



Via Bari, 20- 00161 Roma

800.06.97.10



Form mail compilabile nella sezione
Contatti del sito web

fondoeurofer@pec.it



www.fondoeurofer.it

Nota informativa

(depositata presso la Covip il 28/05/2021)

EUROFER è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute 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.fondoeurofer.it);
- 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 28/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	EUROFER è un fondo pensione negoziale finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . EUROFER è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	EUROFER opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi 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	Se aderisci a EUROFER hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (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;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta il paragrafo 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti**:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	SOSTENIBILITÀ(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GARANTITO	garantito	NO	Comparto destinato ad accogliere il TFR maturando conferito tacitamente ed i contributi contrattuali per i lavoratori del Gruppo FS. Comparto di default in caso di RITA.
BILANCIATO	bilanciato	NO	Comparto destinato ad accogliere i contributi contrattuali per i lavoratori ANAS. Comparto di default in caso di mancata scelta.
DINAMICO	azionario	NO	

(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di EUROFER nella scheda '**Le opzioni di investimento**' (Parte II '**Le informazioni integrative**'), disponibile nell'area pubblica del sito web (www.fondoeurofer.it).

I comparti

GARANTITO

Categoria del comparto:
GARANTITO

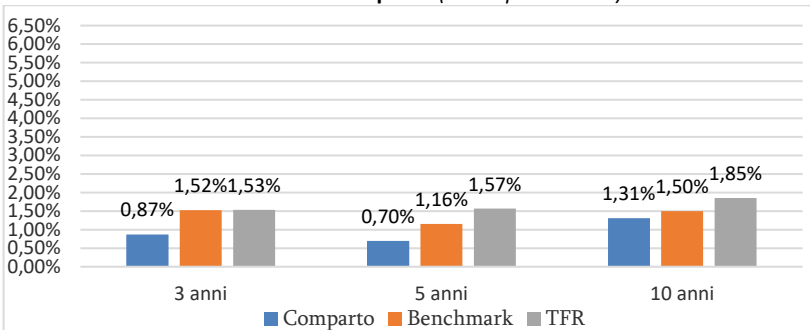
Orizzonte temporale
BREVE
*fino a 5 anni dal
pensionamento*

La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente per i lavoratori del Gruppo FS.

- **Garanzia:** presente. Nella convenzione di gestione è prevista la garanzia di restituzione del capitale versato, al netto di eventuali anticipazioni, riscatti parziali e rate di RITA erogati nel corso della durata della convenzione medesima, nei seguenti casi: esercizio del diritto alla prestazione pensionistica; rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), salvo revoca della stessa nei casi di esercizio, non ripetibile, delle facoltà di revocare l'erogazione della RITA e di trasferire la posizione individuale presso altra forma pensionistica; riscatto totale per decesso ex art. 14, comma 3, del DLgs 252/2005; riscatto totale per invalidità e inoccupazione ex art. 14, comma 2 lettera c) DLgs 252/2005; riscatto parziale ex art. 14 comma 2 lettera b) del DLgs 252/2005; anticipazioni di spese sanitarie; anticipazioni per acquisto e ristrutturazione prima casa; riscatto della posizione per perdita dei requisiti ex art.14 comma 5, del DLgs 252/2005.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 157.048.930
- **Rendimento netto del 2020:** 1,31%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - ○ SI, promuove caratteristiche ambientali o sociali
 - ● SI, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

BILANCIATO

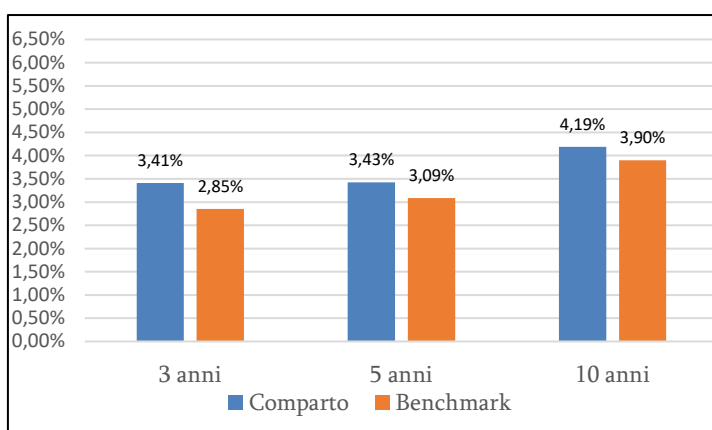
Categoria del comparto:
BILANCIATO

Orizzonte temporale
MEDIO
tra 5 e 10 anni
dal pensionamento

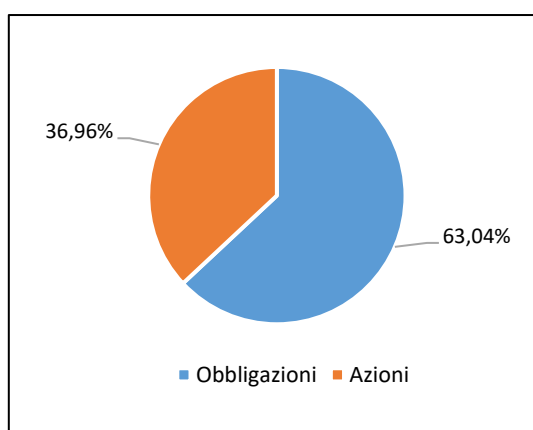
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 05/11/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 979.604.034
- **Rendimento netto del 2020:** 3,39%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove caratteristiche ambientali o sociali
 - SI, ha obiettivi di sostenibilità

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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

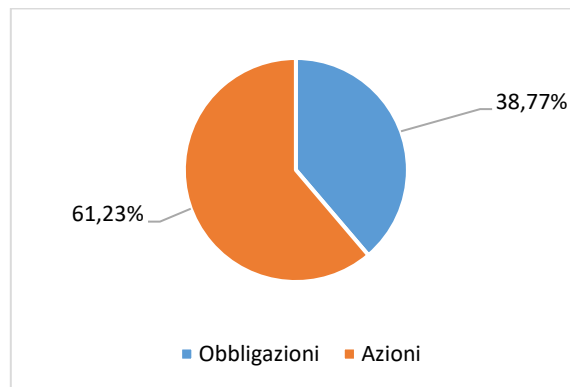
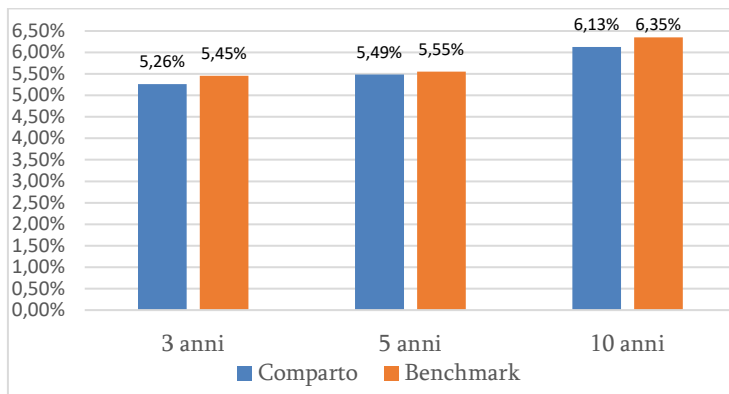
DINAMICO

Categoria del comparto:
azionario

orizzonte temporale
LUNGO
oltre 15 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/02/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 87.520.813
- **Rendimento netto del 2020:** 6,25%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove caratteristiche ambientali o sociali
 - SI, ha obiettivi di sostenibilità



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

MASCHI			Contributo iniziale € 2500		Contributo iniziale € 5000	
Età all'iscrizione	anni di versamento	Comparto	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
30	37	BILANCIATO	159.690,81	6.445,36	319.867,12	12.910,32
30	37	DINAMICO	176.545,18	7.125,63	353.631,08	14.273,08
30	37	GARANTITO	144.129,47	5.817,28	288.693,72	11.652,11
40	27	BILANCIATO	100.475,24	4.208,13	201.269,90	8.429,63
40	27	DINAMICO	108.040,27	4.524,97	216.425,65	9.064,39
40	27	GARANTITO	93.239,26	3.905,07	186.773,44	7.822,49

FEMMINE			Contributo iniziale € 2500		contributo iniziale € 5000	
Età all'iscrizione	anni di versamento	Comparto	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
30	37	BILANCIATO	159.690,81	5.597,90	319.867,12	11.212,82
30	37	DINAMICO	176.545,18	6.188,73	353.631,08	12.396,41
30	37	GARANTITO	144.129,47	5.052,41	288.693,72	10.120,05
40	27	BILANCIATO	100.475,24	3.644,94	201.269,90	7.301,46
40	27	DINAMICO	108.040,27	3.919,37	216.425,65	7.851,27
40	27	GARANTITO	93.239,26	3.382,44	186.773,44	6.775,57

(2) 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 Eurofer 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 al seguente indirizzo <https://www.fondoeurofer.it/site/metodologia/simulazione>. Sul sito web di Eurofer (www.fondoeurofer.it) puoi 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** disponibile sul sito www.fondoeurofer.it, far compilare e sottoscrivere al datore di lavoro la parte di propria competenza ed inviare a mezzo posta cartacea o PEC il modulo in originale correttamente e completamente compilato.

L'adesione decorre dalla data di ricezione da parte del fondo del Modulo di adesione completamente e correttamente compilato. Entro 60 giorni dalla ricezione del Modulo, EUROFER ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, contenente le credenziali di accesso alla tua area riservata del sito www.fondoeurofer.it, e nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: EUROFER procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di

conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Parimenti, la sottoscrizione del 'Modulo di adesione' non è richiesta ai lavoratori che si iscrivono al Fondo in forza dell'istituto dell'adesione contrattuale di cui al CCNL della Mobilità/Area contrattuale Attività Ferroviarie sottoscritto in data 16.12.2016 e il Contratto aziendale di Gruppo FS Italiane del 16 dicembre 2016 e al CCNL Gruppo ANAS del 19 dicembre 2016, quest'ultimo rinnovato in data 10.12.2019 (triennio 2019-2021). In questi casi la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di tua competenza.

Per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico è prevista la specifica procedura web attivabile tramite il link dedicato presente nel sito web www.fondoeurofer.it sezione Home > Moduli > Adesione.

Le prerogative esercitabili dagli iscritti con riguardo alle anticipazioni, riscatti e prestazioni previdenziali, nonché alla scelta o modifica del comparto di investimento e alla contribuzione volontaria possono essere effettuate tramite accesso all'area riservata del sito www.fondoeurofer.it.

I rapporti con gli aderenti

EUROFER ti trasmette, entro il 31 marzo 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.

EUROFER mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web www.fondoeurofer.it (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 EUROFER telefonicamente, via e-mail, PEC o posta cartacea.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a EUROFER devono essere presentati in forma scritta a:

Fondo Pensione Eurofer – Via Bari, 20 - 00161 Roma – E-mail reclami@fondoeurofer.it - PEC: fondoeurofer@pec.it.



*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 a EUROFER (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e ne disciplina il funzionamento;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, il **Documento informativo sulla R.I.T.A.**, il **Regolamento soggetti fiscalmente a carico** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di EUROFER.
- **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.fondoeurofer.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*