

# COREPENSION GARANTITO

REPORT  
MENSILE

30/04/2026

## ■ Categoria Covip: **Garantito**

### Informazioni chiave (Fonte : Amundi)

Valore quota (NAV) : **5,003 ( EUR )**  
Data di valorizzazione : **30/04/2026**  
Patrimonio in gestione : **142,95 ( milioni EUR )**  
Benchmark : **Nessun Benchmark**  
Valuta di riferimento della classe : **EUR**  
Frequenza di calcolo della quota : **Quindicinale**

### Obiettivo di investimento

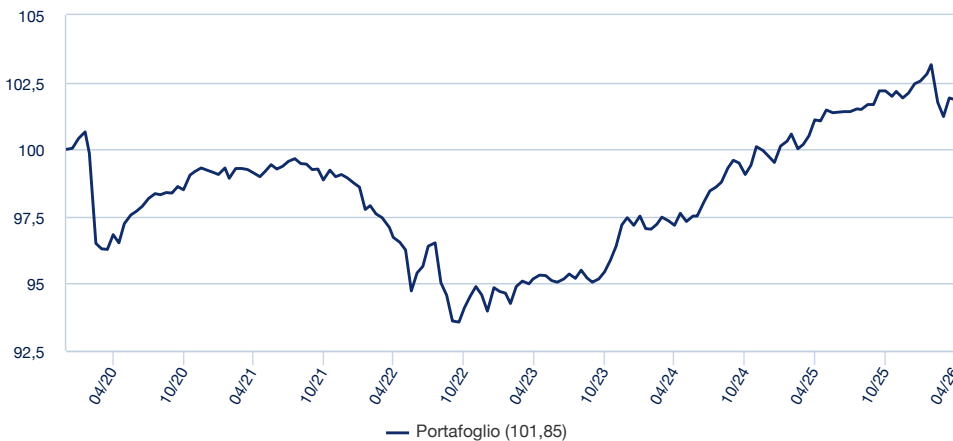
Il Comparto ha come **obiettivo realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR in un orizzonte temporale di breve periodo**. La presenza della garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio. Il Comparto investe, in proporzioni flessibili, in strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria nel rispetto dei seguenti limiti:  
**Strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria** (possibili ampie diversificazioni anche geografiche): almeno il 70% del patrimonio del Comparto e posso raggiungere il 100% dello stesso;  
**Strumenti finanziari di natura azionaria** (possibili ampie diversificazioni anche geografiche): massimo 30% del patrimonio del Comparto;  
**Strumenti finanziari collegati al rendimento di materie prime**: massimo 5% del patrimonio del Comparto.

### Ulteriori informazioni (Fonte : Amundi)

Società di gestione : **Amundi SGR S.p.A**  
Banca depositaria : **SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.**  
Agente amministrativo : **PREVINET**

### Performance (Fonte : Fund Admin) - I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

#### Evoluzione della performance (base 100) \* dal 30/12/2019 al 30/04/2026 (Fonte : Fund Admin)



#### Performance \* (Fonte : Fund Admin)

| A partire dal      | Da inizio anno | 1 mese     | 3 mesi     | 1 anno     | 3 anni     | 5 anni     | Da inizio gestione |
|--------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------------|
| 30/12/2025         | 31/03/2026     | 30/01/2026 | 30/04/2025 | 28/04/2023 | 30/04/2021 | 15/05/2018 |                    |
| <b>Portafoglio</b> | -0,24%         | 0,62%      | -0,68%     | 0,75%      | 7,02%      | 2,75%      | 1,69%              |

#### Performance annuale \* (Fonte : Fund Admin)

|                    | 2025  | 2024  | 2023  | 2022   | 2021   | 2020   | 2019  | 2018 | 2017 | 2016 |
|--------------------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|------|------|------|
| <b>Portafoglio</b> | 2,35% | 2,36% | 3,70% | -5,02% | -0,29% | -0,77% | 2,53% | -    | -    | -    |

\* Le performance sono al netto degli oneri fiscali e al netto di costi/commissioni.

Le performance riportate si riferiscono a periodi completi di 12 mesi per ciascun anno civile. Le performance passate non sono indicative delle performance future. Il valore degli investimenti può variare al rialzo o al ribasso in base all'evoluzione dei mercati.

#### Caratteristiche principali (Fonte : Amundi)

Categoria giuridica : **Fondo Pensione Aperto**  
Prima data di NAV : **30/04/2018**  
Orizzonte d'investimento minimo consigliato : **3 anni**

#### Spese (Fonte : Amundi)

Costo amministrativo annuo : **20 Euro**  
Adesione : **non prevista**  
Riscatto/Trasferimento : **10 Euro**  
Anticipazione : **10 Euro**  
Riallocazione (switch) della posizione individuale : **5 Euro**  
Riallocazione (switch) del flusso contributivo : **5 Euro**

#### Commissioni (Fonte : Amundi)

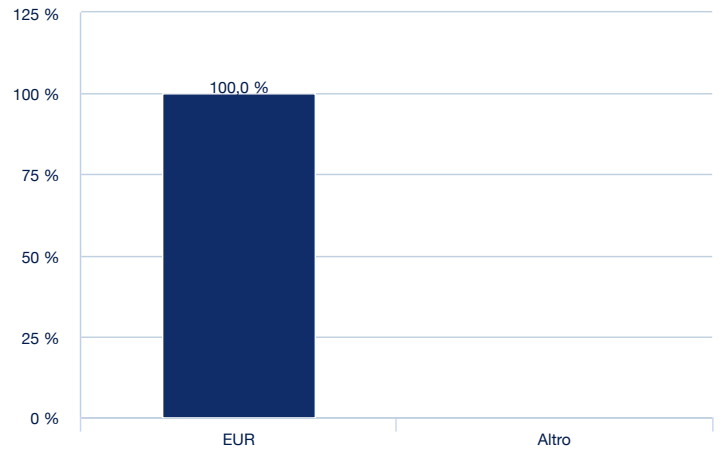
Commissioni di gestione massima applicabile : **0,80%**  
Commissioni legate al rendimento : **No**

Composizione del portafoglio (Fonte : Amundi)

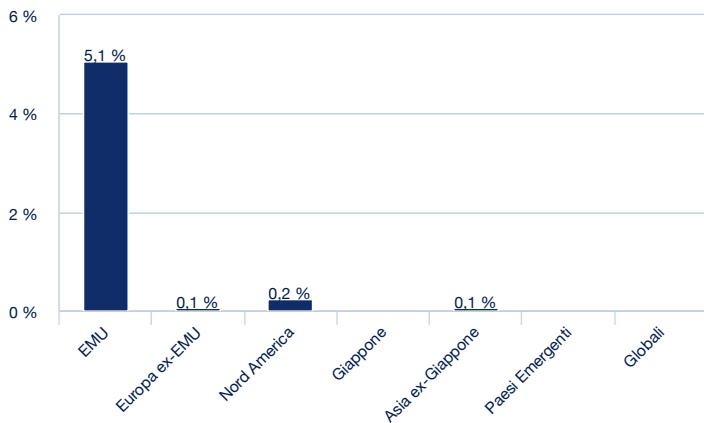
|                                  | Esposizione Lorda | Esposizione Netta |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Azionario</b>                 | 5,48%             | 5,48%             |
| Titoli                           | 5,48%             | 5,48%             |
| <b>Obbligazionario/Monetario</b> | 93,28%            | 93,28%            |
| Titoli a medio/lungo termine     | 83,49%            | 83,49%            |
| Titoli a breve termine           | 9,79%             | 9,79%             |
| <b>Volatilità</b>                | -                 | -                 |
| <b>Liquidità</b>                 | 1,24%             | 1,24%             |
| <b>Altro</b>                     | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>                    | 100%              | 100%              |

Esposizione Lorda % : peso non comprensivo dell'esposizione in strumenti derivati eventualmente presenti.  
Esposizione Netta % : peso comprensivo dell'esposizione su strumenti derivati. Il totale dell'esposizione del portafoglio potrebbe differire da 100% in presenza di derivati.

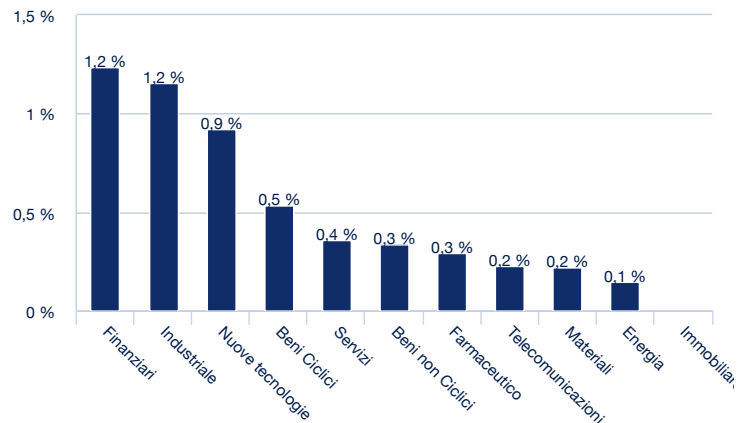
Ripartizione del portafoglio per valuta (Fonte : Amundi)



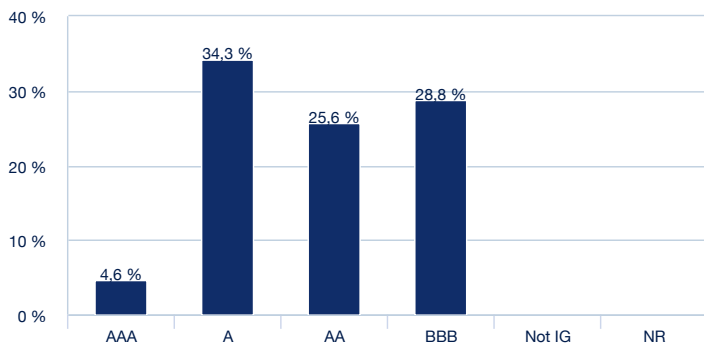
Componente Azionaria – Ripartizione per Area Geografica (inclusi i derivati) (Fonte : Amundi)



Componente Azionaria – Ripartizione per Settore (inclusi i derivati) (Fonte : Amundi)



Componente Obbligazionaria – Ripartizione titoli per rating (Fonte : Amundi)



Il rating attribuito a ciascun titolo è il più alto (Max Rating) tra quelli disponibili delle principali agenzie di rating (S&P, Moody's, Fitch).

Modified duration in anni (inclusi i derivati) (Fonte : Amundi)

Fondo 3,01

La Modified Duration (in punti) rappresenta la variazione percentuale del prezzo a fronte di un'evoluzione dell'1% del tasso di riferimento.

Principali strumenti in portafoglio (Fonte : Amundi)

|               | Titolo               | Portafoglio   |
|---------------|----------------------|---------------|
| FR0013516549  | OAT % 11/30 OAT      | 8,66%         |
| FR001400AIN5  | OAT 0.75% 02/28 OAT  | 6,78%         |
| ES0000012108  | SPAIN % 01/28        | 6,03%         |
| FR0012993103  | OAT 1.5% 5/31        | 5,92%         |
| IT0005403396  | BTPS 0.95% 08/30 10Y | 5,78%         |
| <b>Totale</b> | -                    | <b>33,16%</b> |

## Terminologia ESG

### Investimenti Socialmente Responsabili (ISR)

L'Investimento Socialmente Responsabile (ISR) è la pratica secondo la quale considerazioni di ordine ambientale, sociale o etico vengono introdotte nel processo decisionale di scelta o di mantenimento di un investimento, nonché nell'esercizio dei diritti connessi alla proprietà dei titoli.

L'ISR, dunque, introduce nel sistema di valutazione dei dati finanziari l'attenzione ad elementi non finanziari, fino a poco tempo fa non considerati nelle analisi economico-finanziarie tradizionali. Questa integrazione extra-finanziaria è comunemente conosciuta con l'acronimo ESG.

### Criteri ESG

Attraverso i criteri ESG Amundi prende in considerazione gli aspetti ambientali, sociali e di governance nei processi decisionali di investimento, al fine di misurare le prestazioni in termini di sostenibilità degli emittenti pubblici e privati.

"E" è l'abbreviazione di Environment, ovvero fattori ambientali quali i livelli di consumo di energia, gas e acqua, la gestione dei rifiuti etc.

"S" è l'abbreviazione di Social, ovvero fattori sociali in termini di diritti umani, salute, qualità delle condizioni lavorative etc.

"G" è l'abbreviazione di Governance, ovvero fattori quali l'indipendenza del consiglio di amministrazione, protezione dei diritti degli azionisti etc.

## ISR secondo Amundi

Scala di valutazione

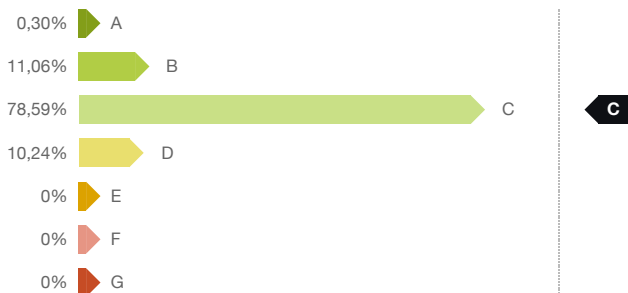


Scala di valutazione – Regole

## Punteggio medio ESG del portafoglio del Fondo e confronto con il punteggio ESG medio del suo universo di investimento

Amundi esamina il comportamento delle imprese in una triplice prospettiva: ambientale, sociale e di governance (ESG). Il punteggio medio ESG del Fondo è calcolato come la media ponderata sull'attivo dei punteggi ESG degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio.

### Del Portafoglio



### Valutazione in base ai criteri ESG (Fonte : Amundi)

|                |   |
|----------------|---|
| Environment    | C |
| Sociale        | C |
| Governance     | C |
| Rating Globale | C |

### Copertura della Analisi ESG<sup>1</sup> (Fonte : Amundi)

|                     |      |
|---------------------|------|
| Numero di emittenti | 126  |
| % del portafoglio   | 100% |

<sup>1</sup> in caso del deterioramento della notazione di un'emittente in E, F o G, il gestore dispone di un termine di 3 mesi per vendere il titolo. Una tolleranza è autorizzata per i fondi buy and hold

## Rating ESG - Migliori 5

|                       | Emittente             | Peso % (PTF) |
|-----------------------|-----------------------|--------------|
| PUBLICIS GROUPE SA    | PUBLICIS GROUPE SA    | 0,30%        |
| SCHNEIDER ELECTRIC SE | SCHNEIDER ELECTRIC SE | 0,19%        |
| LEGRAND SA            | LEGRAND SA            | 0,09%        |
| ASR NEDERLAND NV      | ASR NEDERLAND NV      | 0,08%        |
| GENERALI              | GENERALI              | 0,05%        |

## Rating ESG - Peggiori 5

|                                | Emittente                      | Peso % (PTF) |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------|
| LVMH-MOET HENNESSY LOUIS VUITT | LVMH-MOET HENNESSY LOUIS VUITT | 0,94%        |
| BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIEN | BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIEN | 0,04%        |
| ANHEUSER-BUSCH INBEV SA/NV     | ANHEUSER-BUSCH INBEV SA/NV     | 0,95%        |
| ENEXIS HOLDING NV              | ENEXIS HOLDING NV              | 0,72%        |
| ROBERT BOSCH FINANCE LLC       | ROBERT BOSCH FINANCE LLC       | 0,50%        |

**Informazioni Legali / Disclaimer**

**Messaggio con finalità puramente informative 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.**  
**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

Per ulteriori informazioni consultare la documentazione informativa disponibile gratuitamente sul sito [www.corepension.it](http://www.corepension.it), presso la sede della SGR e presso i soggetti incaricati della raccolta delle adesioni. Il presente documento non è rivolto ai cittadini o residenti negli Stati Uniti d'America o a qualsiasi "U.S. Person" così come definiti dalla "Regulation S" della Securities and Exchange Commission ai sensi dello US Securities Act del 1933.