

FONDO PENSIONE EULER HERMES ITALIA

iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1161

Il Fondo Pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori di Euler Hermes - Rappresentanza Generale per l'Italia

Istituito in Italia

 Via Raffaello Matarazzo, 19 – 00139 Roma

 +39 068700 7136

Fondo.Pensione@eulerhermes.com

 fondopensione.eulerhermesitalia@pec.eulerhermes.it

 www.eulerhermes.com/it_IT/chi-siamo/fondo-pensione-euler-hermes-italia.html

Nota informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 06/07/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONE EULER HERMES ITALIA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 30/06/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE EULER HERMES ITALIA, 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 | Non previste |
| – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): | |
| ✓ <i>Comparto Garanzia</i> | Minimo trattenuto annuo: la polizza in vigore prevede un'aliquota minima garantita di retrocessione (che varia dal 90% al 100%) e un rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia (0,85%). |
| • Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| – 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 |

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FONDO PENSIONE EULER HERMES ITALIA, 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).



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

| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|-------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Comparto Garanzia | 1,94% | 1,49% | 1,28% | 1,11% |

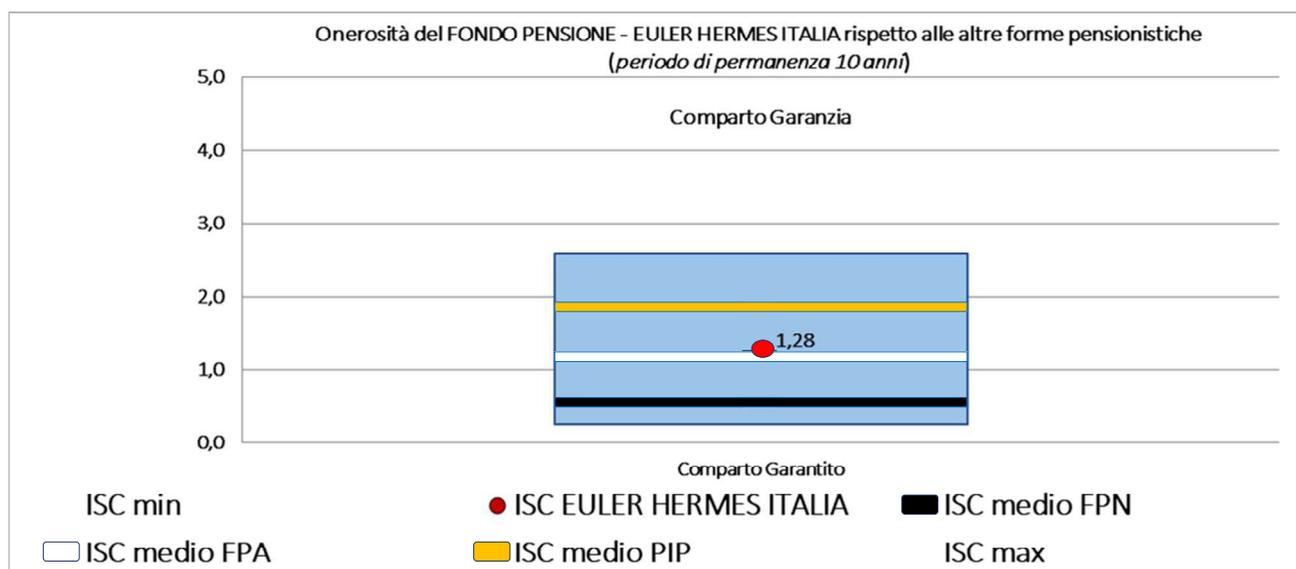


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l’onerosità dei comparti, nel grafico seguente l’ISC di ciascun comparto del FONDO PENSIONE EULER HERMES ITALIA 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 del FONDO PENSIONE – EULER HERMES ITALIA 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).



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

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; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,25% (periodicità annuale posticipata) per le tipologie di rendita vitalizia semplice, certa 5 anni, certa 10 anni, reversibile e contro assicurata;

- 1,50% (periodicità annuale posticipata) per la tipologia di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di OMEGA www.eulerhermes.com/it_IT/chi-siamo/fondo-pensione-euler-hermes-italia.html*