

# 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.

#### E. SCHEDE DEI COSTI

(in vigore dal 29/3/2019)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a EURORISPARMIO nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a EURORISPARMIO, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

#### **E.1 SINGOLE VOCI DI COSTO**

##### **Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>**

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	15,00 €, 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 € 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 e senza versamenti contributivi in corso d'anno.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto, con calcolo dei ratei quindicinali <sup>(2)</sup> ):	
• Eurorisparmio Garanzia inflazione	0,60% annuo del patrimonio
• Eurorisparmio Obbligazionario	0,80% annuo del patrimonio
• Eurorisparmio Bilanciato	1,20% annuo del patrimonio
• Eurorisparmio Azionario Europa	1,40% annuo del patrimonio
• Eurorisparmio Azionario Internazionale	1,40% annuo del patrimonio
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	15,00 €
Trasferimento	25,00 €
Riscatto	25,00 €
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 € all'anno prelevata dalla prima rata di pagamento dell'anno della RITA ovvero, qualora non capiente, dalle rate successive fino a concorrenza del dovuto.
<sup>(1)</sup> EURORISPARMIO offre agevolazioni di costo per particolari categorie di soggetti aderenti. In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni di costo praticate nei confronti delle adesioni collettive appartenenti al gruppo bancario Sella, gruppo di appartenenza di Sella SGR, e nei confronti delle adesioni sulla base di accordi collettivi e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti realizzati dalla Direzione di Sella sono riportate nella apposita Scheda collettività. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili sul sito web del Fondo nella Scheda collettività.	
<sup>(2)</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.	

#### **E.2 INDICATORE SINTETICO DEI COSTI**

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di EURORISPARMIO, è riportato per ciascun comparto di

investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime 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%.

In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli ISC indicati devono intendersi come le percentuali massime applicabili. In questi casi la misura dell'indicatore è riportata nella scheda collettività disponibile sul sito web del Fondo.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi				
COMPARTI	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Eurorisparmio Garanzia Inflazione	1,45%	0,87%	0,73%	0,65%
Eurorisparmio Obbligazionario	1,64%	1,07%	0,93%	0,85%
Eurorisparmio Bilanciato	2,04%	1,47%	1,33%	1,25%
Eurorisparmio Azionario Europa	2,24%	1,67%	1,53%	1,45%
Eurorisparmio Azionario Internazionale	2,24%	1,67%	1,53%	1,45%
PIANI DI INVESTIMENTO PROGRAMMATO	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Anni di permanenza - LifeCycle 60-0	2,00%	1,43%	1,28%	0,96%
Anni di permanenza - LifeCycle 80-0	2,12%	1,55%	1,40%	1,01%
Anni di permanenza - LifeCycle 90-0	2,18%	1,61%	1,46%	1,04%

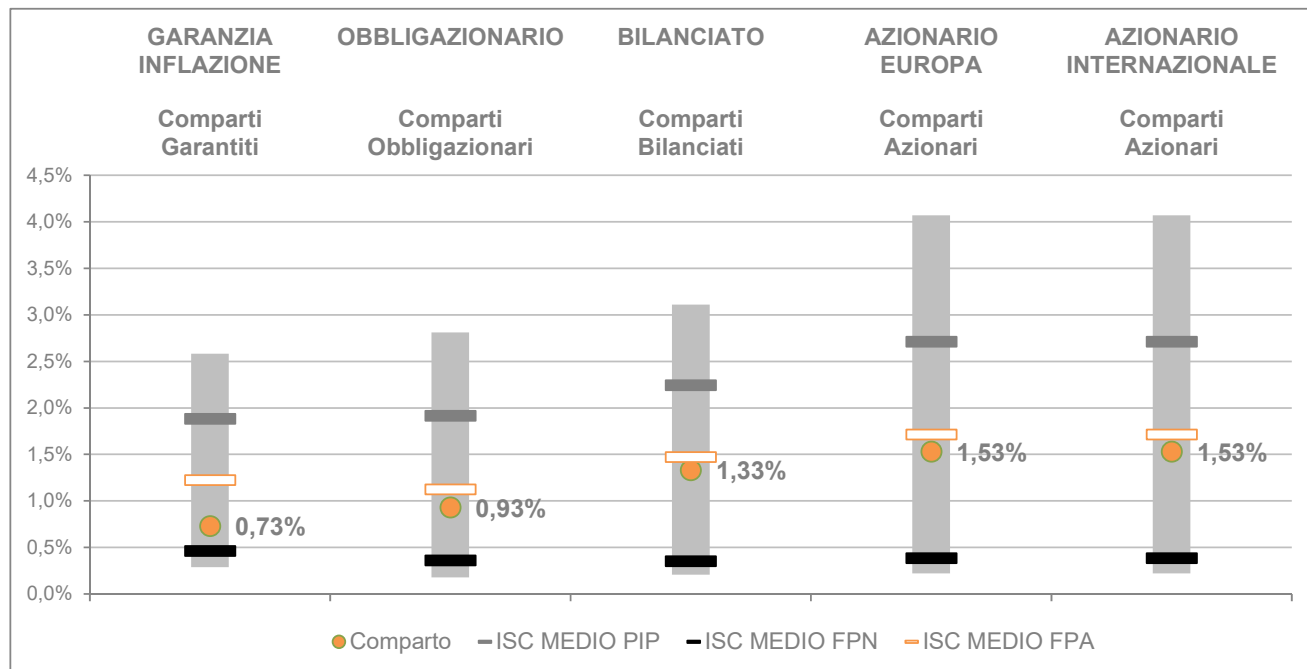
**ATTENZIONE:** per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

**E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).**

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di EURORISPARMIO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di EURORISPARMIO è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).