

POLITICA DI INVESTIMENTO

Il comparto investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed azionaria ed in quote di OICR che prevedono l'investimento in strumenti obbligazionari ed azionari. In ogni caso il comparto potrà investire residualmente in OICR immobiliari e in strumenti finanziari connessi alle commodities. Gli strumenti finanziari sono principalmente denominati in Euro. La duration massima del Comparto è pari a 5 anni. L'esposizione massima azionaria detenibile è pari al 60%.

CARATTERISTICHE

| | |
|---|--|
| Classe quota | Agevolata |
| Destinatari | Aderenti a particolari accordi collettivi |
| Tipologia di investimento | FPA Bilanciato |
| Orizzonte temporale | MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento) |
| Parametro di riferimento (c.d. Benchmark) | 60% Bloomberg Series-E Euro Govt All > 1 Yr, 40% Bloomberg Europe Developed Markets Large & Mid Cap Net Return Index EUR |
| Valorizzazione del fondo (NAV) | Quindicinale |
| Valuta di denominazione | Euro |
| Gestori | Gianni Filomeni, Michela Parente |

SOSTENIBILITA'

8

Prodotto che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'Art.8 del Regolamento SFDR. Per approfondimenti sulla sostenibilità si rimanda al sito www.sellasgr.it.

MODALITA' DI ADESIONE

| | |
|---|---|
| Data inizio collocamento | 13/09/2013 |
| TFR, Contributi Dipendenti, Aziendali e welfare | Consentiti |
| Versamenti Personali | Consentiti |
| SWITCH | Riallocazione del portafoglio e/o dei flussi contributivi, ogni 12 mesi |
| IBAN | IT20A0500001600CC0016909600 |

COSTI

| Principali costi a carico dell'aderente | |
|--|-------------------|
| Spese adesione | Non prevista |
| Spese su Anticipazioni, Trasferimenti in uscita e Riscatti | 25 Euro a pratica |
| Spese annue | 20 Euro |
| Principali costi a carico del Fondo | |
| Provvigione di gestione su base annua | 0,6% |
| Commissione di performance | Non prevista |

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Alcune voci di spesa non vengono applicate in presenza di specifici accordi collettivi. Per il dettaglio completo si rimanda alla Nota Informativa.

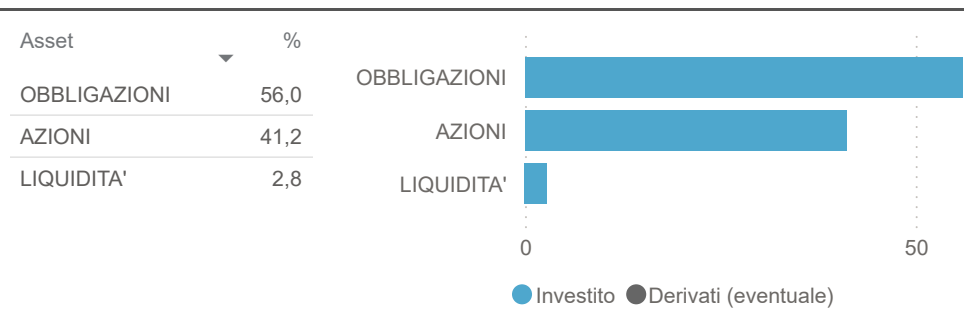
Bilanciato A

EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

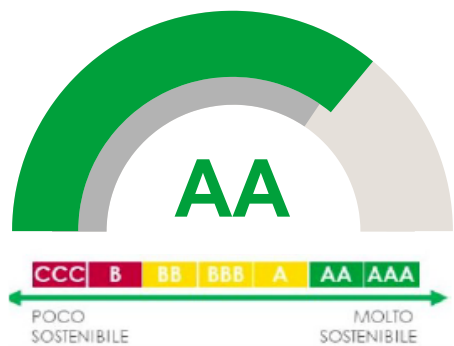
INFORMAZIONI DI PRODOTTO

| | |
|-------------------------|-------------|
| AUM Fondo (€) | 177.036.732 |
| AUM Classe (€) | 33.070.072 |
| N. titoli portafoglio | 1,097K |
| Modified Duration | 3,95 |
| Yield To Maturity (YTM) | 1,75 |

ASSET ALLOCATION



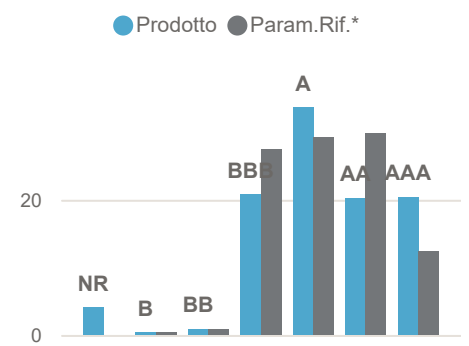
RATING ESG PRODOTTO



RATING ESG PILLAR

| | E | S | G |
|-------------|------|------|------|
| Prodotto | 6.59 | 6.42 | 6.55 |
| Param.Rif.* | 6.26 | 6.67 | 6.64 |

RATING ESG ALLOCAZIONE (%)

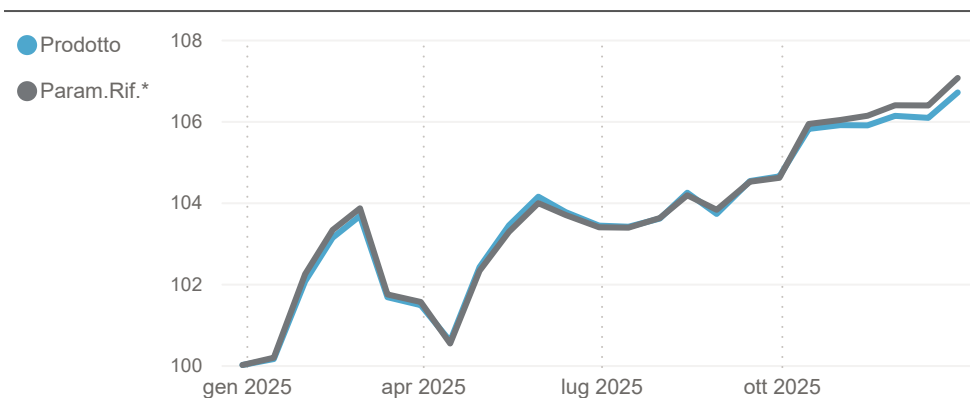


RENDIMENTI STORICI (%)

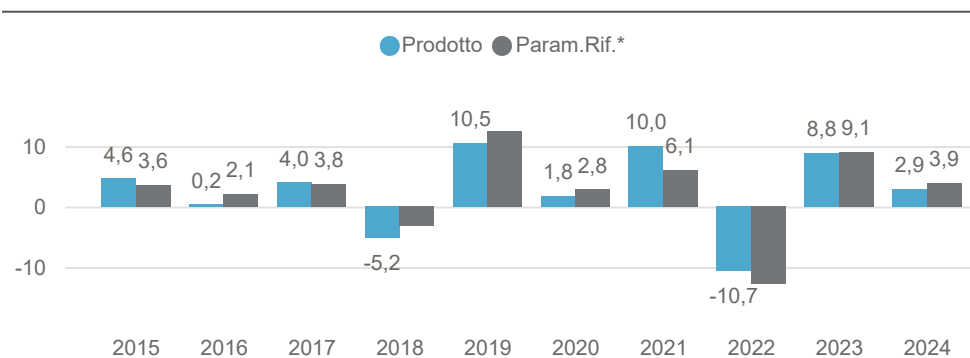
| Periodo | Prodotto | Param.Rif.* |
|---------|----------|-------------|
| 1 ANNO | 6,70 | 7,05 |
| 3 ANNI | 19,48 | 21,27 |
| 5 ANNI | 17,43 | 12,13 |
| 10 ANNI | 30,45 | 32,78 |

(*) Param.Rif.= Benchmark

ANDAMENTO ULTIMI 12 MESI (Base 100)



RENDIMENTI ANNI SOLARI (%)



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Dati di portafoglio e performance, espressi in percentuale, al 30/12/2025 . Le performance sono espresse al netto degli oneri fiscali. Fonte interna Sella SGR

Bilanciato A

EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

AREE GEOGRAFICHE

| Area | % |
|-----------------|------|
| EURO | 51,2 |
| ITALIA | 17,8 |
| EUROPA | 14,1 |
| USA | 1,9 |
| PAESI EMERGENTI | 0,4 |
| PACIFICO | 0,3 |

PRINCIPALI PAESI

| Paese | % |
|---------------------------|------|
| ITALIA | 18,4 |
| FRANCIA | 18,0 |
| GERMANIA | 12,4 |
| SPAGNA | 8,2 |
| REGNO UNITO | 7,5 |
| CEE (COMUNITA' ECONOMI... | 6,8 |
| PAESI BASSI | 6,4 |

PRINCIPALI SETTORI

| Settore | % |
|---------------------|------|
| OBBL. GOV./SOVR. | 46,8 |
| FINANZA | 15,1 |
| INDUSTRIA | 7,4 |
| SALUTE | 6,0 |
| CONSUMI CICLICI | 4,1 |
| CONSUMI NON CICLICI | 3,8 |
| TECNOLOGIA | 3,5 |

PRINCIPALI VALUTE

| Valuta | % |
|--------|-------|
| EUR | 86,18 |
| GBP | 7,51 |
| CHF | 4,94 |
| DKK | 0,93 |
| SEK | 0,31 |
| NOK | 0,11 |
| USD | 0,02 |

PRINCIPALI TITOLI

| Titolo | % |
|---------------------------------------|-----|
| BTP 2,700% 2025-01/10/2030 | 2,4 |
| FRANCE GOVT 2,7% 25.02.2031 | 2,2 |
| EUROPEAN UNION 3.125% 2023/05.12.2028 | 2,1 |
| EUROPEAN UNION 3,375% 2025-12/12/2035 | 2,1 |
| BTPS 3,850% 2025-01/10/2040 | 2,1 |
| INVESTIMENTI AZIONARI ITALIA CL.C | 2,0 |
| BTPS 3,6% 01.10.2035 | 2,0 |
| FRANCE O.A.T. 4,75% 2003/25.4.2035 | 1,8 |
| FRANCE GOVT 3,600% 2025-25/05/2042 | 1,6 |
| ASML HLDG NV NEW | 1,5 |

Dati di portafoglio al 30/12/2025
Tutti i pesi del portafoglio sono in percentuale sul patrimonio. Le esposizioni azionarie includono l'effetto dei derivati azionari. Le esposizioni obbligazionarie, ad eccezione di YTM e Duration, non includono l'effetto dei derivati. Le esposizioni valutarie includono l'effetto dei derivati Forex.
Fonte interna Sella SGR.

L'investimento riguarda l'acquisizione di quote o azioni in un fondo e non in una determinata attività sottostante quali obbligazioni o azioni di una società, che sono solo le attività di proprietà del fondo. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro. 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 sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa e nel regolamento, disponibili sul sito e presso i collocatori.