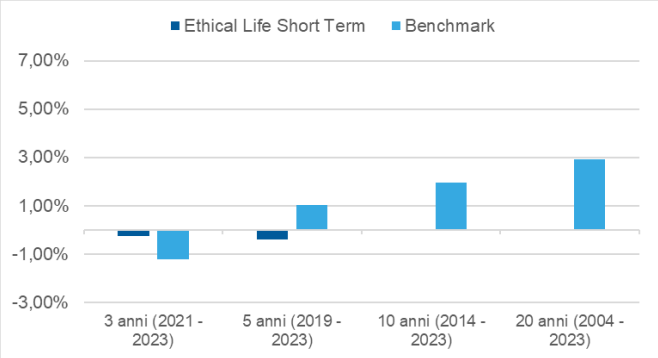
Sostenibilità:
- ☐ NO, non ne tiene conto
- ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione molto prudente in cui i titoli di capitale non siano presenti
Garanzia: NO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023:	Rendimento netto dell'anno 2023:
02.07.2018 (4)	5.714.816,83	2,08%

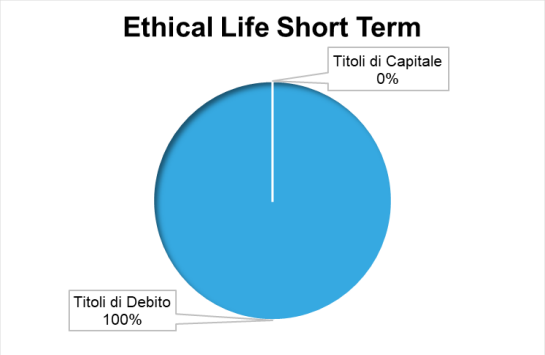
(4) *In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto C sono state trasferite sul comparto Ethical Life Safe (il cui nome è stato modificato nell'anno 2021 in Ethical Life Short Term), avente un profilo di rischio analogo.*

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.
Con decorrenza dal 01/01/2022, il *benchmark* del comparto è stato modificato; nella rappresentazione del rendimento netto medio annuo composto del *benchmark* si tiene conto di tale variazione.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE

Si riporta di seguito una simulazione del valore della posizione individuale al momento del pensionamento e del corrispondente valore della rata di rendita vitalizia immediata, per aderenti non residenti nella Regione Trentino-Alto Adige con un'età anagrafica al momento dell'adesione di 30 o 40 anni [5].

Età all'adesione	Anni di versamento	Versamento iniziale annuo	Comparto	Versamenti lordi cumulati	Posizione finale	Rendita annua
30	37	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 111.269,12	€ 148.916,42	€ 5.867,31
			Ethical Life Growth	€ 111.269,12	€ 145.796,59	€ 5.744,39
			Ethical Life Balanced Growth	€ 111.269,12	€ 139.397,99	€ 5.492,28
			Ethical Life Conservative	€ 111.269,12	€ 135.403,49	€ 5.334,90
			Ethical Life Short Term	€ 111.269,12	€ 133.448,21	€ 5.257,86
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 222.538,24	€ 298.902,47	€ 11.776,76
			Ethical Life Growth	€ 222.538,24	€ 292.638,21	€ 11.529,95
			Ethical Life Balanced Growth	€ 222.538,24	€ 279.790,65	€ 11.023,75
			Ethical Life Conservative	€ 222.538,24	€ 271.770,33	€ 10.707,75
			Ethical Life Short Term	€ 222.538,24	€ 267.844,47	€ 10.553,07
40	27	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 77.052,22	€ 95.359,33	€ 3.757,16
			Ethical Life Growth	€ 77.052,22	€ 93.895,98	€ 3.699,50
			Ethical Life Balanced Growth	€ 77.052,22	€ 90.859,95	€ 3.579,88
			Ethical Life Conservative	€ 77.052,22	€ 88.939,86	€ 3.504,23
			Ethical Life Short Term	€ 77.052,22	€ 87.992,76	€ 3.466,91
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 154.104,44	€ 191.444,63	€ 7.542,92
			Ethical Life Growth	€ 154.104,44	€ 188.505,73	€ 7.427,13
			Ethical Life Balanced Growth	€ 154.104,44	€ 182.408,41	€ 7.186,89
			Ethical Life Conservative	€ 154.104,44	€ 178.552,30	€ 7.034,96
			Ethical Life Short Term	€ 154.104,44	€ 176.650,25	€ 6.960,02

[5] *Gli importi riportati nella tabella, in conformità con quanto previsto dalle disposizioni della Covip, sono calcolati al lordo della fiscalità che sarà applicata all'atto dell'erogazione della rendita e sono espressi in termini reali. Ciò significa che la simulazione effettuata non considera gli effetti dell'inflazione attesa tanto nel calcolo della colonna "Posizione finale" quanto in quella "Rendita annua". L'esposizione di detti valori in termini reali consente una migliore percezione del tasso di sostituzione atteso derivante dal confronto tra la rendita annua attesa ed il reddito lordo odierno.*
Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

⚠	***AVVERTENZA**: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Euregio+ né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione*
📖	*Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo: https://www.euregioplus.com/sites/default/files/Files/Profi/documentazione/Metodologiacalcoloprestazioni.pdf.* *Sul sito web di Euregio+ (https://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura*

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il "**Modulo di adesione**".
L'adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte dell'aderente. Entro 15 giorni dalla ricezione del modulo, Euregio+ ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della tua partecipazione. A partire da tale data, potrai effettuare il versamento della prima contribuzione.
In caso di adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza, disporrai di un termine di 30 giorni – decorrenti dalla data di sottoscrizione dell'adesione ovvero dalla data di ricezione della stessa da parte della SGR o del Distributore, se successiva - per recedere senza l'applicazione di costi di recesso e senza dover indicare il motivo. Il recesso dovrà essere comunicato alla SGR o al Distributore con lettera raccomandata A/R o PEC.

Se al momento dell'adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza avrai dato il tuo consenso all'immediata esecuzione dell'iscrizione al Fondo, nel caso in cui tu richieda il recesso, il Fondo provvederà a liquidare la tua posizione utilizzando il valore unitario della quota del comparto determinato, con le modalità previste dall'art. 10 del Regolamento del Fondo, il giorno di valorizzazione successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Euregio+ ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.
Euregio+ mette inoltre a tua disposizione, nell'area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.
In caso di necessità, puoi contattare Euregio+ telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria ai recapiti che trovi nell'intestazione del presente documento.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PENSPLAN PROFI devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:

EUREGIO PLUS SGR S.P.A.
Funzione di *Compliance*
Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano

oppure trasmesso all'indirizzo euregioplus@pec.it (indicando l'oggetto "reclamo all'attenzione della Funzione di *Compliance*") ovvero rivolti ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni.

	Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP (www.covip.it)

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a PENSPLAN PROFI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PENSPLAN PROFI.
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).

	Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'area pubblica del sito web (https://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/documentazione-generale). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare