



## Nota informativa

(depositata presso la Covip il 30/03/2023)

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](http://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 30/03/2023)

##### Premessa

|  |   |
|--|---|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | EUROFER è un <b>fondo pensione negoziale</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .<br>EUROFER è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).  |
| <b>Come funziona</b>                   | EUROFER opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.   |
| <b>Come contribuire</b>                | 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 <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .  |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</b> | <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</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> |
| <b>Trasferimento</b>                   | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).  |
| <b>I benefici fiscali</b>              | Se partecipi 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 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.<br>Comparto di default in caso di RITA. |
| BILANCIATO    | bilanciato | NO               | Comparto destinato ad accogliere i contributi contrattuali per i lavoratori ANAS.<br>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.

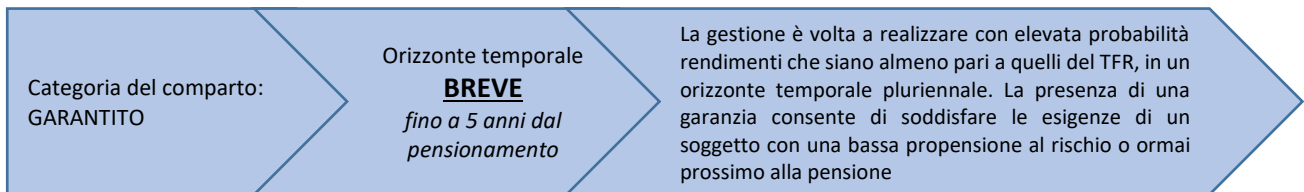


Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di EUROFER nella scheda **'Le opzioni di investimento' (Parte II 'Le informazioni integrative')**, disponibile nell'area pubblica del sito web ([www.fondoeurofer.it](http://www.fondoeurofer.it)).

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I comparti

### GARANTITO



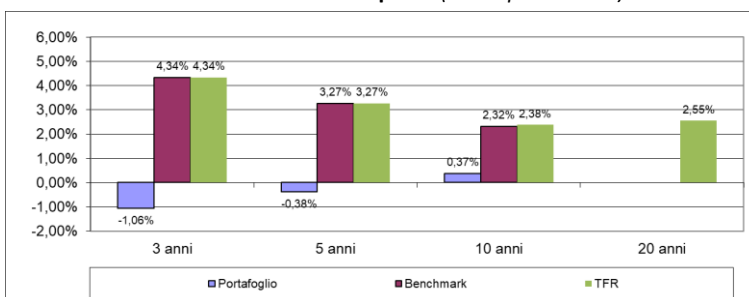
**Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede che, alla data di scadenza della convenzione (31/07/2027), il valore della posizione individuale dell'aderente non potrà essere inferiore al patrimonio conferito al comparto (ossia il valore corrente delle quote calcolato alla data di partenza della garanzia e dei successivi contributi, al netto della fiscalità e dei costi a carico dell'aderente), inclusi eventuali importi derivanti dal reintegro delle anticipazioni e dai quali vanno dedotti gli importi di eventuali anticipazioni e smobilizzi.

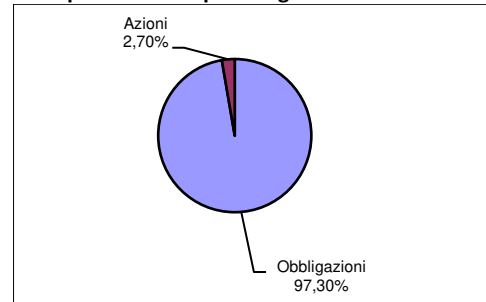
Tale garanzia viene inoltre riconosciuta, nel corso della durata della convenzione stipulata con il gestore, nei seguenti casi smobilizzo parziale delle risorse al fine di provvedere alle erogazioni relative a:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica (di cui all'art 11, comma 2, del D.Lgs. 252/2005);
  - riscatto per decesso (di cui all'art. 14, comma 3, del D.Lgs. 252/2005);
  - riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo (di cui all'art. 14, comma 2, lettera c), del D.Lgs. 252/2005);
  - riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi (di cui all'art. 14, comma 2, lettera c), del D.Lgs. 252/2005).
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2007
  - **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 200.209.293
  - **Rendimento netto del 2022:** -4,35%
  - **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 31.12.2022**



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>

| MASCHI             |                    |            | Contributo iniziale € 2500 |               | Contributo iniziale € 5000 |               |
|--------------------|--------------------|------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| Età all'iscrizione | anni di versamento | Comparto   | Posizione finale           | Rendita annua | Posizione finale           | Rendita annua |
| 30                 | 37                 | GARANTITO  | 139.215,71                 | 5.618,96      | 278.850,24                 | 11.254,82     |
| 30                 | 37                 | BILANCIATO | 161.450,90                 | 6.516,40      | 323.393,05                 | 13.052,63     |
| 30                 | 37                 | DINAMICO   | 176.838,66                 | 7.137,47      | 354.219,02                 | 14.296,81     |
| 40                 | 27                 | GARANTITO  | 90.898,37                  | 3.807,03      | 182.083,75                 | 7.626,07      |
| 40                 | 27                 | BILANCIATO | 101.277,83                 | 4.241,74      | 202.877,79                 | 8.496,97      |
| 40                 | 27                 | DINAMICO   | 108.169,71                 | 4.530,39      | 216.684,99                 | 9.075,25      |

| FEMMINE            |                    |            | Contributo iniziale € 2500 |               | contributo iniziale € 5000 |               |
|--------------------|--------------------|------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| Età all'iscrizione | anni di versamento | Comparto   | Posizione finale           | Rendita annua | Posizione finale           | Rendita annua |
| 30                 | 37                 | GARANTITO  | 139.215,71                 | 4.880,16      | 278.850,24                 | 9.774,99      |
| 30                 | 37                 | BILANCIATO | 161.450,90                 | 5.659,60      | 323.393,05                 | 11.336,42     |
| 30                 | 37                 | DINAMICO   | 176.838,66                 | 6.199,01      | 354.219,02                 | 12.417,02     |
| 40                 | 27                 | GARANTITO  | 90.898,37                  | 3.297,52      | 182.083,75                 | 6.605,45      |
| 40                 | 27                 | BILANCIATO | 101.277,83                 | 3.674,05      | 202.877,79                 | 7.359,79      |
| 40                 | 27                 | DINAMICO   | 108.169,71                 | 3.924,07      | 216.684,99                 | 7.860,67      |

(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](http://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](http://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, 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. In questi casi la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico è prevista la procedura web, attivabile tramite il link dedicato presente nel sito web [www.fondoeurofer.it](http://www.fondoeurofer.it) sezione Home > Moduli > Adesione.

Le prerogative esercitabili dagli iscritti riguardanti le anticipazioni, riscatti, prestazioni previdenziali e RITA, nonché la scelta o modifica del comparto di investimento e la contribuzione volontaria possono essere effettuate tramite accesso alla propria area riservata con le credenziali (codice fiscale, numero iscrizione e password) dal sito [www.fondoeurofer.it](http://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](http://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](mailto:reclami@fondoeurofer.it).

È, altresì, possibile trasmettere reclami attraverso la compilazione del form nell'area riservata - sezione Contatti.



*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](http://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](http://www.fondoeurofer.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*