

SCHEMA DEI COSTI

(Data di validità: dal 27 marzo 2020)

“EUROVITA FUTURO”, Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo (PIP) - Fondo pensione – iscritto all’Albo dei Fondi Pensione, Sezione III tenuto dalla COVIP con il n° 5082 (art. 12 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005). “EUROVITA FUTURO” è un Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo, istituito da Eurovita S.p.A., appartenente al Gruppo Eurovita, società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A. La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull’aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza dei costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto prima di aderire a EUROVITA FUTURO, è importante confrontare i costi del piano individuale pensionistico di tipo assicurativo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Nella Tabella 1 di seguito allegata si riporta la sintesi relativa ai costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull’aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale:

Tabella 1

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione:	120 euro trattenuti sul primo contributo
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell’Aderente	non previste
Indirettamente a carico dell’Aderente <i>Gestione separata FUTURIV</i>	1,25% sottratto in misura fissa dal rendimento annuo se non superiore al 4,00%; 1,35% sottratto in misura fissa dal rendimento annuo se compreso tra il 4,01% e il 6,00%; 1,50% sottratto in misura fissa dal rendimento annuo se superiore al 6,00%;
Spese per l’esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	€ 30
Trasferimento verso altre forme pensionistiche	€ 30
Riscatto	€ 30
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Costo erogazione Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	10 Euro applicato in corrispondenza della scadenza trimestrale di ciascuna rata ⁽²⁾
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria:	
Capitale aggiuntivo caso morte	Il costo è incluso nella commissione applicata alla Gestione Separata, riportata alla voce “Spese indirettamente a carico dell’Aderente”.

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, sostenute nell’esclusivo interesse degli aderenti, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

⁽²⁾ Tali costi sono prelevati dalla posizione individuale.

Gli importi riportati nella precedente tabella sono da intendersi come importi massimi applicabili.

Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all’esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell’Industria, del commercio e dell’artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell’Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all’Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00% (si veda Nota Informativa, Sezione II - "Caratteristiche della forma pensionistica complementare").

Si ricorda anche che l'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione usando la stessa metodologia di calcolo stabilita da COVIP.

Nella tabella riportata di seguito sono riportati i valori relativi all'Indicatore Sintetico dei Costi relativo alla Proposta di Investimento prevista dal Piano Individuale Pensionistico denominato EUROVITA FUTURO.

Indicatore sintetico dei costi. Età al momento dell'adesione: anni 30

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata "FUTURIV"	3,32%	1,67%	1,37%	1,26%

Attenzione: per condizioni differenti rispetto a quelle prese in considerazione, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi descritte, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

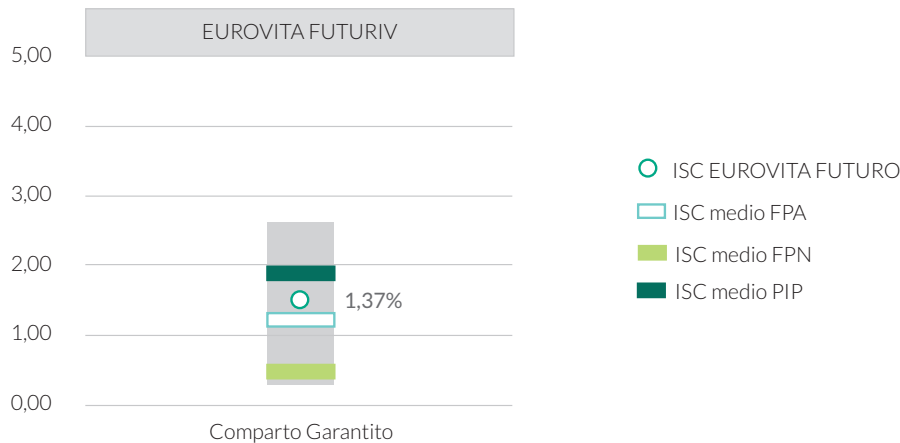
È da notare l'importanza dell'ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati dal presente Piano Individuale Pensionistico sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al Piano Pensionistico stesso.

Per consentire di comprendere l'onerosità delle Proposte di Investimento, nel grafico seguente l'ISC della Proposta di Investimento denominata Gestione separata "FUTURIV" è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi sono rilevati dalla

Covip con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità di EUROVITA FUTURO 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 mostra 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di EUROVITA FUTURO rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 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).

Firma leggibile dell'Aderente

Firma leggibile dell'Intermediario

Eurovita S.p.A. - Sede legale e direzione generale Via Pampuri 13, 20141 Milano - T. +39 02 57441 - F. +39 02 5730 9953 - eurovita@legalmail.it - www.eurovita.it

Capitale sociale € 90.498.908 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni sulla vita con decreto del Ministero dell'Industria, del commercio e dell'artigianato del 6/4/1992 (G.U. n. 85 del 10/04/1992) - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale n. 03735041000 - Partita IVA n. 10637370155 - Iscritta alla Sez. 1 dell'Albo Imprese IVASS al n. 1.00104 e appartenente al Gruppo Eurovita, iscritto all'Albo Gruppi IVASS al n. 053 - Società soggetta a direzione e coordinamento di Eurovita Holding S.p.A.