Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo

Fondo Pensione Preesistente
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1089
Istituito in Italia

Via Benigno Crespi n. 23, 20159 - Milano - Italia

+39 02 5966 3050

infofondopensionezurich@it.zurich.com
fondo.dipendenti@pec.zurich.it

https://fondip.zurich.it/

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 10/11/2023)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' *(in vigore dal 17/05/2023)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo, 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

Sulla base della contrattazione collettiva di lavoro (CCNL e CIA) vigente, non sono previsti oneri diretti o indiretti a carico dell'Aderente.

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**	
Gestione separata Zurich Trend	Non previste [(1) (2)]
Spese per l'esercizio di prerogative individuali* (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)*:	
- **Anticipazione**	Non previste
- **Trasferimento**	Non previste
- **Riscatto**	Non previste
- **Rendita Integrativa temporanea anticipata (RITA)**	Non previste

[(1)] Sul patrimonio della gestione separata possono gravare unicamente i seguenti costi: spese sostenute per l'acquisto e vendita delle attività e spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione.
[(2)] Non sono previste spese indirettamente a carico dell'Aderente anche con riferimento alla Gestione Separata "Zurich Style", comparto chiuso a nuove adesioni ed alla contribuzione a partire dal 1° gennaio 2023.

Ai sensi del CCNL vigente, le spese di gestione del Fondo sono a carico delle Imprese dalle quali dipendono i lavoratori iscritti, le quali provvedendo tramite versamenti ad hoc in proporzione al numero dei propri dipendenti.

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 volti a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo, è riportato per tale comparto l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 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).*

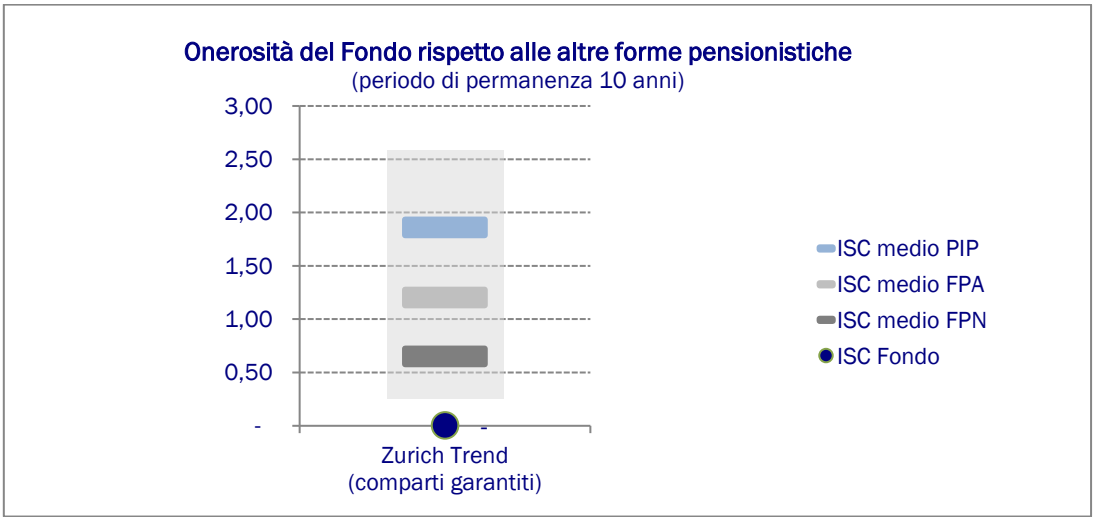
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata Zurich Trend[1]	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC del comparto del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo 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 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).*

Luogo e data

Firma dell'Aderente

[1] *I medesimi valori dell'ISC sono riferibili alla Gestione Separata "Zurich Style", comparto chiuso a nuove adesioni ed alla contribuzione a partire dal 1° gennaio 2023.*

I costi nella fase di erogazione

Non viene applicato alcun caricamento o altro costo in forma fissa o percentuale sui versamenti, sulle rivalutazioni e sulle prestazioni pensionistiche in forma di rendita.

Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web (https://fondip.zurich.it/), nella sezione "Documenti".

Luogo e data

Firma dell'Aderente