



FPA PENSPLAN PROFI: Il tuo piano oggi per domani

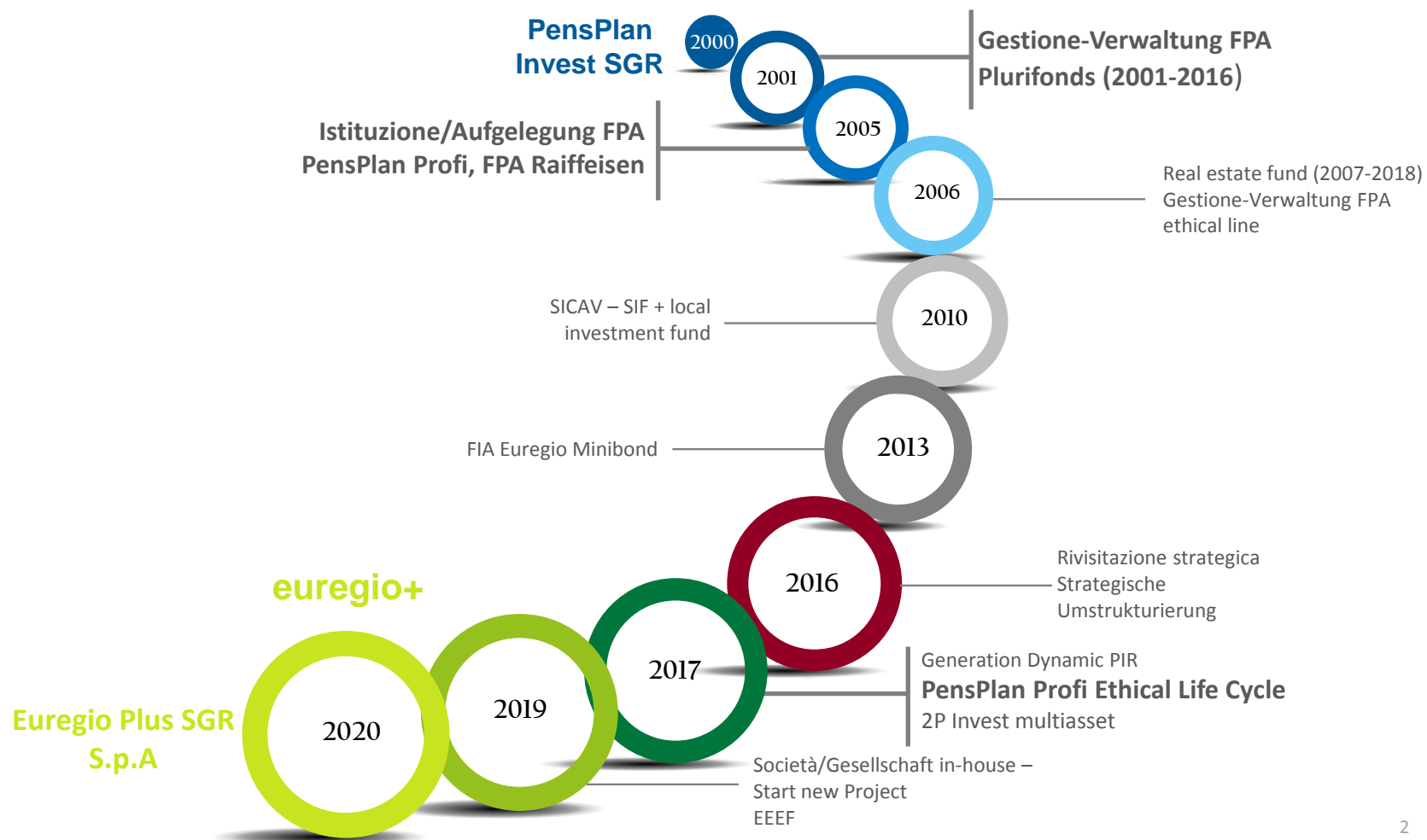
SERGIO LOVECCHIO, Euregio Plus SGR S.p.A.

Bolzano, 29.10.2020

Copyright © 2020 euregio+. All rights reserved.

EUREGIO PLUS SGR S.P.A

TIMELINE





PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CYCLE

Il tuo piano oggi per domani



L'IMPORTANZA DELLA FINANZA ETICA

UN TEMA ATTUALE



Gli effetti finanziari che possono prodursi in conseguenza di un approccio **ESG** (Environmental, Social, Governance) sono rappresentati da un lato da una sostanziale **riduzione della volatilità**, escludendosi settori con elevato rischio di controversie-boicottaggi-modificazioni normative, dall'altro però una minore diversificazione del portafoglio.

Copyright © 2020 euregio+. All rights reserved.

Fattore ESG: una finanza sostenibile per combattere l'impatto di Covid-19

25 Settembre 2020, di Redazione Wall Street Italia

PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Coronavirus, la sostenibilità riduce la volatilità dei fondi pensione

La applicazione dei criteri Esg riducono la volatilità dei portafogli previdenziali dei fondi di categoria
di Andrea Mariani (*) 28 aprile 2020

Economia reale e Esg nel radar dei fondi pensione

21 ottobre 2020

FocusRisparmio

DI LAURA MAGNA

In Europa è cresciuto l'impegno per la finanza sostenibile durante la pandemia

LMF LaMiaFinanza - 21/10/2020 09:51:32 (aggiornato 20/10/2020 17:48:58)

FUNDSPEOPLE

Il Covid-19 ha segnato l'evoluzione degli investimenti ESG

21/10/2020 | Giovanna Vagali |

ETF: nuovo record di asset in gestione sul mercato italiano. Boom di strumenti ESG

20/10/2020 18:42 di Redazione Finanzaonline

L'IMPORTANZA DELLA FINANZA ETICA

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS - SDGS



Il 25 settembre 2015, le Nazioni Unite hanno approvato l'Agenda Globale per lo sviluppo sostenibile e i relativi **17 Obiettivi di sviluppo sostenibile (Sustainable Development Goals – SDGs** nell'acronimo inglese), articolati in 169 Target da raggiungere entro il 2030.

Attraverso questo importante documento, è stato espresso un chiaro giudizio sull'insostenibilità dell'attuale modello di sviluppo, non solo sul piano ambientale, ma anche su quello economico e sociale. In questo modo, ed è questo il carattere fortemente innovativo dell' Agenda ONU 2030, viene definitivamente superata l'idea che la sostenibilità sia unicamente una questione ambientale e si afferma una visione integrata delle diverse dimensioni dello sviluppo.

L'IMPORTANZA DELLA FINANZA ETICA

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS - SDGS



 <p>1 NO POVERTY</p> <p>Goal 1: End poverty in all its forms everywhere</p>	 <p>2 ZERO HUNGER</p> <p>Goal 2: End hunger, achieve food security and improved nutrition and promote sustainable agriculture</p>	 <p>3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING</p> <p>Goal 3: Ensure healthy lives and promote well-being for all at all ages</p>	 <p>4 QUALITY EDUCATION</p> <p>Goal 4: Ensure inclusive and quality education for all and promote lifelong learning</p>	 <p>5 GENDER EQUALITY</p> <p>Goal 5: Achieve gender equality and empower all women and girls</p>
 <p>6 CLEAN WATER AND SANITATION</p> <p>Goal 6: Ensure access to water and sanitation for all</p>	 <p>7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY</p> <p>Goal 7: Ensure access to affordable, reliable, sustainable and modern energy for all</p>	 <p>8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH</p> <p>Goal 8: Promote inclusive and sustainable economic growth, employment and decent work for all</p>	 <p>9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE</p> <p>Goal 9: Build resilient infrastructure, promote sustainable industrialization and foster innovation</p>	 <p>10 REDUCED INEQUALITIES</p> <p>Goal 10: Reduce inequality within and among countries</p>
 <p>11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES</p> <p>Goal 11: Make cities inclusive, safe, resilient and sustainable</p>	 <p>12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION</p> <p>Goal 12: Ensure sustainable consumption and production patterns</p>	 <p>13 CLIMATE ACTION</p> <p>Goal 13: Take urgent action to combat climate change and its impacts</p>	 <p>14 LIFE BELOW WATER</p> <p>Goal 14: Conserve and sustainably use the oceans, seas and marine resources</p>	 <p>15 LIFE ON LAND</p> <p>Goal 15: Sustainably manage forests, combat desertification, halt and reverse land degradation, halt biodiversity loss</p>
 <p>16 PEACE, JUSTICE AND STRONG INSTITUTIONS</p> <p>Goal 16: Promote just, peaceful and inclusive societies</p>	 <p>17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS</p> <p>Goal 17: Revitalize the global partnership for sustainable development</p>			



‘FACCIAMO TREND PER LA SOSTENIBILITÀ DA 18 ANNI’

PensPlan Profi adotta le logiche di investimento responsabile di Etica Sgr: rispetto dell’ambiente, dei diritti umani, investimento nell’economia reale, valorizzazione di imprese e Stati che adottano pratiche virtuose

L'IMPORTANZA DELLA FINANZA ETICA

GENDER EQUALITY



Oggi solo 23 italiani su 100 stanno mettendo da parte dei risparmi per integrare la propria pensione quindi a conti fatti meno di 1 italiano su 4 sta versando in una forma di previdenza integrativa. Così emerge da un progetto di ricerca realizzato da Moneyfarm in collaborazione con Progetica.

Il progetto di ricerca Moneyfarm sottolinea come ancora oggi l'effetto della forbice salariale si esprime sul valore della pensione, soprattutto al crescere dell'età, con differenze comprese tra il 6% e il 21%, con una pensione media di 1.438€ per gli uomini e di 1.236€ per le donne, equivalente ad una forchetta del 16%.

FONTI

- <https://www.lamiainanza.it/2020/10/allarme-pensioni-in-italia-milioni-di-lavoratori-in-pensione-con-meta-dello-stipendio-le-donne-fino-al-20-in-meno-degli-uomini/>, 27/10/2020
- https://www.financialounge.com/news/2018/11/28/finanza-sostenibile-donne-connubio/?refresh_CE, 28/11/2018



PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CYCLE

Il tuo piano oggi per domani



ETHICAL LIFE CYCLE

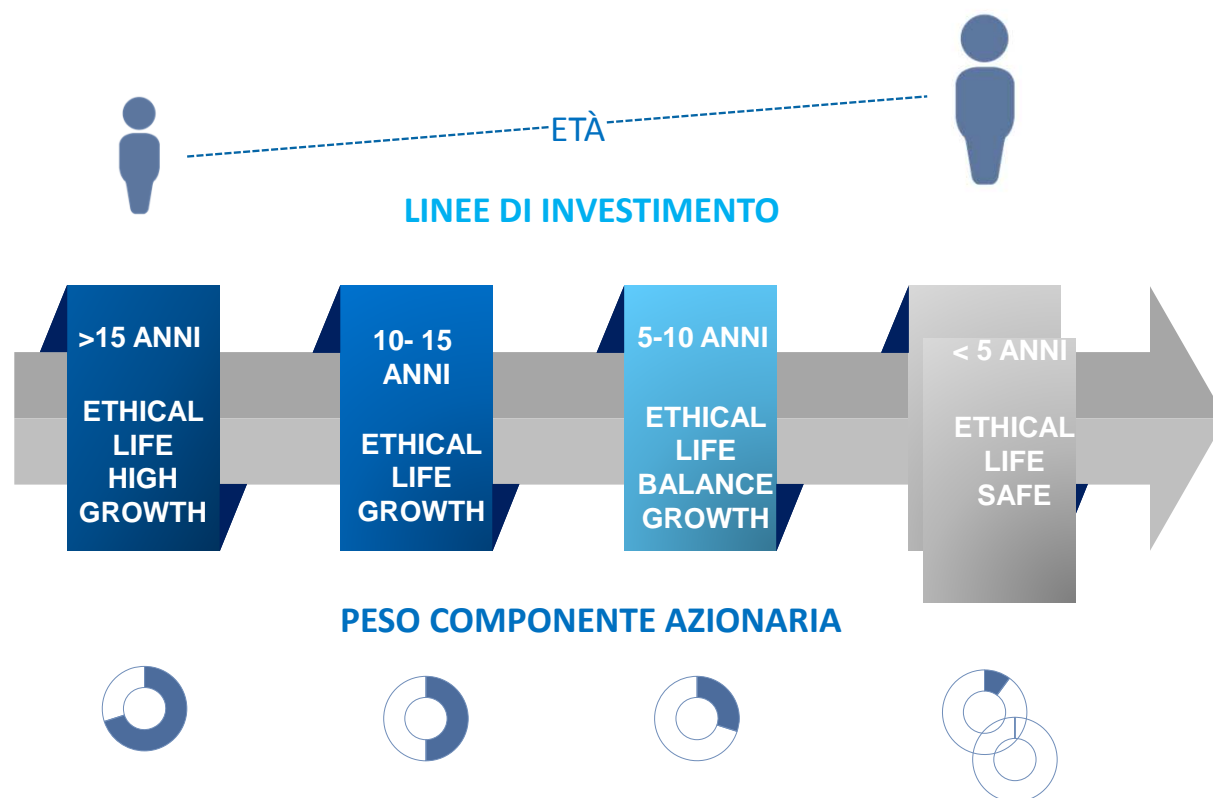
LIFE CYCLE – UN SERVIZIO DI CONSULENZA PERSONALIZZATA



Il servizio di consulenza “LIFE CYCLE” definisce lo scenario ottimale di investimento per l’aderente.

Con l’avvicinarsi dell’età pensionabile il servizio propone una graduale riduzione del rischio finanziario.

In via facoltativa e gratuita il fondo mette a disposizione, a step determinati, una serie di avvisi automatici che suggeriscono una riallocazione delle risorse



IL TUO CONTRIBUTO DI SOLIDARIETA'

PROGETTI DI MICROFINANZA E INIZIATIVE CROWDFUNDING



Banca Etica da oltre 20 anni destina quota parte dei fondi raccolti per iniziative di microcredito e microfinanza intesi come strumenti efficaci di sviluppo imprenditoriale, sociale e di lotta alla povertà. Grazie alla partnership con European Microfinance Network (EMN)¹⁸, Banca Etica promuove un quadro normativo favorevole nell'Unione Europea e negli Stati Membri.

L'adesione al Fondo comporta 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



Nella grande maggioranza dei casi i clienti affidati sono privati o imprese individuali. Questi due gruppi sono rappresentati per il 37% da donne.


FONTI

- Report di Impatto 2020 – Banca Etica


PREVIDENZA COMPLEMENTARE ETICA

PERCHÈ ADERIRE AL FONDO PENSIONE PENSPLAN PROFI?




 **Maggiore disponibilità economica per la tua vecchiaia grazie alla costituzione di una pensione integrativa, in aggiunta alla pensione pubblica con la possibilità di usufruire di agevolazioni fiscali**



 **Investiamo nel sostenibile con possibilità di scegliere tra i diversi comparti a seconda della tua propensione al rischio e all'orizzonte temporale di investimento**



 **Investiamo da subito per i nostri figli. Gli under 18 sono esentati dal versamento delle spese annue amministrative direttamente a carico dell'aderente. Tale agevolazione è valida per gli anni antecedenti all'anno di compimento della maggiore età.**



PREVIDENZA COMPLEMENTARE ETICA QUALCHE ESEMPIO?







Versamento a favore della figlia
50 euro/mese
Pensione: 3.500-3.800 euro



Versamento per la propria pensione
2.500 euro/anno (a partire da 25 anni)
Pensione pubblica: ?
Pensione integrativa 8.200-8.700 euro/anno
GAP: ?

Compila il questionario

Sesso	Maschio	Femmina	
Anno di nascita	1940	2015	
Mese di nascita	1	12	
Giorno di nascita	1	31	
Anno di inizio attività lavorativa	2001	2001	
Mese di inizio attività lavorativa	1	12	
Reddito lordo annuo	<input type="text" value="0,00"/> €		
Data prima iscrizione alla Previdenza Complementare	<input type="text" value="29-10-2020"/> 		
Data di adesione al Fondo	<input type="text" value="29-10-2020"/> 		
Trasferimento da altro fondo / posizione già maturata presso il fondo	<input type="text" value="0,00"/> €		
Tipo di adesione	Collettiva	Individuale	
Versamento annuo al fondo	<input type="text" value="600,00"/> €		
Prospettiva di crescita del reddito	Basso	Medio	Alto
Tipo rendita	VITALIZIA 		
Perc. erogazione rendita	50,00 %	100,00 %	
Tipo lavoratore	Lib. prof.	Dip. privato	Dip. pubb.
Tipo profilo di investimento	Ethical Life High Growth 		

Risultati della simulazione

	Pensione anticipata	Pensione di vecchiaia
Età pensionamento stimata	66 anni e 9 mesi	69 anni e 9 mesi
Rendita stimata da pensione complementare vitalizia	3.225,36 €	3.945,77 €
Importo pensione stimata	0,00 €	0,00 €
Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento	0,00 €	0,00 €
Tasso di sostituzione		

La mia pensione complementare standardizzata ([./pdf/pes_it.pdf?v=08112019091858986](#))

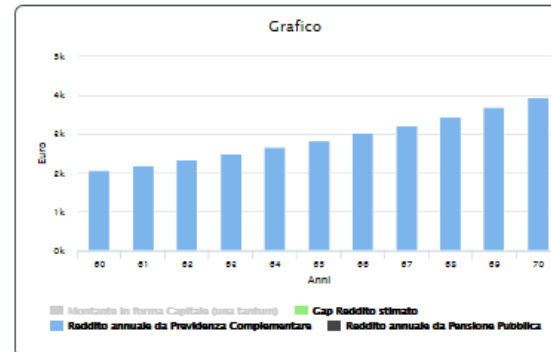
La mia pensione complementare personalizzata

Istruzioni per la redazione del documento "La mia pensione complementare" ([./pdf/istruzioniCovip_it.pdf?v=08112019091858986](#))

[Mostra maggiori informazioni](#)



Grafico della simulazione



Andamento della copertura previdenziale

Età	Versamenti lordi	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale	Rendita lorda vitalizia
60	1.026,85 €	43.711,47 €	66.212,10 €	2.070,45 €
61	1.037,11 €	44.748,59 €	68.311,08 €	2.201,67 €
62	1.047,49 €	45.796,08 €	70.454,26 €	2.342,60 €
63	1.057,96 €	46.854,04 €	72.642,44 €	2.493,82 €
64	1.068,54 €	47.922,58 €	74.876,46 €	2.657,36 €
65	1.079,23 €	49.001,80 €	77.157,14 €	2.832,44 €
66	1.090,02 €	50.091,82 €	79.485,36 €	3.021,23 €
67	1.100,92 €	51.192,74 €	81.861,98 €	3.225,36 €
68	1.111,93 €	52.304,67 €	84.287,89 €	3.446,53 €
69	1.123,05 €	53.427,71 €	86.764,00 €	3.685,73 €
70	1.134,28 €	54.561,99 €	89.291,21 €	3.945,77 €

<https://www.euregioplus.com/it/privati/prodotti/fondo-pensione-aperto-pensplan-profi/valore-e-rendimento>

FPA PENSPLAN PROFI

RICOMINCIAMO DALLA FINANZA SOSTENIBILE



RISPARMIA PER IL TUO DOMANI

Risparmiamo oggi per una qualità della nostra vita domani, adeguata alle nostre esigenze e alle nostre attese future

COGLI LE OPPORTUNITÀ

Possiamo cogliere importanti agevolazioni statali e regionali che ci aiutano a costruire un patrimonio previdenziale



PIANIFICA: THE SOONER, THE BETTER

Aderiamo sin da subito ad un fondo pensione, come giovani o come genitori per i nostri figli. Prima è, meglio è.

IL FUTURO HA UN GRANDE FUTURO

Possiamo contribuire all'investimento sostenibile e responsabile in emittenti virtuosi senza rinunciare al rendimento

FPA PENSPLAN PROFI

RICOMINCIAMO DALLA FINANZA SOSTENIBILE



DISCLAIMER



Il presente documento ha unicamente una finalità informativa e non costituisce sollecitazione del pubblico risparmio, né un'offerta, una raccomandazione all'investimento di strumenti finanziari e/o di qualsiasi tipologia di servizi di investimento o altro servizio.

Le informazioni contenute nel presente documento non costituiscono consulenza in materia economica, legale, fiscale o di altra natura, né si prestano quale base per prendere decisioni d'investimento o di altra natura.

È vietata la riproduzione, la divulgazione, la trasmissione o pubblicazione del presente documento in qualsiasi formato, senza la preventiva autorizzazione scritta di Euregio Plus SGR. Le informazioni contenute nel presente documento sono riservate e non possono essere condivise con soggetti terzi.



Sergio Lovecchio

Mail to:
slovecchio@euregioplus.com