EURORISPARMIO

PREVIDENZA COMPLEMENTARE FONDO PENSIONE APERTO

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

Istituito in Italia 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.

Via Sassetti 32, 20124 Milano
+39 026714161
info@sellasgr.it
eurorisparmio@pec.sellasgr.it
www.sellasgr.it
www.eurorisparmiofondopensione.it

NOTA INFORMATIVA

depositata presso la COVIP il 04/07/2025

Parte I – "Le informazioni chiave per l'Aderente"

Sella SGR S.p.A. (di seguito Sella SGR) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

SCHEDA "I COSTI"

(in vigore dal 31/03/2025)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a EURORISPARMIO nella fase di accumulo della prestazione previdenziale. Gli importi ivi riportati sono da intendersi come importi massimi applicabili.

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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO[1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	20,00 € all'anno prelevate 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 quindicinale [2]:	
• Eurorisparmio Obbligazionario Garantito	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
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	25,00 €
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 prelevate dalla prima rata di pagamento dell'anno della RITA ovvero, qualora non capiente, dalle rate successive fino a concorrenza del dovuto.

(1) 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, Le condizioni di costo praticate nei confronti delle adesioni collettive appartenenti al gruppo bancario Sella, gruppo di appartenenza di Sella SGR, 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 SGR e nei confronti delle adesioni sulla base di accordi collettivi, realizzati dai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni diversi da Sella SGR, che possano contare almeno 25 dipendenti aderenti ad Eurorisparmio conteggiati a livello di singola azienda o di gruppo aziendale di appartenenza in occasione della prima valorizzazione della posizione in ciascun anno solare sono riportate nelle apposite Schede collettività. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili sul sito web del Fondo nella Scheda collettività.

(2) Oltre alle commissioni indicate, coerentemente a quanto previsto nel Regolamento del Fondo, sul patrimonio dei Comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo, per la parte di competenza del Comparto.

In caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati, per ciascun Comparto, la misura massima della commissione di gestione applicabile dagli stessi è pari a 2,00%.

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di EURORISPARMIO, è riportato, per ciascun Comparto di investimento, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

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.

*Per saperne di più, consulta il riquadro "L'indicatore sintetico dei costi" della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

***AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC 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).*

Indicatore sintetico dei costi				
COMPARTI	**Anni di permanenza**			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Eurorisparmio Obbligazionario Garantito	1,48%	0,94%	0,77%	0,65%
Eurorisparmio Obbligazionario	1,68%	1,14%	0,97%	0,85%
Eurorisparmio Bilanciato	2,08%	1,54%	1,37%	1,25%
Eurorisparmio Azionario Europa	2,28%	1,74%	1,57%	1,45%
Eurorisparmio Azionario Internazionale	2,28%	1,74%	1,57%	1,45%
PIANI LIFECYCLE	**Anni di permanenza**			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
LifeCycle 60-0	2,04%	1,50%	1,32%	0,95%
LifeCycle 80-0	2,16%	1,62%	1,44%	1,00%
LifeCycle 90-0	2,22%	1,68%	1,50%	1,03%

***AVVERTENZA**: 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.*

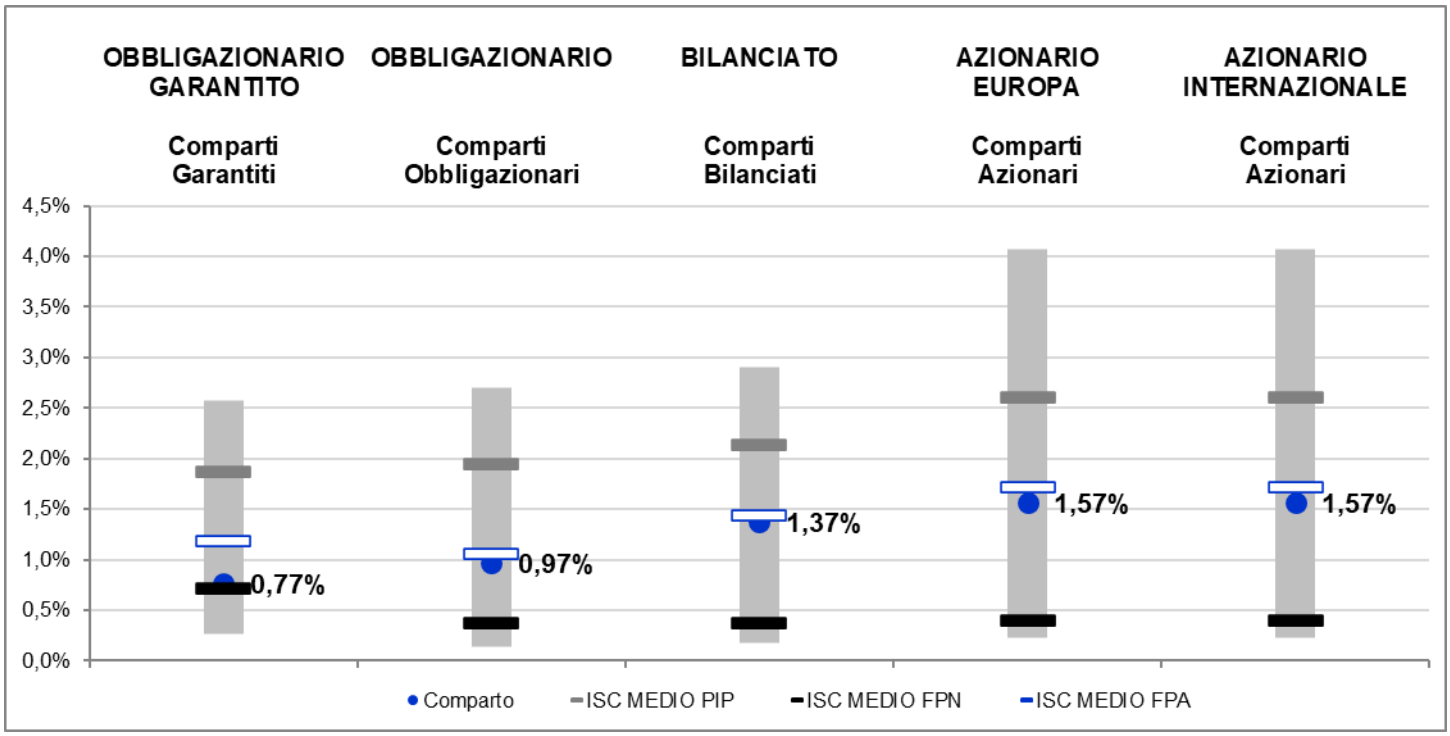
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto di EURORISPARMIO è confrontato con l'ISC medio dei Comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore 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.

Onerosità di EURORISPARMIO rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 10 anni)



*La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

Dal momento del pensionamento ti saranno imputati i costi previsti per l'erogazione della pensione complementare.

Tieni comunque conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento.

La convenzione attualmente in vigore prevede che la rata di rendita venga calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora:

- un caricamento, applicato dalla compagnia di assicurazione, per le spese di inserimento in convenzione pari all'1,25% del premio di tariffa;
- un caricamento, applicato dalla compagnia di assicurazione, per le spese di erogazione della rendita, espresso in percentuale del valore capitale della rendita stessa e variabile in funzione della rateazione prescelta dall'Assicurato, come segue:
  - 0,000% in caso di rateazione annuale della rendita
  - 0,125% in caso di rateazione semestrale della rendita
  - 0,375% in caso di rateazione trimestrale della rendita
  - 1,375% in caso di rateazione mensile della rendita

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite** (Allegato al Regolamento del Fondo), disponibile sul sito web di EURORISPARMIO (www.eurorisparmiofondopensione.it).*