

# Obbligazionario Garantito A

## EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

Sella  
SGR

### POLITICA DI INVESTIMENTO

Il comparto investe in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria ed in quote di OICR che investono negli stessi strumenti. Può investire in misura residuale in strumenti di natura azionaria ed in quote di OICR relativi, ed in OICR immobiliari. Gli strumenti sono principalmente in Euro. L'esposizione massima azionaria detenibile è pari al 10%. La politica è idonea alla gestione del conferimento tacito del TFR, nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente.

### CARATTERISTICHE

|   |   |
|---|---|
| Classe quota                              | Agevolata   |
| Destinatari                               | Aderenti a particolari accordi collettivi   |
| Tipologia di investimento                 | FPA Garantito La garanzia prestata da Sella SGR, garantisce che la posizione individuale non potrà essere inferiore ai contributi netti versati nel comparto. Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei casi previsti dal regolamento: prestazione pensionistica, decesso, invalidità permanente, riscatto per inoccupazione superiore a 48 mesi. |
| Orizzonte temporale                       | BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)   |
| Parametro di riferimento (c.d. Benchmark) | 25% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills 0-3 mesi, 70% Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt 1-3 Yr, 5% Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return in EUR   |
| Valorizzazione del fondo (NAV)            | Quindicinale  |
| Valuta di denominazione                   | Euro  |
| Gestori                                   | Gianni Filomeni,  |

### 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](http://www.sellasgr.it).

### MODALITA' DI ADESIONE

|   |   |
|---|---|
| Data inizio collocamento                        | 13/09/2013  |
| TFR, Contributi Dipendenti, Aziendali e welfare | Consentiti  |
| Versamenti Personalini                          | 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 | 0,45%        |
| 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.

# Obbligazionario Garantito A

## EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

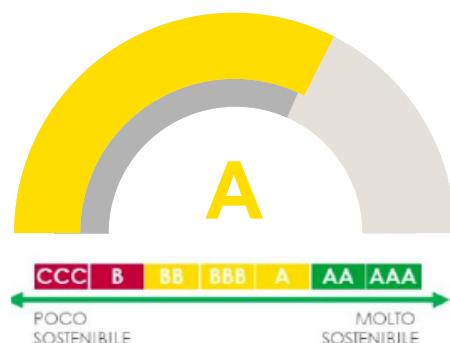
### INFORMAZIONI DI PRODOTTO

|                         |             |
|-------------------------|-------------|
| AUM Fondo (€)           | 198.129.826 |
| AUM Classe (€)          | 30.000.000  |
| N. titoli portafoglio   | 1.421K      |
| Modified Duration       | 1,47        |
| Yield To Maturity (YTM) | 2,13        |

### ASSET ALLOCATION



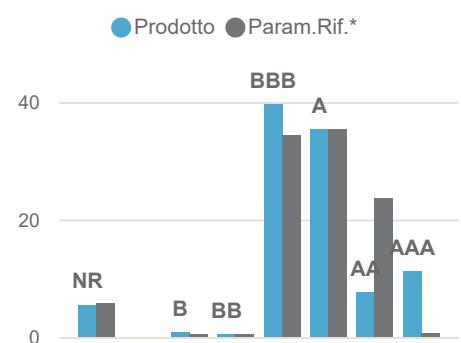
### RATING ESG PRODOTTO



### RATING ESG PILLAR

|             | E    | S    | G    |
|-------------|------|------|------|
| Prodotto    | 6.24 | 7.05 | 6.41 |
| Param.Rif.* | 5.94 | 7.44 | 6.62 |

### RATING ESG ALLOCAZIONE (%)

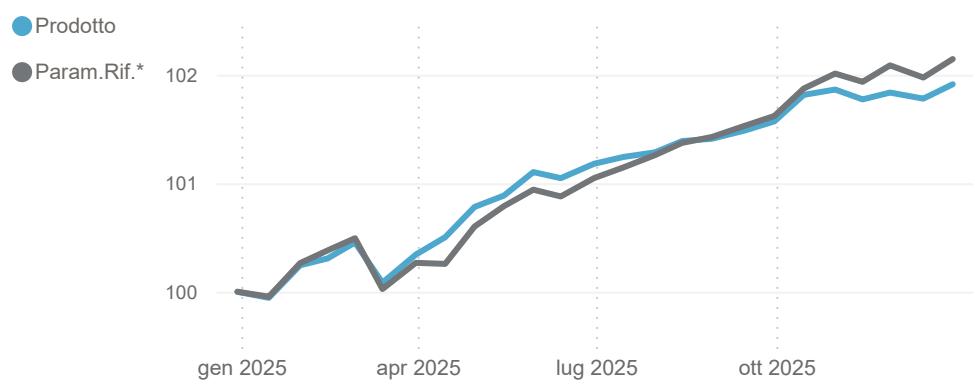


### RENDIMENTI STORICI (%)

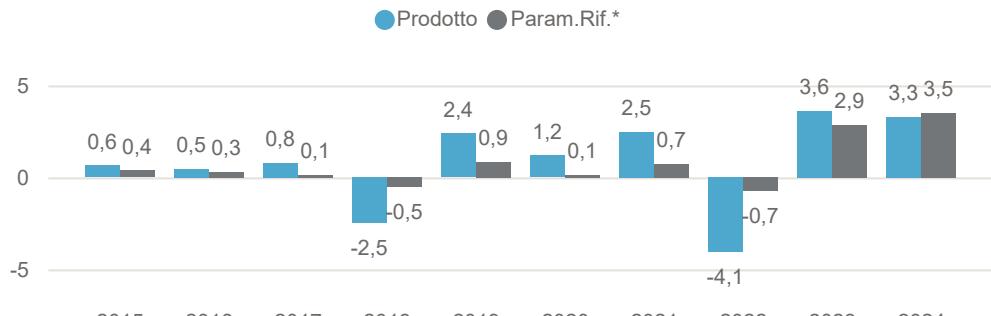
| Periodo | Prodotto | Param.Rif.* |
|---------|----------|-------------|
| 1 ANNO  | 1,91     | 2,14        |
| 3 ANNI  | 9,05     | 8,74        |
| 5 ANNI  | 7,19     | 8,76        |
| 10 ANNI | 9,64     | 9,57        |

(\*) 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

# Obbligazionario Garantito A

## EURORISPARMIO FONDO PENSIONE

### AREE GEOGRAFICHE

| Area            | %    |
|-----------------|------|
| EURO            | 36,6 |
| ITALIA          | 36,2 |
| USA             | 2,2  |
| EUROPA          | 1,5  |
| PACIFICO        | 0,3  |
| PAESI EMERGENTI | 0,0  |

### PRINCIPALI PAESI

| Paese                     | %    |
|---------------------------|------|
| ITALIA                    | 36,7 |
| FRANCIA                   | 17,6 |
| CEE (COMUNITA' ECONOMI... | 12,5 |
| SPAGNA                    | 8,3  |
| GERMANIA                  | 7,4  |
| IRLANDA                   | 3,5  |
| BEI                       | 2,6  |

### PRINCIPALI SETTORI

| Settore             | %    |
|---------------------|------|
| OBBL. GOV./SOVR.    | 82,4 |
| FINANZA             | 5,9  |
| CONSUMI NON CICLICI | 1,4  |
| INDUSTRIA           | 1,2  |
| UTILITÀ             | 0,9  |
| SALUTE              | 0,4  |
| COMUNICAZIONI       | 0,3  |

### PRINCIPALI VALUTE

| Valuta | %     |
|--------|-------|
| EUR    | 99,96 |
| USD    | 0,04  |

### PRINCIPALI TITOLI

| Titolo                                   | %   |
|--|-----|
| BTPS 2,100% 2025-26/08/2027              | 5,4 |
| FRENCH DISCOUNT ZC 09.04.2026            | 5,0 |
| BTPS 3,100% 2024-28/08/2026              | 4,8 |
| BOTS ZC 2025-14/08/2026                  | 4,4 |
| SPAIN BONOS 2,400% 2025-31/05/2028       | 4,4 |
| ISHARES MSCI WORLD SRI ETF (IM)          | 3,3 |
| FRANCE GOVT 2,400% 2025-24/09/2028       | 3,0 |
| EUROPEAN UNION T-BILL ZC 2025-10/04/2026 | 3,0 |
| FRENCH DISCOUNT ZC 2025-15/07/2026       | 3,0 |
| BTP 2,350% 2025-15/01/2029               | 2,5 |

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'adere' 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.