

PROFILO GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	6.254.268,12
Soggetto gestore:	Le risorse del profilo sono interamente investite nel comparto garantito

Per le informazioni relative alle tavole sotto riportate si faccia riferimento al COMPARTO GARANTITO

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)¹⁰



Benchmark dal 1^a luglio 2012 ad oggi: tasso di rivalutazione del TFR netto

In precedenza,

- 95% JP Morgan EGBI 1-5 anni
- 5% MSCI EMU con dividendi reinv.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in

¹⁰ Le serie storiche di portafoglio e benchmark sono indicate dal 2007, anno di introduzione profilo

relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	0,40%	0,33%	0,39%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,36%	0,30%	0,35%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,04%	0,03%	0,04%
Oneri di gestione amministrativa	0,53%	0,46%	0,43%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,18%	0,20%	0,21%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,05%	0,05%	0,07%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,30%	0,21%	0,15%
TOTALE GENERALE	0,93%	0,79%	0,82%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.