



## NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

(depositata presso la COVIP il 09/11/2022)

Il FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA (di seguito anche solo il “**FONDO**”) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I “LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE”**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** (“Presentazione”; “I costi”; “I destinatari e i contributi”) e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II “LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE”**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 SCHEDE (“Le opzioni di investimento”; “Le informazioni sui soggetti coinvolti”) ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita](http://www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita));
- l'**Appendice “Informativa sulla sostenibilità”**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

### Parte I “Le informazioni chiave per l'Aderente”

SCHEDA “PRESENTAZIONE” (in vigore dal 09/11/2022)

#### PREMESSA

Qual è l'obiettivo	IL FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA è un fondo pensione riservato ai Dipendenti e Dirigenti del Gruppo Eurovita (il “datore di lavoro”) finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . IL FONDO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	IL FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi versati e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Aderendo al <b>FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI E DIRIGENTI DEL GRUPPO EUROVITA</b> sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere il contributo del tuo datore di lavoro. Puoi anche contribuire con versamenti individuali volontari la cui misura e periodicità sono scelte da te; inoltre, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene sempre per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> (fino a un massimo del 50%) - al momento del pensionamento;</li><li>• <b>ANTICIPAZIONI</b> - (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>• <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE o IMMEDIATO</b> - per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> - secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>• <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni.
I benefici fiscali	Partecipando a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione “Dove trovare ulteriori informazioni” per capire come approfondire tali aspetti.

## LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Per le nuove adesioni è previsto un unico comparto:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(1)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
Nuovo Secolo	Garantito	NO	Gestione Separata

<sup>(1)</sup> Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto del **FONDO** nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')** che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita](http://www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita)). Inoltre puoi trovare altre informazioni sulle caratteristiche del comparto/gestione separata direttamente sul sito web della società Eurovita S.p.A. all'indirizzo [www.eurovita.it/fondo/eurovita-nuovo-secolo](http://www.eurovita.it/fondo/eurovita-nuovo-secolo).

## I COMPARTI

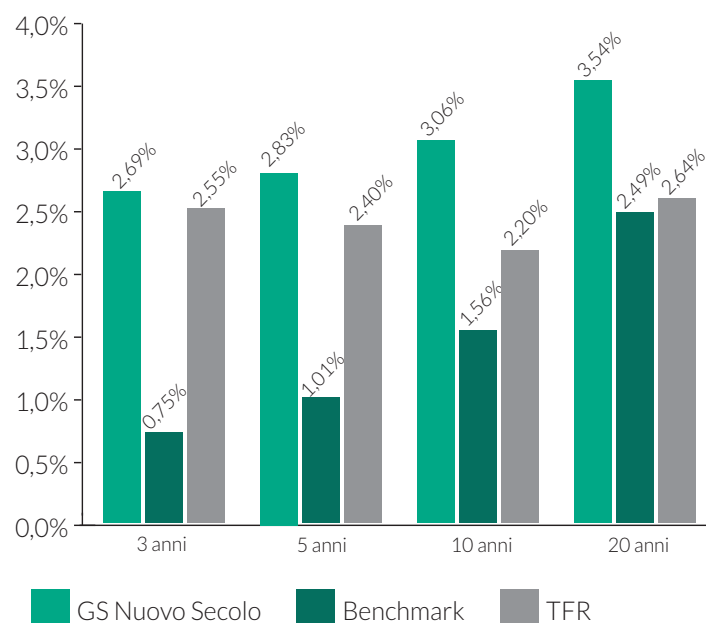
### Gestione Separata Nuovo Secolo <sup>(1)</sup>



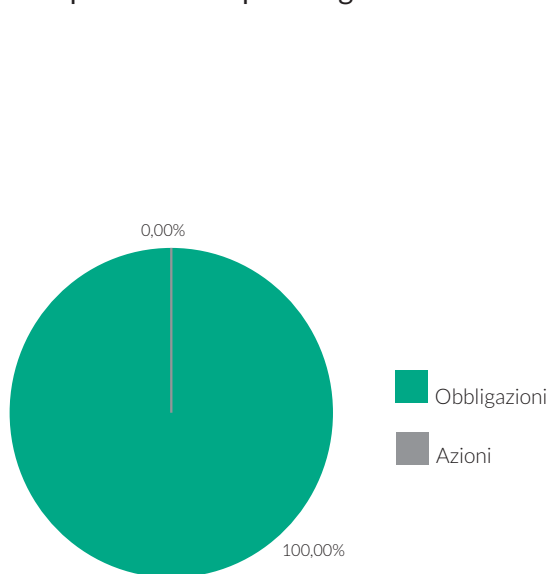
<sup>(1)</sup> Comparto unico destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente, così come tutti i contributi.

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dell'1% su base annua, riconosciuto, nei seguenti casi: pensionamento; riscatto; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 31/07/1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 2.856.735.828
- **Rendimento netto del 2021:** 2,57%
- **Sostenibilità:**     NO, non ne tiene conto  
   SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
   SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento storico netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE <sup>(2)</sup>

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Gestione Separata Nuovo Secolo	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	137.365,54 €	5.530,61 €
	40	27	90.094,56 €	3.627,39 €
€ 5.000	30	37	274.731,08 €	11.061,22 €
	40	27	180.189,13 €	7.254,77 €

\* femmina

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Gestione Separata Nuovo Secolo	
			Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	137.365,54 €	6.394,09 €
	40	27	90.094,56 €	4.193,72 €
€ 5.000	30	37	274.731,08 €	12.788,18 €
	40	27	180.189,13 €	8.387,44 €

\* maschio

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il **FONDO** né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla *metodologia e le ipotesi utilizzate* nel documento **"Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza\_COVIP\_22\_dicembre\_2020"** al seguente indirizzo [www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita](http://www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita). Sul sito web del **FONDO** potrai inoltre realizzare *simulazioni personalizzate* della tua pensione complementare futura.

## COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del **FONDO**. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, l'Ufficio Risorse Umane di Eurovita ti invierà una mail di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

Il modulo di adesione viene consegnato il primo giorno di lavoro, e dovrà essere restituito compilato a Risorse Umane dopo il superamento del periodo di prova e comunque entro 6 mesi dall'assunzione. Unitamente alla consegna del modulo di adesione avviene la consegna e presa visione del documento 'Informazioni chiave per l'aderente' e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". In una fase successiva, riceverai comunicazione dal **FONDO** del tuo numero di polizza e delle credenziali per l'accesso all'Area Riservata dove avrai la possibilità di consultare on-line la tua situazione previdenziale.

## I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Il **FONDO** ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno di ogni anno una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Il **FONDO** mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare il **FONDO** telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al **FONDO** devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell' intestazione di questa Scheda. Puoi anche inviare un reclamo dalla tua area riservata.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP (www.covip.it)**.

---

## DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

---

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II ‘Le informazioni integrative’**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al **FONDO** (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall’**area pubblica** del sito web ([www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita](http://www.eurovita.it/fondo-pensione-eurovita)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*