

# NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

## EURORISPARMIO

### PREVIDENZA COMPLEMENTARE FONDO PENSIONE APERTO

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 50

Istituito e gestito da SELLA SGR S.p.A., appartenente al gruppo bancario Sella e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A.

### SCHEDA PER ADESIONI SULLA BASE DI ACCORDI COLLETTIVI E DI CONVENZIONAMENTI CON ASSOCIAZIONI DI LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI - CLASSE "A"

(dati aggiornati al 29/3/2019)

La presente Scheda sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle Informazioni chiave per l'aderente, contenute nella Sezione I della Nota informativa.

Le condizioni di costo riportate nella presente scheda si applicano alle:

- adesioni collettive di soggetti appartenenti al gruppo bancario Sella, gruppo di appartenenza di Sella SGR e rispettivi familiari fiscalmente a carico.
- adesioni sulla base di accordi collettivi e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti realizzati dalla Direzione di Sella SGR, e rispettivi familiari fiscalmente a carico.

**AVVERTENZA:** verifica che la Scheda si applichi alla tua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che ti riguarda ti vengano fornite unicamente alla scheda medesima.

#### RENDIMENTI STORICI

	Rendimento netto	Rendimento medio annuo composto (%)		
	Anno 2018	3 anni	5 anni	10 anni
Eurorisparmio Garanzia Inflazione	-2,47%	-0,42%	0,23%	n.d.
Eurorisparmio Obbligazionario	-2,19%	0,10%	1,85%	n.d.
Eurorisparmio Bilanciato	-5,22%	-0,41%	1,86%	n.d.
Eurorisparmio Azionario Europa	-7,18%	-0,40%	1,94%	n.d.
Eurorisparmio Azionario Internazionale	-5,74%	1,02%	4,52%	n.d.

**ATTENZIONE:** i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

La Classe "A" è operativa dal 13 settembre 2013. I rendimenti medi annui composti a 10 anni non sono disponibili.

#### COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	15 euro, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	10,00 euro all'anno prelevata dalla posizione individuale all'atto dell'adesione iniziale ed in occasione della prima valorizzazione della posizione in ciascun anno solare successivo ovvero, qualora non capiente, sui versamenti successivi fino a concorrenza del dovuto. Tali spese si applicano anche nel caso di conversione dell'intera posizione in Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) e senza versamenti contributivi in corso d'anno.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto, con calcolo dei ratei quindicinale <sup>(1)</sup> ):	
Eurorisparmio Garanzia inflazione	0,45% annuo del patrimonio
Eurorisparmio Obbligazionario	0,45% annuo del patrimonio
Eurorisparmio Bilanciato	0,60% annuo del patrimonio
Eurorisparmio Azionario Europa	0,70% annuo del patrimonio
Eurorisparmio Azionario Internazionale	0,70% annuo del patrimonio
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	15 euro
Trasferimento	25 euro

Riscatto	25 euro
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi	20,00 euro all'anno prelevata dalla prima rata di pagamento dell'anno della RITA ovvero, qualora non capiente, dalle rate successive fino a concorrenza del dovuto.
Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.	
<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, remunerazione e svolgimento dell'incarico del Responsabile del Fondo e dell'Organismo di Sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.	

Alle Adesioni Collettive appartenenti al gruppo bancario Sella, gruppo di appartenenza di Sella SGR, non vengono applicate le spese di adesione e le spese annue direttamente a carico dell'aderente previste nella fase di accumulo.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Sezione II "Caratteristiche della forma pensionistica complementare"

### **INDICATORE SINTETICO DEI COSTI**

**Indicatore sintetico dei costi per le adesioni collettive appartenenti al gruppo bancario Sella, gruppo di appartenenza di Sella SGR**

A) Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Eurorisparmio Garanzia Inflazione	0,81%	0,54%	0,50%	0,48%
Eurorisparmio Obbligazionario	0,81%	0,54%	0,50%	0,48%
Eurorisparmio Bilanciato	0,96%	0,69%	0,65%	0,63%
Eurorisparmio Azionario Europa	1,06%	0,79%	0,75%	0,73%
Eurorisparmio Azionario Internazionale	1,06%	0,79%	0,75%	0,73%

B) Piani di investimento programmato	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Anni di permanenza - LifeCycle 60-0	0,96%	0,69%	0,64%	0,55%
Anni di permanenza - LifeCycle 80-0	1,01%	0,74%	0,69%	0,57%
Anni di permanenza - LifeCycle 90-0	1,04%	0,77%	0,72%	0,58%

**Indicatore sintetico dei costi per le adesioni sulla base di accordi collettivi e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti realizzati dalla Direzione di Sella SGR**

A) Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Eurorisparmio Garanzia Inflazione	1,30%	0,72%	0,58%	0,50%
Eurorisparmio Obbligazionario	1,30%	0,72%	0,58%	0,50%
Eurorisparmio Bilanciato	1,45%	0,87%	0,73%	0,65%
Eurorisparmio Azionario Europa	1,54%	0,97%	0,83%	0,75%
Eurorisparmio Azionario Internazionale	1,54%	0,97%	0,83%	0,75%

B) Piani di investimento programmato	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Anni di permanenza - LifeCycle 60-0	1,45%	0,87%	0,73%	0,57%
Anni di permanenza - LifeCycle 80-0	1,49%	0,92%	0,78%	0,59%
Anni di permanenza - LifeCycle 90-0	1,52%	0,95%	0,80%	0,60%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo - maschio di 30 anni di età nelle ipotesi di Piani di investimento programmato - che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% (v. la Sezione II "Caratteristiche della forma pensionistica complementare").

**ATTENZIONE: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.**