



## NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente"

EUROVITA SPA (di seguito, EUROVITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### SCHEDA "I COSTI" (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a TAX QUALIFIED ANNUITY III, 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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Spese di adesione</b></li> </ul>	In cifra fissa: 5,00 Euro prelevate dal primo contributo versato (trattenuti in caso di recesso)
<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b></li> </ul>	
- Direttamente a carico dell'Aderente	
	In percentuale dei versamenti: 5% su ciascun contributo versato
- Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(1)</sup>	
- Eurovita Previ	Il risultato della Gestione viene semestralmente attribuito al contratto secondo le seguenti modalità: - se il rendimento annualizzato di Eurovita Previ è inferiore al 5%, Eurovita trattiene l'1% del rendimento; - se il rendimento annualizzato del Fondo è superiore o uguale al 5%, Eurovita trattiene dal rendimento un'aliquota non superiore al 20% del rendimento stesso, ossia riconosce all'Aderente un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%.
<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b></li> </ul>	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	Non previste
- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
● <b>Spese e premi per prestazioni accessorie</b>	Non previste

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare 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.

## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di TAX QUALIFIED ANNUITY III, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo 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). 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](http://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 di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata "EUROVITA PREVI"	4,44%	2,70%	1,91%	1,26%



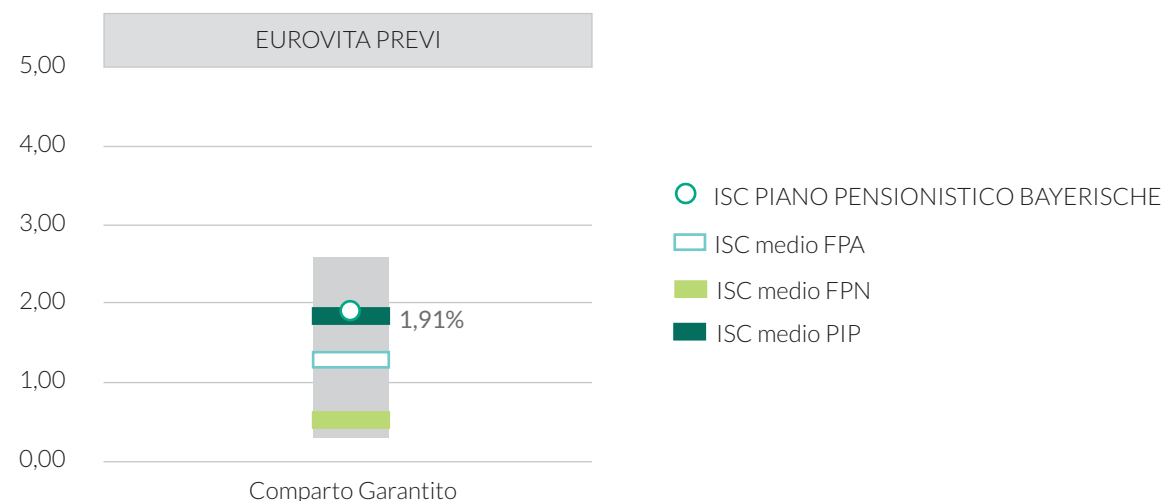
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di TAX QUALIFIED ANNUITY III 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 TAX QUALIFIED ANNUITY III 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

### Onerosità di TAX QUALIFIED ANNUITY III 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](http://www.covip.it)).

---

## I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

---

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, come di seguito indicato:

- **1,25%** della rendita, costo già compreso nei coefficienti di conversione.

A ogni ricorrenza semestrale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura della rivalutazione viene semestralmente attribuita secondo le seguenti modalità:

- se il rendimento annualizzato di Eurovita Previ è inferiore al 5%, Eurovita trattiene l'1% del rendimento;
- se il rendimento annualizzato del Fondo è superiore o uguale al 5%, Eurovita trattiene dal rendimento un'aliquota non superiore al 20% del rendimento stesso, ossia riconosce all'Aderente un'aliquota annua di retrocessione non inferiore all'80%.



*Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web ([www.eurovita.it](http://www.eurovita.it)).*