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 30/05/2025)

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo, (di seguito "Fondo") 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 **PARTE 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 **PARTE 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 (https://fondip.zurich.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 30/05/2025)*

Premessa

Quale è l'obiettivo	Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare,** ai sensi **del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo 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 al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo 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 oppure il TFR. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal tuo **TFR** futuro, e/o dal **tuo contributo**, e dal **contributo dell'azienda**.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (il capitale fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** 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 la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

È disponibile un unico comparto in cui investire i contributi versati che, a decorrere dal 1° gennaio 2023, ha come sottostante la gestione separata "Zurich Trend".

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Zurich Trend (Gestione separata)	garantito	NO	Alla gestione separata Zurich Trend sono destinati il TFR per adesioni tacite e la RITA

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

Prima del 1° gennaio 2023, la gestione separata sottostante di riferimento dell'unico comparto del Fondo era la "Zurich Style"; la quale, a seguito di un processo di fusione con la gestione separata "Zurich Class", con effetto 1.10.2023, è divenuta la gestione separata "GL STYLE". Tale gestione separata è chiusa alla ricezione dei flussi contributivi derivanti dalle adesioni raccolte dal Fondo a partire 1° gennaio 2023; fermo questo, resta inteso che, le condizioni contrattuali (polizze di ramo I) tempo per tempo sottoscritte dal Fondo continueranno ad essere applicate nella rivalutazione dei montanti accumulati fino al 31.12.2022, tenendo conto delle disposizioni di cui al Regolamento di detta gestione separata.

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 del comparto del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (https://fondip.zurich.it/) nella sezione "Documenti".*
*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

I comparti

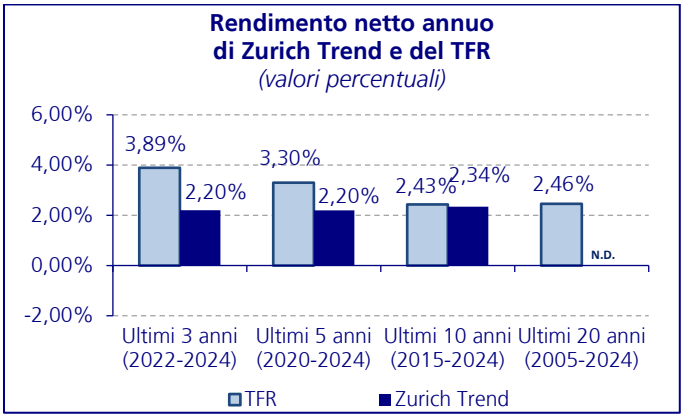
Gestione Separata "Zurich Trend"

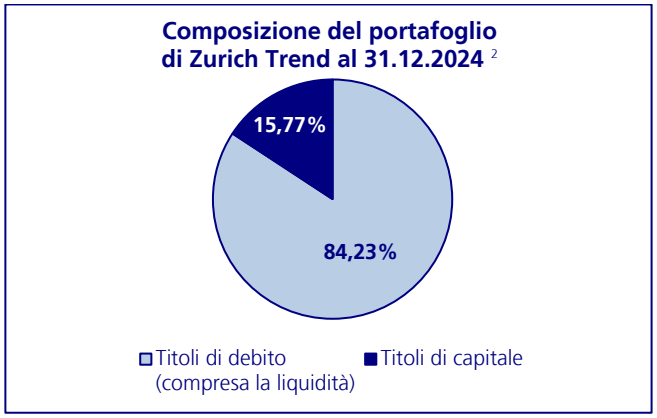
Comparto	Orizzonte temporale	
Comparto **Garantito**	Orizzonte temporale **MEDIO** (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La finalità della gestione è la rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio. La gestione privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati.*

Il Fondo, a decorrere dal 01/01/2023, ha reso operativo l'investimento delle risorse sulla Gestione separata Zurich Trend; pertanto, nel presente comparto sono investiti i contributi ed il TFR (anche conferito tacitamente) versati al Fondo **a partire dalla suddetta data**. **Tenuto conto che il Fondo ha reso operativo l'investimento dal 01/01/2023, le informazioni relative al rendimento netto relative agli anni precedenti al 2023 di seguito riportate, hanno una valenza prettamente informativa ma non determineranno impatti sugli aderenti.**

- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede il riconoscimento di un rendimento annuo mimino garantito pari ad almeno l'1,00%. Il rendimento minimo garantito potrà variare qualora ci sia un rialzo del tasso di riferimento previsto dalla normativa. Il minimo garantito sarà pari al tasso di riferimento disponibile al 31 dicembre dell'anno precedente e sarà applicato sui contributi versati a partire dal 1° gennaio successivo.[1]
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2005 (per il Fondo dal 01/01/2023)
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 4.801.005.255,89 [2]
- **Rendimento netto conseguito nel 2024:** 2,25%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

[1] *Il tasso di riferimento al 31.12.2023 e al 31.12.2024 è pari a 2,50%, superiore al tasso minimo garantito in vigore pari a 1%. Pertanto, sui contributi versati a partire dal 1° gennaio 2024 e fino al 31 dicembre 2025 il rendimento minimo garantito è pari a 2,50%.*
[2] *Ultimo dato certificato disponibile relativo al Patrimonio netto della Gestione Separata Zurich Trend al 30/09/2024.*





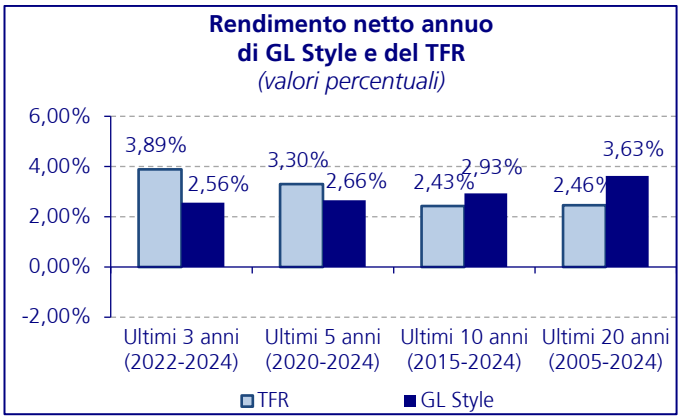
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della gestione separata e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

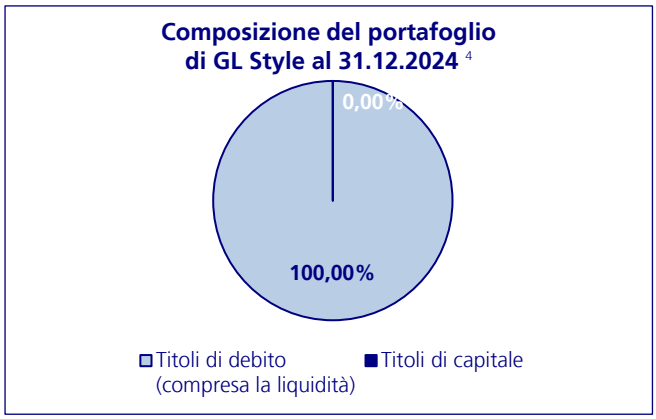
Gestione Separata "GL Style"

Comparto chiuso a nuove adesioni e contribuzione a partire dal 1° gennaio 2023.
La convenzione sottoscritta dal Fondo con Zurich Life Investment S.p.A. è stata ceduta, a far data dal 01.12.2022, a GamaLife Companhia de Seguros de Vida, Rappresentanza Generale per l'Italia; le condizioni contrattuali restano immutate e continueranno ad essere applicate al montante accumulato fino al 31.12.2022.

Comparto **Garantito**	Orizzonte temporale **MEDIO** (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La finalità della gestione è la rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio. La gestione privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati.*

- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede il riconoscimento di un rendimento annuo mimino garantito pari ad almeno l'1,25%.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/1983 [3]
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 2.884.533.460,00 [4]
- **Rendimento netto conseguito nel 2024:** 2,31%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'





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

---

[3] *Data avvio relativa alla gestione separata VIS. Dal 01/06/2016 la Gestione Separata VIS è stata oggetto di fusione per incorporazione nella Gestione Separata 'ZED 2000', che è stata rinominata 'Zurich Style'. Con effetto dal 1/10/2023, Gamalife ha intrapreso un processo di fusione tra la gestione separata "Zurich Style" e la gestione separata "Class" che ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE"*

[4] *Ultimo dato certificato disponibile relativo al Patrimonio netto della Gestione Separata al 30/09/2024.*

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

Versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Gestione Separata Zurich Trend	
			Posizione individuale finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	139.027,35 €	5.246,89
	40	27	90.894,08 €	3.554,87
€ 5.000	30	37	278.054,78 €	10.493,79
	40	27	181.788,22 €	7.109,74

[1] 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 al seguente indirizzo https://fondip.zurich.it/. Sul sito web (https://fondip.zurich.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**.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo la data di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo, corretto e completo di tutte le informazioni richieste.

Entro 30 giorni dalla data di decorrenza dell'adesione, il Fondo ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza dell'adesione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo 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.

I rapporti con gli aderenti

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno, 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 Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo 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 e a supportarti nella presentazione delle richieste di prestazione.

In caso di necessità, puoi contattare il Fondo telefonicamente, via e-mail, PEC o posta ordinaria, ai contatti riportati nell'intestazione di questa Scheda.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo devono essere, invece, presentati in forma scritta ai contatti riportati nell'intestazione di questa Scheda oppure accedendo all'area riservata del sito internet.

*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 Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo (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 del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo;
- **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 (https://fondip.zurich.it/), nella sezione "Documenti". È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

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 30/05/2025)

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 30/05/2025)*

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 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 "GL 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.

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).*

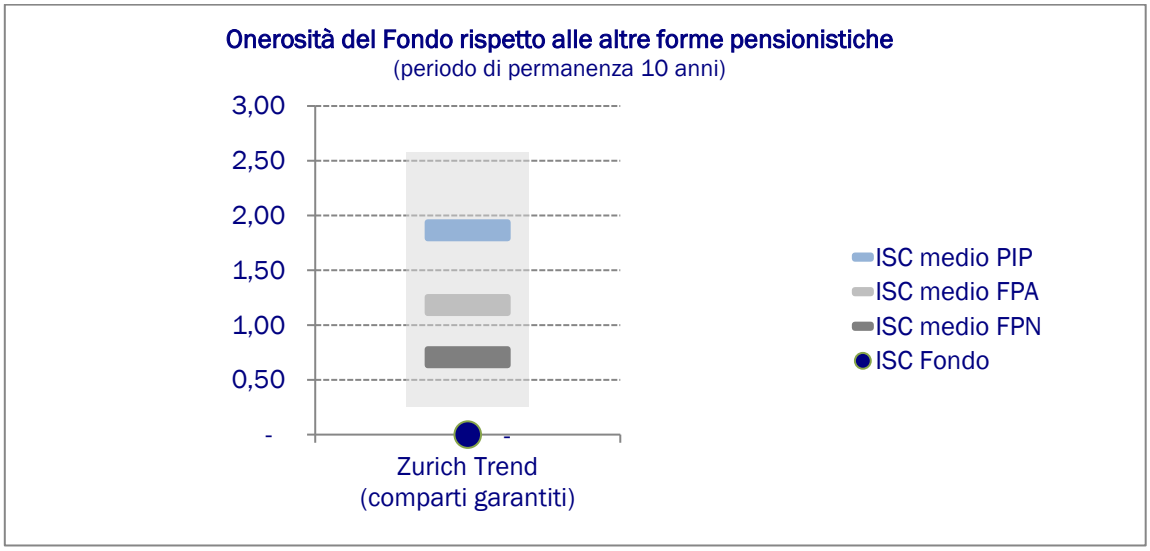
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

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).*

[1] *I medesimi valori dell'ISC sono riferibili alla Gestione Separata "GL 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".

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 30/05/2025)

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 destinatari e i contributi' (*in vigore dal 01/01/2025*)

Fonte istitutiva: il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo è stato istituito in data 30/11/1988 sulla base delle seguenti fonti istitutive:

- il C.C.N.L. (Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro) dei Dipendenti delle Imprese di Assicurazione del 29.10.1987 e s.m.i
- il C.I.A. (Contratto Integrativo Aziendale) stipulato dal Gruppo Zurich Italia e dalle Organizzazioni Sindacali First/Cisl, Fisac/Cigl, FNA, Snfia e Uil in data 27.10.1988 e ss.mm.ii. per il personale dipendente e per i funzionari.

Con Accordo sottoscritto dalle Parti istitutive in data 6 marzo 2024, il Fondo è divenuto la forma pensionistica di riferimento di tutto il personale del Gruppo Zurich in Italia, compreso, quindi, il personale dirigente. Per il personale dirigente continuano a valere le previsioni del C.C.N.L. dei Dirigenti delle Imprese di Assicurazione del 25.05.1979 e ss.mm.ii., dell'Accordo aziendale del 30.05.1985 e ss.mm.ii. e del "Regolamento aziendale relativo ai benefici complementari al trattamento economico dei Dirigenti del Gruppo Zurich in Italia".

Destinatari: il personale dipendente e dirigente delle Compagnie di Assicurazione e Riassicurazione e delle Società del Gruppo Zurich in Italia, non in prova, con contratto di lavoro a tempo indeterminato, con contratto di apprendistato o con contratto a tempo determinato. Sono altresì "Destinatari" i dipendenti delle Società che abbiano diritto di aderire e ne facciano richiesta al Fondo.

Contribuzione:
Nel caso in cui il lavoratore scelga di versare la quota del TFR maturato o il contributo a suo carico, oppure entrambe, il datore di lavoro è obbligato a versare il contributo datoriale.

DIPENDENTI E FUNZIONARI			
Quota TFR	**Contributo**		**Decorrenza e periodicità**
	Lavoratore [1]	**Datore di lavoro** [2]	
100%	*0%*	*7%* [3]	*Il TFR è versato con periodicità mensile con competenza decorrente dal mese di adesione al Fondo. Il contributo lavoratore può essere versato*, a scelta di quest'ultimo, in 12 mensilità con trattenuta mensile (per un periodo inferiore per le assunzioni e cessazioni in corso d'anno) ovvero in due mensilità (con trattenuta nel mese di marzo e nella gratifica natalizia)* ** Il datore di lavoro anticipa al Fondo l'intera annualità relativa sia al contributo del lavoratore sia al contributo del datore di lavoro nel mese di gennaio.*
0% [4]	*1,75%*	*7%* [3]	

[1] *Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro da calcolarsi sulla retribuzione imponibile tabellare individuata dalle disposizioni del CCNL. La misura di contribuzione a carico del lavoratore è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata secondo le modalità di seguito descritte. Il lavoratore può scegliere di modificare annualmente la percentuale della propria contribuzione al Fondo secondo specifiche indicazioni fornite dall'Ufficio Risorse Umane. La variazione contributiva decorre dall'anno successivo.*

La percentuale di contribuzione è espressa nei seguenti termini: 1,75%, 2%, 3%, 4%, 5%, 6%, 8%, 10%, da calcolarsi sulla retribuzione imponibile tabellare individuata dalle disposizioni del CCNL; per i funzionari, nel calcolo del contributo, si tiene anche conto dell'indennità di carica.

[2] *La percentuale del contributo del datore di lavoro viene calcolata sulla retribuzione imponibile tabellare individuata dalle disposizioni del CCNL; per i funzionari, nel calcolo del contributo, si tiene anche conto dell'indennità di carica.*

[3] *Il C.I.A. vigente ha previsto che detta percentuale di contribuzione in capo al Datore di lavoro sia in vigore dal 1° gennaio 2025, passando a 7,5% dal 1° gennaio 2026 e all'8% dal 1° gennaio 2027.*

[4] *Il lavoratore può scegliere di versare l'intera quota di TFR maturando.*

DIRIGENTI			
Quota TFR	**Contributo**		**Decorrenza e periodicità**
	Lavoratore [1]	**Datore di lavoro** [2]	
100%	*0%*	*13,5%*	*Il TFR è versato con periodicità mensile con competenza decorrente dal mese di adesione al Fondo.* *Il contributo lavoratore può essere versato*, a scelta di quest'ultimo, in 12 mensilità (o per un periodo inferiore per le assunzioni e cessazioni in corso d'anno) o in 2 mensilità.* **Il datore di lavoro anticipa al Fondo l'intera annualità relativa sia al contributo del lavoratore sia al contributo del datore di lavoro nel mese di gennaio.*
0% [3]	*4%*	*13,5%*	

[1] *Misura minima del contributo da parte del lavoratore per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Tale percentuale viene calcolata su basi diverse a seconda del CCNL tempo per tempo vigente, ferme restando eventuali condizioni di miglior favore stabilite a livello di contrattazione individuale. Salve dette condizioni derivanti dalla contrattazione individuale, per i Dirigenti a cui si applica il vigente CCNL (2018-2022), la percentuale del contributo è riconosciuta su una quota pari all'85% del trattamento economico minimo complessivo riportato nell'Allegato 1 del citato CCNL da erogarsi per ciascuna mensilità contrattuale.*

La misura di contribuzione a carico del lavoratore è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata secondo le modalità di seguito descritte. Il lavoratore può scegliere di modificare annualmente la percentuale della propria contribuzione al Fondo secondo specifiche indicazioni fornite dall'Ufficio Risorse Umane. La variazione contributiva decorre dall'anno successivo.

[2] *La misura del contributo datoriale viene calcolata su basi diverse a seconda del CCNL tempo per tempo vigente, ferme restando eventuali condizioni di miglior favore stabilite a livello di contrattazione individuale. Salve dette condizioni derivanti dalla contrattazione individuale, per i Dirigenti a cui si applica il vigente CCNL (2018-2022), la percentuale del contributo datoriale è riconosciuto su una quota pari all'85% del trattamento economico minimo complessivo riportato nell'Allegato 1 del citato CCNL da erogarsi per ciascuna mensilità contrattuale. Ai Dirigenti è riconosciuta la facoltà di ricevere il versamento del contributo datoriale con una delle seguenti modalità, da scegliere all'atto dell'adesione e, comunque, successivamente modificabile con periodicità annuale (con decorrenza dall'anno successivo): A) "Full": Intero importo versato al Fondo, come da percentuali stabilite dal CCNL di riferimento. In questo caso la parte eccedente la quota fiscalmente deducibile verrà tassata con tassazione ordinaria. Optando per questa soluzione il contributo versato al Fondo non sarà oggetto di ulteriore tassazione nel momento della sua liquidazione. B) "Fix": Importo di euro 5.164,57 (quota deducibile fiscalmente) versato al Fondo; l'importo eccedente verrà liquidato sotto forma di Una Tantum nel cedolino ed è soggetta a tassazione e contributi.*

[3] *Il lavoratore può scegliere se versare l'intera quota di TFR maturando oppure non versare la quota di TFR.*

Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo nella ***SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')****.*

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 30/05/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' *(in vigore dal 30/05/2025)*

Che cosa si investe

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo al Fondo puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al Fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento e dal C.I.A. oppure se deciderai di versare interamente il tuo TFR. In caso di adesione tacita al Fondo, per ricevere il contributo del datore di lavoro nella misura prevista dall'accordo collettivo di riferimento e dal C.I.A., dovrai a tua volta versare il contributo a tuo carico almeno nella percentuale minima prevista dalla citata contrattazione.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

*Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**.*

Dove e come si investe

Le somme versate sono investite sulla base della **politica di investimento** definita per l'unico comparto offerto dal Fondo.

I contributi versati sono investiti in strumenti assicurativi (polizze di ramo I) e producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo non effettua direttamente gli investimenti, ma affida la gestione del patrimonio ad intermediari professionali specializzati (gestori), sulla base di specifiche convenzioni di gestione stipulate a seguito di un processo di selezione svolto secondo regole appositamente dettate dalla normativa e tenendo in debito conto le previsioni della contrattazione collettiva di lavoro nazionale e aziendale.

A decorrere dal 1° gennaio 2023, le convenzioni assicurative vigenti hanno come sottostante la gestione separata "ZURICH TREND" (in precedenza, i flussi contributivi erano destinati alla gestione separata "GL STYLE").

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine "rischio" è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

I contributi versati nel Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo verranno investiti nell'unico comparto offerto dal Fondo che è la Gestione Separata Zurich Trend, le cui caratteristiche sono qui descritte. La Gestione Separata Zurich Trend (ramo I) prevede un rendimento minimo garantito. Sulla base della contrattazione collettiva di lavoro nazionale e aziendale vigente, non sono previsti oneri diretti o indiretti a carico dell'Aderente.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Aderente: la persona, diversa dai beneficiari, che ha aderito a una forma pensionistica complementare.

Benchmark: è il parametro di riferimento utilizzato per valutare la performance della gestione finanziaria del fondo pensione.
Il benchmark è costruito facendo riferimento a indici di mercato - nel rispetto dei requisiti normativi di trasparenza, coerenza e rappresentatività con gli investimenti posti in essere - elaborati da soggetti terzi e di comune utilizzo ed ha l'obiettivo di consentire all'associato un'agevole verifica del mercato di riferimento - e quindi del potenziale livello di rischio/rendimento - in cui il fondo si trova ad operare, oltre che fornire un'indicazione del valore aggiunto in termini di extra-performance della gestione.

Beneficiario: il soggetto che percepisce le prestazioni pensionistiche. In caso di premorienza dell'Aderente prima dell'accesso alla prestazione, per beneficiario si intende il soggetto/i soggetti designati dall'Aderente che ricevono la prestazione prevista dal contratto.

Duration: è espressa in anni ed indica la variabilità del prezzo di un titolo obbligazionario in relazione al piano di ammortamento ed al tasso di interesse corrente sul mercato dei capitali. A parità di vita residua, una duration più elevata esprime una variabilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

Fondi pensione negoziali (FPN): Fondi pensione costituiti in base all'iniziativa delle parti sociali mediante contratti o accordi collettivi a qualunque livello, regolamenti aziendali, accordi fra lavoratori autonomi o liberi professionisti promossi dai sindacati o dalle associazioni di categoria. Sono aperti all'adesione dei lavoratori appartenenti ad aziende, gruppi di aziende o enti, settori o categorie o comparti per i quali trova applicazione il contratto o l'accordo stipulato.

Fondi pensione aperti (FPA): Fondi pensione istituiti da banche, SGR, SIM e imprese di assicurazione rivolti, in linea di principio, a tutti i lavoratori. L'adesione è consentita su base individuale ovvero su base collettiva. Possono aderire a tali fondi anche soggetti che non svolgono attività di lavoro. I fondi pensione aperti sono istituiti come patrimonio di destinazione ai sensi dell'art. 2117 del codice civile, con delibera dell'organo di amministrazione della società.

Forme pensionistiche complementari: Forme di previdenza ad adesione volontaria istituite per erogare agli iscritti un trattamento previdenziale complementare a quello pubblico. Sono forme pensionistiche "di nuova istituzione" i fondi pensione negoziali, i fondi pensione aperti e i PIP.

Fondi pensione preesistenti (FPP): Fondi pensione già istituiti alla data del 15 novembre 1992, quando entrò in vigore la legge delega in base alla quale fu poi emanato il Decreto lgs. 124/1993. Con DM Economia 62/2007 è stata dettata la disciplina per l'adeguamento alla nuova normativa di sistema introdotta dal Decreto lgs. 252/2005.

ISC (Indicatore sintetico dei costi): Indicatore che fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza, sulla posizione individuale maturata, dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo. E' calcolato secondo una metodologia definita dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare di nuova istituzione.

OICR: fondi comuni di investimento e società di investimento a capitale variabile (SICAV).

Piani Individuali Pensionistici (PIP): Forme pensionistiche individuali realizzate attraverso contratti di assicurazione sulla vita. Sono denominati PIP adeguati (c.d. "nuovi") i PIP conformi al Decreto legislativo nr. 252/2005 e s.m.i e iscritti all'Albo tenuto dalla COVIP.

Rating: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

Total Expense Ratio (TER): è il rapporto tra il totale degli oneri posti a carico del fondo e il patrimonio dello stesso.

Turnover di portafoglio: il tasso di movimentazione del portafoglio (Turnover) è dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari componenti il Fondo – al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo – ed il patrimonio netto medio del fondo stesso calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Vecchi iscritti: Soggetti iscritti alla previdenza obbligatoria prima del 29 aprile 1993 e iscritti ad una forma di previdenza complementare istituita prima dell'entrata in vigore della Legge 421 del 23 ottobre 1992. La condizione di "vecchio iscritto" si perde in caso di riscatto dell'intera posizione maturata.

Volatilità: è l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

Unioni civili: la Legge 20 maggio 2016 n. 76, entrata in vigore il 5 giugno 2016, ha istituito l'unione civile tra due persone maggiorenni dello stesso sesso definendola come una specifica formazione sociale. I soggetti dell'unione, pertanto, acquistano gli stessi diritti e assumono gli stessi doveri dei coniugi, tra cui diritto all'eredità, alla pensione di reversibilità e al mantenimento. Ne consegue che il riferimento al **"coniuge"** indicato nella documentazione del Fondo **ricomprende anche "ciascuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso**".

Unità di misura legali: ai sensi del Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 29/10/2009 (in attuazione della Direttiva 2009/3/CE) l'unità di misura temporale base è il "secondo" e quelle derivate il "minuto", l'"ora" e il "giorno". Pertanto, laddove siano menzionate unità di misura temporali quali l'"anno" o il "mese", il riferimento alle stesse andrà inderogabilmente inteso rispettivamente a "365 giorni" e "30 giorni".

Per ulteriori informazioni si consiglia di visitare il sito **www.covip.it**

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (https://fondip.zurich.it/), nella sezione "Documenti".*

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

Gestione separata "Zurich Trend"

Nel presente comparto sono investiti i contributi versati al Fondo a partire dal 1° gennaio 2023.

- **Categoria del comparto:** Garantito

- **Finalità della gestione:** la finalità della gestione è la rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio. La gestione privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati.

  N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.

- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede il riconoscimento di un rendimento annuo mimino garantito pari ad ameno l'1,00%. Il rendimento minimo garantito potrà variare qualora ci sia un rialzo del tasso di riferimento previsto dalla normativa. Il minimo garantito sarà pari al tasso di riferimento disponibile al 31 dicembre dell'anno precedente e sarà applicato sui contributi versati a partire dal 1° gennaio successivo.[1]

  AVVERTENZA: *nel caso in cui mutamenti del contesto economico e finanziario comportino condizioni contrattuali differenti, il fondo si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**

  - **Sostenibilità:** Le tematiche ambientali, sociali e di governance (tematiche ESG) sono prese in considerazione nella gestione degli investimenti sottostanti al comparto; tuttavia, la politica di investimento del comparto non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha obiettivi specifici di sostenibilità.

    Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

  - **Politica di gestione:** La componente prevalente degli investimenti è composta dalle obbligazioni, che possono essere sia a tasso fisso che a tasso variabile. La quota parte degli investimenti nel comparto obbligazionario è normalmente compresa tra l'80% ed il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato.
    All'interno del comparto obbligazionario prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali. La quota parte di tale tipologia di titoli è di norma superiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari.
    In aggiunta ai titoli di Stato di cui sopra e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, sempre denominati in Euro; questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari. Fanno parte di questa componente sia i titoli di debito quotati sui mercati, sia i titoli di debito non quotati, compresi, in misura minoritaria, investimenti in strumenti di debito illiquidi, personalizzati e caratterizzati da rischio di credito (ad esempio, finanziamenti di infrastrutture, imprese pubbliche e/o private, operazioni di sviluppo immobiliare, ecc.).

[1] *Il tasso di riferimento al 31.12.2023 e al 31.12.2024 è pari a 2,50%, superiore al tasso minimo garantito in vigore pari a 1%. Pertanto, sui contributi versati a partire dal 1° gennaio 2024 e fino al 31 dicembre 2025 il rendimento minimo garantito è pari a 2,50%.*

Le decisioni di investimento e/o disinvestimento vengono prese in accordo a quanto definito nella strategia della Società. Dette decisioni escludono meccanismi automatici di impiego e/o disimpiego degli attivi a fronte di eventi esterni di mercato (ad esempio, cambiamento di ratings). Una componente minoritaria degli investimenti è composta da titoli azionari, tipicamente azioni quotate sui Mercati Regolamentati europei e, residualmente, anche su altri mercati.

- **Strumenti finanziari:** Gli investimenti sono solitamente effettuati tramite singoli titoli, ma non si escludono investimenti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari (OICVM), compresi gli Exchange Traded Fund (ETF) quotati sui mercati europei. Fanno parte della categoria OICR anche i cosiddetti fondi di investimento alternativi (OICR alternativi). Eventuali esposizioni in questi strumenti finanziari vanno ricomprese, secondo la loro natura, nei limiti quantitativi già esposti sopra per le azioni e le obbligazioni.
  Possono essere effettuati investimenti nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad esempio, quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con limite massimo del 15%.

- **Categorie di emittenti e settori industriali:**
  - Portafoglio Governativo: titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Organizzazioni internazionali
  - Portafoglio Obbligazionario Non-Financial: Società non Finanziarie, Comuni, Regioni/Provincie, Agenzie governative
  - Portafoglio Obbligazioni Settori Financial: obbligazioni emessi da Banche, Intermediari, Società di investimento, Compagnie assicurative, Società immobiliari - Altre Istituzioni finanziarie, Istituzioni finanziarie governative
  - Portafoglio azionario: azioni area euro. Prevalentemente, azioni ad alta capitalizzazione ("Large Cap")
  - Debito illiquido: Infrastructure Debt, Prestiti (Mid-Market Loans, Broadly Syndicated Loans), Mutui olandesi (Dutch Mortgages)
  - Portafoglio Immobiliare: immobili con profilo di rischio Core ad alto livello di liquidità

- **Aree geografiche di investimento:** Mercati sviluppati, prevalentemente area euro.

- **Rischio di cambio:** La strategia di investimento non prevede la gestione del rischio cambio. È possibile effettuare investimenti in valute diverse dall'Euro in misura marginale, non superiore all'1%.

- **Benchmark:** il comparto non ha un benchmark di riferimento; è generalmente confrontato con il tasso di rivalutazione del TFR.

Gestione separata "GL Style"[2]

Comparto chiuso a nuove adesioni ed alla contribuzione a partire dal 1° gennaio 2023**. La convenzione sottoscritta dal Fondo con Zurich Life Investment S.p.A. è stata ceduta, a far data dal 01.12.2022, a GamaLife Companhia de Seguros de Vida, Rappresentanza Generale per l'Italia; **le condizioni contrattuali restano immutate e continueranno ad essere applicate al montante accumulato fino al 31.12.2022.

- **Categoria del comparto:** Garantito

- **Finalità della gestione:** la finalità della gestione è la rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio. La gestione privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati.

  N.B.: i flussi di TFR conferiti tacitamente fino al 31.12.2022 sono stati destinati a questo comparto.

- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede il riconoscimento di un rendimento annuo mimino garantito pari ad ameno l'1,25%.

  ***AVVERTENZA:** nel caso in cui mutamenti del contesto economico e finanziario comportino condizioni contrattuali differenti, il fondo si impegna a descrivere agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).

- **Politica di investimento:**

[2] *Gamalife ha intrapreso un processo di fusione tra la gestione separata "Zurich Style" e la gestione separata "Class" che ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE" con efficacia dal 1° ottobre 2023.*

- **Sostenibilità:** Le tematiche ambientali, sociali e di governance (tematiche ESG) sono prese in considerazione nella gestione degli investimenti sottostanti al comparto; tuttavia, la politica di investimento del comparto non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha obiettivi specifici di sostenibilità.

  Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** La componente prevalente degli investimenti è composta dalle obbligazioni, che possono essere sia a tasso fisso che a tasso variabile. La quota parte degli investimenti nel comparto obbligazionario è normalmente compresa tra l'80% ed il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato.
  All'interno del comparto obbligazionario prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali. La quota parte di tale tipologia di titoli è di norma superiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari.
  In aggiunta ai titoli di Stato di cui sopra e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, sempre denominati in Euro; questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari. Fanno parte di questa componente sia i titoli di debito quotati sui mercati, sia i titoli di debito non quotati, compresi, in misura minoritaria, investimenti in strumenti di debito illiquidi, personalizzati e caratterizzati da rischio di credito (ad esempio, finanziamenti di infrastrutture, imprese pubbliche e/o private, operazioni di sviluppo immobiliare, ecc.).
  Le decisioni di investimento e/o disinvestimento vengono prese in accordo a quanto definito nella strategia della Società. Dette decisioni escludono meccanismi automatici di impiego e/o disimpiego degli attivi a fronte di eventi esterni di mercato (ad esempio, cambiamento di ratings). Una componente minoritaria degli investimenti è composta da titoli azionari, tipicamente azioni quotate sui Mercati Regolamentati europei e, residualmente, anche su altri mercati.

- **Strumenti finanziari:** Gli investimenti sono solitamente effettuati tramite singoli titoli, ma non si escludono investimenti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari (OICVM), compresi gli Exchange Traded Fund (ETF) quotati sui mercati europei. Fanno parte della categoria OICR anche i cosiddetti fondi di investimento alternativi (OICR alternativi). Eventuali esposizioni in questi strumenti finanziari vanno ricomprese, secondo la loro natura, nei limiti quantitativi già esposti sopra per le azioni e le obbligazioni.
  Possono essere effettuati investimenti nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad esempio, quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con limite massimo del 5%.

- **Categorie di emittenti e settori industriali:**
  - Portafoglio Governativo: titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Organizzazioni internazionali
  - Portafoglio Obbligazionario Non-Financial: Società non Finanziarie, Comuni, Regioni/Provincie, Agenzie governative
  - Portafoglio Obbligazioni Settori Financial: obbligazioni emessi da Banche, Intermediari, Società di investimento, Compagnie assicurative, Società immobiliari - Altre Istituzioni finanziarie, Istituzioni finanziarie governative
  - Portafoglio azionario: azioni area euro. Prevalentemente, azioni ad alta capitalizzazione ("Large Cap")
  - Debito illiquido: Infrastructure Debt, Prestiti (Mid-Market Loans, Broadly Syndicated Loans), Mutui olandesi (Dutch Mortgages)
  - Portafoglio Immobiliare: immobili con profilo di rischio Core ad alto livello di liquidità

- **Aree geografiche di investimento:** Mercati sviluppati, prevalentemente area euro.

- **Rischio di cambio:** La strategia di investimento non prevede la gestione del rischio cambio. È possibile effettuare investimenti in valute diverse dall'Euro in misura marginale, non superiore all'1%.

- **Benchmark:** il comparto non ha un benchmark di riferimento; è generalmente confrontato con il tasso di rivalutazione del TFR.

I comparti. Andamento passato

Gestione separata "Zurich Trend"

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/10/2005 (per il Fondo dal 01/01/2023)
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):	4.801.005.255,89
Soggetto Gestore:	Zurich Investments Life S.p.A.

Tenuto conto che il Fondo ha reso operativo l'investimento dal 01/01/2023, le informazioni relative al rendimento netto relative agli anni precedenti al 2023 di seguito riportate, hanno una valenza prettamente informativa ma non determineranno impatti sugli aderenti.

Informazioni sulla gestione delle risorse
Le risorse del Fondo sono gestite attraverso l'investimento nella Gestione interna Separata "Zurich Trend".

Il 2024 è stato un anno nel complesso positivo per i mercati finanziari dove le sorprese negative tanto attese non si sono poi realizzate nel concreto.
La temuta recessione americana non si è concretizzata, ma al contrario gli indici americani hanno toccato nuovi record soprattutto trainati dal settore tecnologico
Gli utili societari non hanno vacillato nonostante le pressioni derivanti dall'elevato costo del denaro e al contempo le elevate valutazioni azionarie iniziali non hanno intaccato i rendimenti che sono rimasti a livelli storici. Nonostante i rischi geopolitici siano aumentati sia in Medio Oriente che in Ucraina, questi hanno però avuto un effetto marginale sul mercato e sulla fiducia degli investitori.
Malgrado il sentiment ottimista che ha caratterizzato l'anno 2024, ci sono stati elementi che hanno generato incertezza e volatilità. A inizio anno la revisione a rilento delle aspettative delle azioni di politica monetaria da parte delle banche centrali hanno impattato notevolmente i mercati, in particolar modo il comparto del reddito fisso. A seguito delle elezioni nel mese di giugno in Europa, l'attenzione si è focalizzata sulle difficoltà politiche in Francia e Germania, legate a budget fiscali contestati e crisi di governo, creando instabilità nel comparto degli European Government Bonds e impattando principalmente lo spread OAT-Bund.
L'evento principale del 2024 è stato sicuramente l'elezione presidenziale americana conclusa con la netta vittoria del partito repubblicano. Questo risultato ha ulteriormente alimentato il rialzo degli indici americani coinvolgendo anche i settori meno favoriti nella prima parte dell'anno. In Europa, invece, l'effetto dell'elezione è stato meno positivo. La prospettiva di una guerra commerciale ha suscitato preoccupazioni tra gli investitori influenzando negativamente i mercati europei.
Il comparto credito, invece, ha mostrato più stabilità; il mercato ha continuato a mostrare un forte appetito per questa asset class in particolar modo sul mercato primario contribuendo a mantenere performance positive per tutto il periodo. Complice la liquidità favorevole, la solidità dell'economia e i bassi tassi di default aziendali, i fondamentali sono rimasti solidi, mentre la domanda di rendimento ha sostenuto i flussi in entrata.

In questo contesto i portafogli della gestione separata Zurich Trend hanno mantenuto un orientamento neutrale verso il rischio tasso e prudente per il rischio di credito, mantenendo una posizione in leggero sovrappeso di duration rispetto al parametro di riferimento per l'intero esercizio.
Nel corso dello stesso, la gestione ha visto mantenere il peso di BTP e contestualmente incrementare la quota di emissioni "AA" governativa con una scadenza più lunga per limitare la volatilità del portafoglio. La componente corporate è stata caratterizzata da una esposizione al rischio di mercato inferiore a quella del benchmark di riferimento; nel corso dell'esercizio si è cercato di incrementare la rischiosità del portafoglio in modo da ottimizzare la scelta dei settori e incrementare il rendimento della gestione stessa. Al termine del periodo in osservazione grazie alle azioni intraprese, la rischiosità del portafoglio risulta decisamente più bilanciata e pronta per approfittare del nuovo livello dei tassi di mercato.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni aggiornate con riferimento agli ultimi dati certificati disponibili al 31 dicembre 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario			15,77%
Obbligazionario			84,23%
Titoli di Stato	51,86%	Titoli corporate/Azioni (tutti quotati e *investment grade*)	OICR [1]
Emittenti Governativi	Sovran.		
47,32%	4,54%	28,98%	3,39%

[1] Di cui 0% OICR gestiti da società facenti parte del gruppo.

Tav.II.2. Investimento per Area geografica

Titoli di debito	**84,23%**
Italia	42,25%
Altri Paesi dell'area euro	33,34%
Altri Paesi dell'Unione Europea	1,16%
Altri paesi OCSE	7,43%
Altro	0,06%
Titoli di Capitale	**15,77%**
Italia	10,75%
Altri Paesi dell'area euro	4,60%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Altri paesi OCSE	0,41%
Altro	0,00%

Tav.II.3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	**0,00%**
Duration **media** *(componente obbligazionaria)*	8,7
Esposizione valutaria *(in % del patrimonio)*	0,00%
Tasso di rotazione *(turnover)* del portafoglio *	**n.d.**

** Il turnover di portafoglio esprime la quota del portafoglio di una gestione separata che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

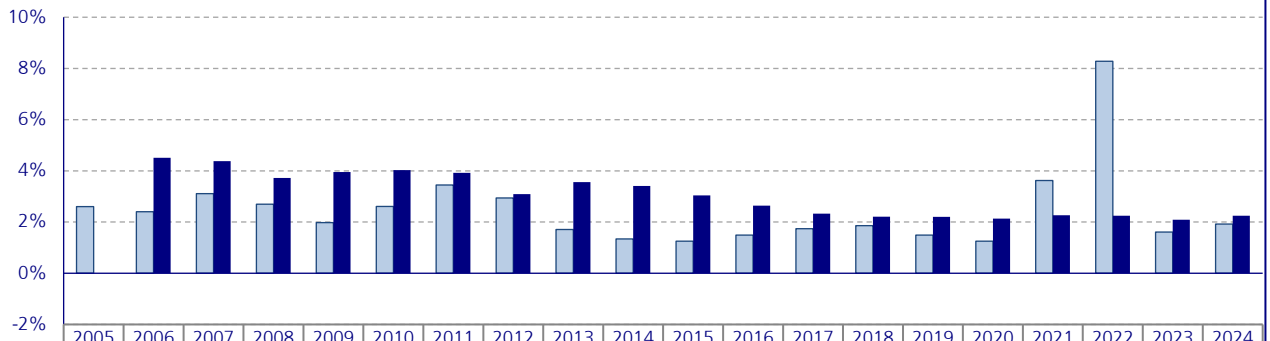
Di seguito sono riportati i rendimenti passati di Zurich Trend in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti va ricordato che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'Aderente;
- i dati di rendimento del comparto sono al netto degli oneri fiscali sulla base della metodologia definita dalla COVIP;
- il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*

Rendimento annuo della Gestione Separata Zurich Trend e del TFR



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
TFR	2,60%	2,40%	3,11%	2,70%	1,98%	2,61%	3,45%	2,94%	1,71%	1,34%	1,25%	1,49%	1,74%	1,86%	1,49%	1,25%	3,62%	8,28%	1,61%	1,92%
Zurich Trend		4,51%	4,38%	3,72%	3,95%	4,03%	3,92%	3,09%	3,56%	3,41%	3,04%	2,64%	2,33%	2,21%	2,21%	2,14%	2,26%	2,25%	2,09%	2,25%

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	2023	2024
Oneri di gestione assicurativa	n.d.	0,00%	0,00%
• Di cui per caricamento esplicito sui premi	n.d.	0,00%	0,00%
• Di cui per caricamento implicito sui rendimenti	n.d.	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa [(1)]	n.d.	0,001%	0,001%
TOTALE GENERALE	n.d.	**0,001%**	**0,001%**

[(1)] I costi indicati si riferiscono alla quota parte delle spese gravanti sul patrimonio della Gestione Separata come da Regolamento della Gestione Separata stessa.

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

AVVERTENZA: *L'avanzo di gestione registrato nell'anno, determinato da entrate superiori alle spese effettivamente sostenute dal Fondo, è rinviato all'esercizio successivo per le finalità indicate nella nota integrativa al Bilancio, cui si rinvia.*

Gestione separata "GL Style"[3]

Comparto chiuso a nuove adesioni ed alla contribuzione a partire dal 1° gennaio 2023.

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/10/1983 [4]
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro):	2.884.533.460,00
Soggetto Gestore:	GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia[5]

Informazioni sulla gestione delle risorse

Le risorse del Fondo maturate fino al 31.12.2022 sono gestite attraverso l'investimento nella Gestione interna Separata "GL Style".

La politica degli investimenti attuata nel corso dell'esercizio 2024 per la Gestione Separata di "**GL Style**" può essere schematizzata nel modo seguente:

Il 2024 è stato un anno nel complesso positivo per i mercati finanziari dove le sorprese negative tanto attese non si sono poi realizzate nel concreto.
La temuta recessione americana non si è concretizzata, ma al contrario gli indici americani hanno toccato nuovi record soprattutto trainati dal settore tecnologico
Gli utili societari non hanno vacillato nonostante le pressioni derivanti dall'elevato costo del denaro e al contempo le elevate valutazioni azionarie iniziali non hanno intaccato i rendimenti che sono rimasti a livelli storici. Nonostante i rischi geopolitici siano aumentati sia in Medio Oriente che in Ucraina, questi hanno però avuto un effetto marginale sul mercato e sulla fiducia degli investitori.
Malgrado il sentiment ottimista che ha caratterizzato l'anno 2024, ci sono stati elementi che hanno generato incertezza e volatilità. A inizio anno la revisione a rilento delle aspettative delle azioni di politica monetaria da parte delle banche

[3] Gamalife ha intrapreso un processo di fusione tra la gestione separata "Zurich Style" e la gestione separata "Class" che ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE" con efficacia dal 1° ottobre 2023.

[4] Data di avvio relativa alla gestione separata VIS. Dal 01/06/2016 la gestione separata VIS è stata oggetto di fusione per incorporazione nella Gestione Separata 'ZED 2000', che è stata rinominata 'Zurich Style'. Con effetto 1/10/2023, Gamalife ha intrapreso un processo di fusione tra la gestione separata "Zurich Style" e la gestione separata "Class" che ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE".

[5] La Gestione interna Separata "Zurich Style" è stata oggetto dell'operazione di cessione di ramo d'azienda da parte di Zurich Investments Life S.p.A. a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. con decorrenza dal 1° dicembre 2022.

centrali hanno impattato notevolmente i mercati in particolar modo il comparto del reddito fisso. A seguito delle elezioni nel mese di giugno in Europa, l'attenzione si è focalizzata sulle difficoltà politiche in Francia e Germania, legate a budget fiscali contestati e crisi di governo, creando instabilità nel comparto degli European Government Bonds e impattando principalmente lo spread OAT-Bund.
L'evento principale del 2024 è stato sicuramente l'elezione presidenziale americana conclusa con la netta vittoria del repubblicano Donald Trump. Questo risultato ha ulteriormente alimentato il rialzo degli indici americani coinvolgendo anche i settori meno favoriti nella prima parte dell'anno. In Europa, invece, l'effetto dell'elezione è stato meno positivo. La prospettiva di una guerra commerciale ha suscitato preoccupazioni tra gli investitori influenzando negativamente i mercati europei.
Il comparto credito, invece, ha mostrato più stabilità; il mercato ha continuato a mostrare un forte appetito per questa asset class in particolar modo sul mercato primario contribuendo a mantenere performance positive per tutto il periodo. Complice la liquidità favorevole, la solidità dell'economia e i bassi tassi di default aziendali, i fondamentali sono rimasti solidi, mentre la domanda di rendimento ha sostenuto i flussi in entrata.

Circa l'andamento della gestione della **GLStyle**, la stessa è stata mirata a realizzare un tasso di rendimento stabile e sostanzialmente in linea a quello degli ultimi anni grazie ad una significativa esposizione verso investimenti obbligazionari con cedola che rappresentano circa il 97% dei titoli della Gestione Separata.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni aggiornate con riferimento agli ultimi dati certificati disponibili al 31 dicembre 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario			0,00%
Obbligazionario			99,99%
Titoli di Stato	54,88%	Titoli corporate/Azioni (tutti quotati *e investment grade*)	OICR [1]
Emittenti Governativi	Sovran.		
54,88%	0,00%	35,96%	9,15%

[1] Di cui 0% OICR gestiti da società facenti parte del gruppo.

Tav.II.2. Investimento per Area geografica

Titoli di debito	**99,99%**
Italia	35,59%
Altri Paesi dell'area euro	41,47%
Altri Paesi dell'Unione Europea	2,96%
Altri paesi OCSE	9,72%
Altro	10,25%
Titoli di Capitale	**0,00%**
Italia	0,00%
Altri Paesi dell'area euro	0,00%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Altri paesi OCSE	0,00%
Altro	0,00%

Tav.II.3. Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	**0,01%**
Duration **media** *(componente obbligazionaria)*	6,85
Esposizione valutaria *(in % del patrimonio)*	0,00%
Tasso di rotazione *(turnover)* del portafoglio *	**n.d.**

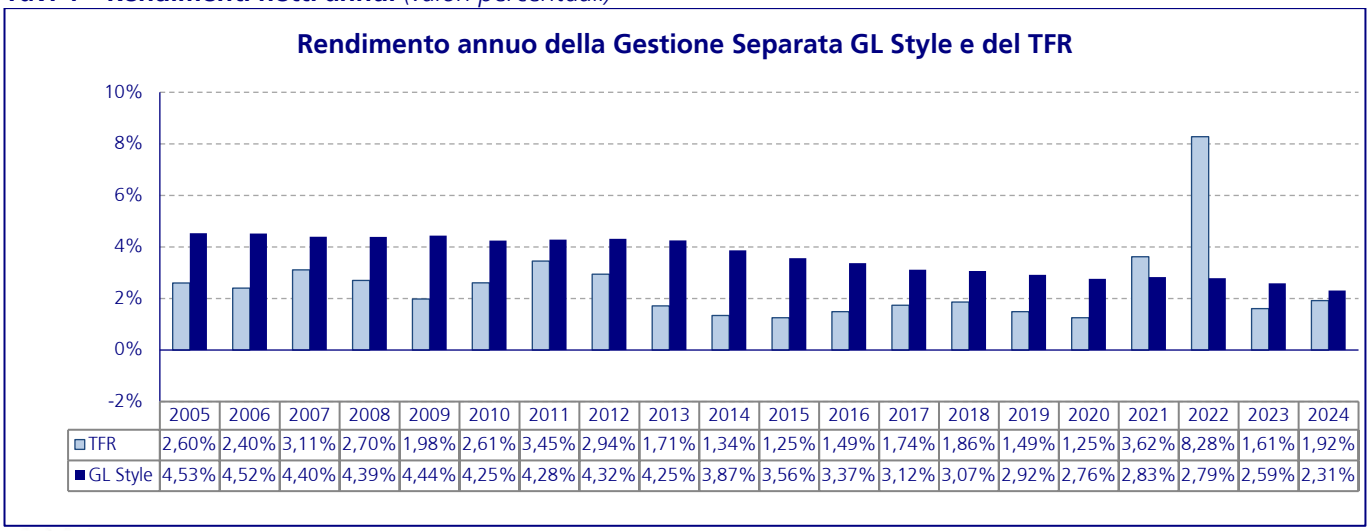
** Il turnover di portafoglio esprime la quota del portafoglio di una gestione separata che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.*

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati di GL Style in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti va ricordato che:
- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'Aderente;
- i dati di rendimento del comparto sono al netto degli oneri fiscali sulla base della metodologia definita dalla COVIP;
- il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*[6]



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
TFR	2,60%	2,40%	3,11%	2,70%	1,98%	2,61%	3,45%	2,94%	1,71%	1,34%	1,25%	1,49%	1,74%	1,86%	1,49%	1,25%	3,62%	8,28%	1,61%	1,92%
GL Style	4,53%	4,52%	4,40%	4,39%	4,44%	4,25%	4,28%	4,32%	4,25%	3,87%	3,56%	3,37%	3,12%	3,07%	2,92%	2,76%	2,83%	2,79%	2,59%	2,31%

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2022	**2023**	**2024**
Oneri di gestione assicurativa	0,00%	0,00%	0,00%
• Di cui per caricamento esplicito sui premi	0,00%	0,00%	0,00%
• Di cui per caricamento implicito sui rendimenti	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa [(1)]	0,0007%	0,001%	0,0003%
TOTALE GENERALE	**0,0007%**	**0,001%**	**0,0003%**

[(1)] *I costi indicati si riferiscono alla quota parte delle spese gravanti sul patrimonio della Gestione Separata come da Regolamento della Gestione Separata stessa.*

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

[6] *Gamalife ha intrapreso un processo di fusione tra la gestione separata "Zurich Style" e la gestione separata "Class" che ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE" con efficacia dal 1° ottobre 2023.*

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 30/05/2025)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' *(in vigore dal 09/09/2024)*

Le fonti istitutive

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo è stato istituito in data 30/11/1988 sulla base delle seguenti fonti istitutive:

- il C.C.N.L. dei Dipendenti delle Imprese di Assicurazione del 29/10/1987 e ss.mm.ii.
- il C.I.A. (Contratto Integrativo Aziendale) stipulato dal Gruppo Zurich Italia e dalle Organizzazioni Sindacali First/Cisl, Fisac/Cigl, FNA, Snfia e Uil in data 27.10.1988 e ss.mm.ii. per il personale dipendente e per i Funzionari.

Con Accordo sottoscritto dalle Parti istitutive in data 6 marzo 2024, il Fondo è divenuto la forma pensionistica di riferimento di tutto il personale del Gruppo Zurich in Italia, compreso, quindi, il personale dirigente. Per il personale dirigente continuano a valere le previsioni del C.C.N.L. dei Dirigenti delle Imprese di Assicurazione del 25.05.1979 e ss.mm.ii., dell'Accordo aziendale del 30.05.1985 e ss.mm.ii. e del "Regolamento aziendale relativo ai benefici complementari al trattamento economico dei Dirigenti del Gruppo Zurich in Italia".

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli Aderenti o dai loro rappresentanti: Assemblea, Consiglio di Amministrazione e Collegio dei sindaci.
Il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti degli Aderenti al Fondo e dei Datori di lavoro.

Consiglio di Amministrazione: è composto da 6 membri, eletti nel rispetto del criterio paritetico (3 in rappresentanza degli Aderenti e 3 in rappresentanza dei Datori di lavoro). Per effetto del summenzionato Accordo sottoscritto dalle Parti istitutive in data 6 marzo 2024 – in via transitoria, fino al rinnovo degli Organi per il mandato 2026-2028 -, al fine di garantire all'interno del Consiglio di Amministrazione una rappresentanza del personale dirigente, lo stesso è stato integrato con la presenza di due Dirigenti, individuati nel rispetto del criterio paritetico tra i Consiglieri già facenti parte del consiglio di amministrazione del Fondo pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo. Pertanto, l'attuale Consiglio di Amministrazione è formato complessivamente da 8 membri.
L'attuale Consiglio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

Andrea Foiano – *Presidente*	Nato a Todi (PG), il 26/01/1972, FNONDR72A26L188T, designato dagli Aderenti
Silvano Volpe – *Vice Presidente*	Nato a Milano (MI), il 25/09/1963, VLPSVN63P25F205U, designato dai Datori di lavoro
Nicola Bajona	Nato a Vicenza (VI), il 05/04/1971, BJNNCL71D05L840B, designato dagli Aderenti (personale dirigente)
Carla Faustini	Nata a Pisa (PI) il 04/08/1959, FSTCRL59M44G702R, designata dagli Aderenti
Massimiliano Ornaghi	Nato a Vimercate (MB), il 13/03/1970, RNGMSM70C13M052V, designato dai Datori di lavoro

Chiara Roveda	Nata a Legnano (MI), il 22/11/1981, RVDCHR81S62E514M, designata dai Datori di lavoro
Giacomo Angelo Saporiti	Nato a Pavia (PV), il 24/05/1962, SPRGMN62E24G388T, designato dagli Aderenti
Marco Zuccarini	Nato a Chieti (CH), il 21/08/1971, ZCCMRC71M21C632L, designato dai Datori di lavoro (personale dirigente)

Collegio dei Sindaci: è composto da 2 membri effettivi e da 2 supplenti, eletti nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale Collegio è in carica per il triennio 2023-2025 ed è così composto:

Diego Maroni – *Presidente*	Nato a Milano (MI) il 20/10/1961, MRNDGI61R20F205B, designato dai Datori di lavoro
Carlo Larcher - *componente effettivo*	Nato a Savona (SV), il 26/02/1970, LRCCRL70B26I480D, designato dagli Aderenti
Oliviero Perni - *supplente*	Nato a Milano (MI), il 26/05/1957, PRNLVR57E26F205R, designato dai Datori di lavoro
Ilaria Verani - *supplente*	Nata a Giussano (MI), il 10/09/1968, VRNLRI68P50E063U, designata dagli Aderenti

Direttore generale: Valentina Bernacchia, nata a Roma il 05/12/1981, in carica fino al 31.12.2026.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo è affidata alle società del gruppo Zurich in Italia.

I gestori delle risorse

Per quanto riguarda i flussi contributivi versati al Fondo a partire dal 1° gennaio 2023, la gestione delle risorse del Fondo è affidata a Zurich Investments Life S.p.A., con sede in via Benigno Crespi, 23 - 20159 – Milano.

Per quanto riguarda i versamenti effettuati al Fondo fino al 31 dicembre 2022, la gestione delle risorse del Fondo è affidata a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. – Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in via Benigno Crespi, 23 - 20159 – Milano.

L'erogazione delle rendite

Per quanto riguarda i montanti accumulati a partire dal 1° gennaio 2023, l'erogazione della pensione è affidata a Zurich Investments Life S.p.A., con sede in via Benigno Crespi, 23 - 20159 – Milano.

Per quanto riguarda i montanti accumulati nel Fondo fino al 31 dicembre 2022, l'erogazione della pensione è affidata a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. – Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede in via Benigno Crespi, 23 - 20159 - Milano. La rendita erogata, infatti, tiene conto delle varie condizioni previste dalle convenzioni stipulate dal Fondo.

La revisione legale dei conti

Con delibera assembleare del 26 giugno 2023, l'incarico di revisione legale dei conti del Fondo è stato affidato al Collegio dei sindaci nominati per il mandato 2023-2025.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene tramite le strutture preposte delle Società del Gruppo Zurich in Italia.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi) ed il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web https://fondip.zurich.it/*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

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 30/05/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' *(in vigore dal 30/05/2025)*

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

COMPARTO: GESTIONE SEPARATA ZURICH TREND

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No

la gestione separata Zurich Trend non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore Zurich Investments Life S.p.A. presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No

la gestione separata Zurich Trend non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO: GESTIONE SEPARATA GL STYLE[1]

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No

La gestione separata GL Style non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No

La gestione separata GL Style non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

[1] *Gamalife ha intrapreso un processo di fusione tra la gestione separata "Zurich Style" e la gestione separata "Class" che ha dato origine alla nuova gestione separata denominata "GL STYLE" con efficacia dal 1° ottobre 2023.*

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
Tel: +39 02 5966 3050
E-mail: infofondopensionezurich@it.zurich.com
PEC: fondo.dipendenti@pec.zurich.it
https://fondip.zurich.it/

Modulo di adesione al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1089 della Sezione Speciale I – Fondi Pensione Preesistenti

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito **https://fondip.zurich.it/** e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

A Aderente - Dati anagrafici (Allegare copia di un documento di identità valido)

Cognome _____ Nome _____ Sesso M ☐ F ☐

C.F. ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Data di nascita _____/_____/_____

Comune di nascita _____ Provincia _____ Stato _____

Tipo documento: _____ Numero documento _____

Ente di rilascio _____ Località di rilascio _____

Data di rilascio _____ Data di scadenza _____

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza_____

Telefono _____

Indirizzo di domicilio (se diverso da indirizzo di residenza):

via, numero civico _____

C.A.P. di domicilio _____ Località di domicilio _____ Provincia di domicilio _____ Stato di domicilio_____

Desidero ricevere la corrispondenza:

☐ In formato elettronico via e-mail al seguente indirizzo personale: _____

☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza oppure, nel caso in cui sia stato indicato sopra, all'indirizzo di domicilio.

Data prima iscrizione alla previdenza complementare _____

Data di prima occupazione _____

Condizione professionale

☑ Lavoratore dipendente
☑ Privato ☐ Pubblico

☐ Lavoratore autonomo/ libero professionista

☐ Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo

☐ Soggetto diverso da quelli precedenti

Titolo di studio

☐ Nessuno
☐ Licenza elementare
☐ Licenza media inferiore
☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore
☐ Diploma universitario/ laurea triennale
☐ Laurea / laurea magistrale
☐ Specializzazione post-laurea

B Dati dell'Azienda

Denominazione Azienda _____

Codice fiscale/partita IVA: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Indirizzo: **Via Benigno Crespi 23, Milano**

Telefono _____ Indirizzo e-mail _____

Contratto collettivo di riferimento:

☐ CCNL recante la disciplina dei rapporti fra le imprese di assicurazione ed il personale dipendente; Contratto Integrativo Aziendale (CIA) in vigore

☐ CCNL dei Dirigenti delle Imprese di Assicurazione; CIA e "Regolamento aziendale sui benefici complementari al trattamento economico dei Dirigenti del Gruppo Zurich in Italia" in vigore

FAC-SIMILE

C Informazioni relative a posizione presso altra forma pensionistica complementare

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, fornire le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: ☐ Consegnata ☐ Non consegnata (*)

*Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce: ☐ SI ☐ NO

La Scheda dei costi della forma pensionistica a cui risulta già iscritto deve essere sottoscritta su ogni pagina ed allegata al presente Modulo di adesione anche in assenza di volontà di trasferimento.

D Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
Gestione Separata Zurich Trend	Garantito	100%

E Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

☐ **Eredi** ☐ **Soggetti designati**

Soggetto designato 1:

Percentuale del Beneficio: _____% ☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/_____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

Soggetto designato 2:

Percentuale del Beneficio: _____% ☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/_____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

Soggetto designato 3:

Percentuale del Beneficio: _____% ☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/_____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

Soggetto designato 4:

Percentuale del Beneficio: _____% ☐ Persona fisica ☐ Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/_____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

FAC-SIMILE

F Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro _____ a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'Aderente':

DIPENDENTI

TFR ☐ 0% ☐ 100%

Contributo Volontario in capo all'Aderente ☐ 0% ☐ 1,75% ☐ 2,0% ☐ 3,0% ☐ 4,0% ☐ 5,0% ☐ 6,0% ☐ 8,0% ☐ 10,0%
da calcolarsi sulla retribuzione imponibile tabellare individuata dal CCNL

Periodicità del versamento del Contributo ☐ 12 mensilità ☐ 2 mensilità (mese di marzo e gratifica natalizia)

Il contributo Azienda come definito dal CIA vigente è previsto solo in caso di versamento 100% TFR oppure, in assenza di versamento del TFR, in caso di versamento volontario da parte dell'Aderente.

DIRIGENTI

TFR ☐ 0% ☐ 100% **Quota Azienda** ☐ 13,50% retribuzione (opzione full*) ☐ € 5.164,57 (opzione Fix**)

Contributo Volontario in capo all'Aderente ☐ 4,0 % sulle basi previste dal CCNL tempo per tempo vigente, ferme restando eventuali condizioni di miglior favore stabilite a livello di contrattazione individuale.

Periodicità del versamento del Contributo ☐ 2 mensilità ☐ 12 mensilità

* Full: Intero importo versato al Fondo, come da percentuali stabilite dal CCNL di riferimento. In questo caso la parte eccedente la quota fiscalmente deducibile verrà tassata con tassazione ordinaria. Optando per questa soluzione il contributo versato al Fondo non sarà oggetto di ulteriore tassazione nel momento della sua liquidazione.

** Fix: Importo di euro 5.164,57 (quota deducibile fiscalmente) versato al Fondo. L'importo eccedente verrà liquidato sotto forma di Una Tantum nel cedolino ed è soggetta a tassazione e contributi.

G Dichiarazione dell'Aderente

L'Aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito https://fondip.zurich.it/ la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi');
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente' della Nota informativa;
  - in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo, disponibile sul sito https://fondip.zurich.it/;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'Aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'Aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e Data _____ Firma leggibile dell'Aderente ➔ _____

Dichiarazione dell'Aderente ai sensi del D.Lgs. n. 231/07 e s.m.i.

Il sottoscritto, dopo aver preso visione dell'informativa allegata al presente documento e consapevole delle responsabilità penali previste dal D. Lgs. n. 231/07 e s.m.i in caso informazioni false o non veritiere:

- Dichiara di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate ai sensi e per gli effetti della vigente normativa per il contrasto del «riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo» e che le stesse corrispondono al vero.
- Dichiara infine di essere a conoscenza che le dichiarazioni sono sottoposte a verifica e profilatura del rischio e che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'accensione dei rapporti o all'esecuzione delle operazioni richieste, ivi incluse le modifiche contrattuali relative all'accettazione di nuovi versamenti aggiuntivi non obbligatori e alla designazione di nuovi soggetti designati.

Luogo e Data _____ Firma leggibile dell'Aderente ➔ _____

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., il sottoscritto dichiara di approvare specificamente le seguenti norme (art. 33) - Modalità di adesione, (art. 12) - Trasferimento e riscatto della posizione individuale e (art. 13) - Anticipazioni presenti nello Statuto del Fondo.

Luogo e Data _____ Firma leggibile dell'Aderente ➔ _____

H Dichiarazione di consenso al trattamento dei dati

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione dell'Informativa Privacy e di acconsentire al trattamento dei propri Dati Personali appartenenti a categorie particolari (ivi compresi dati relativi alla salute) per le finalità connesse all'esecuzione del contratto e allo svolgimento delle attività ad esso correlate.
Dichiara altresì di provvedere a rendere noti i contenuti dell'informativa ai propri familiari e ai soggetti designati in caso di sua premorienza, i cui Dati verranno a conoscenza del Fondo, in conformità a quanto previsto dall'informativa ricevuta.

Luogo e Data _____ Firma leggibile dell'Aderente ➔ _____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

Luogo e Data ricezione del modulo _____

FAC-SIMILE

Questionario di autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Conoscenze in materia di Previdenza

1. Conoscenza dei fondi pensione
   - ☐ ne so poco
   - ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
   - ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
   - ☐ non ne sono al corrente
   - ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
   - ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione? (in anni) _____

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? _____

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")? ☐ SI ☐ NO

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa? ☐ SI ☐ NO

Congruità della scelta previdenziale

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
   - ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (*punteggio 1*)
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (*punteggio 2*)
   - ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (*punteggio 3*)
   - ☐ Non so/non rispondo (*punteggio 1*)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
   - ☐ 2 anni (*punteggio 1*)
   - ☐ 5 anni (*punteggio 2*)
   - ☐ 7 anni (*punteggio 3*)
   - ☐ 10 anni (*punteggio 4*)
   - ☐ 20 anni (*punteggio 5*)
   - ☐ Oltre 20 anni (*punteggio 6*)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
   - ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (*punteggio 1*)
   - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (*punteggio 2*)
   - ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (*punteggio 3*)

Punteggio ottenuto.....

Il punteggio ottenuto va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

Griglia di valutazione			
	Punteggio fino a 4	**Punteggio tra 5 e 7**	**Punteggio tra 8 e 12**
Categoria del comparto	Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	Obbligazionario misto - Bilanciato	Bilanciato - Azionario

In caso di adesione a PIÙ COMPARTI, la verifica di congruità sulla base del "Questionario di autovalutazione" non risulta possibile ed è l'Aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e Data _____

L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma leggibile dell'Aderente ➔ _____

[in alternativa]
L'Aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma leggibile dell'Aderente ➔ _____

FAC-SIMILE

Informativa relativa al trattamento dei dati personali

Il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito il "Fondo"), al fine di poterti fornire i servizi e/o le prestazioni richiesti o in tuo favore previsti, ha la necessità di trattare dati personali, ovverosia dati comuni e dati appartenenti a particolari categorie (tra cui dati relativi alla salute), a te riferibili e, ove previsto e necessario per i servizi richiesti, ai tuoi familiari o ad eventuali altri soggetti beneficiari designati (di seguito collettivamente definiti come i "Dati Personali"). Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento europeo n. 2016/679 (Regolamento generale sulla protezione dei dati, di seguito il "Regolamento") ti forniamo, pertanto, di seguito l'informativa relativa al trattamento dei tuoi Dati Personali. Se ci fornici i Dati Personali di altre persone (ad esempio il nome dei soggetti designati in caso di premorienza), ricordati di consegnargli questo documento, è importante che anche loro sappiano come vengono trattati i loro dati e che conoscano i loro diritti.

1. FINALITA' DEL TRATTAMENTO DEI DATI

I Dati Personali - anche appartenenti a particolari categorie (tra cui dati relativi alla salute), saranno trattati dal Fondo:

(i) per fornirti i servizi e/o le prestazioni richiesti ed erogati dal Fondo (adesione a forme di previdenza complementare, raccolta dei versamenti/contributi, valutazione delle richieste di liquidazione, liquidazione delle prestazioni previste, riassicurazione, coassicurazione, prevenzione, gestione e controllo interno). I suddetti servizi e/o prestazioni sono fornite anche attraverso l'accesso e l'utilizzo alla c.d. "Area riservata", la quale permette la visualizzazione delle informazioni riguardanti la posizione individuale in essere presso il Fondo, la modifica dei dati ivi presenti e l'effettuazione di operazioni di liquidazione dispositive a questa inerenti, anche attraverso la raccolta di dati riguardanti familiari e/o soggetti designati ai sensi della normativa tempo per tempo vigente (ai quali verrà sottoposta apposita informativa ai fini della raccolta del loro consenso);

(ii) per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria e per finalità strettamente connesse alle attività fornite ed erogate dal Fondo, adempimenti richiesti dalla normativa antiriciclaggio e di contrasto al terrorismo nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto;

(iii) per l'individuazione delle frodi e azioni legali, nonché, in generale, tutela dei diritti in sede giudiziale, arbitrale ed ogni ulteriore competente sede, anche in fase precontenziosa;

(iv) per attività di autovalutazione del servizio e dell'adempimento contrattuale;

(v) per lo svolgimento delle attività della vita associativa;

(vi) per lo svolgimento di attività di informazione inerenti al perseguimento delle finalità previdenziali complementari e socio-assistenziali, non strettamente riconducibili al rapporto associativo.

2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI E BASE GIURIDICA

Il trattamento dei Dati Personali per le finalità di cui sopra avviene con modalità sia automatizzate (supporto elettronico) sia non automatizzate (supporto cartaceo), nel rispetto delle regole di riservatezza e di sicurezza previste dalla normativa sulla protezione dei dati personali.

Di seguito si elencano le basi giuridiche riferite a ciascuna finalità:

(a) per la finalità di cui al punto (i), (v) e (vi), la necessità per il Fondo di adempiere al contratto con te stipulato e svolgere le connesse attività. Con esplicito riferimento ai dati appartenenti a particolari categorie (tra cui dati relativi alla salute), il trattamento si basa sul tuo consenso espresso qui in calce;

(b) per la finalità di cui al punto (ii), la necessità di adempiere agli obblighi normativi e regolatori,

(c) per la finalità di cui al punto (iii), il legittimo interesse del Fondo di vedere tutelato un proprio diritto, anche in sede giudiziale,

(d) per la finalità di cui al punto (iv), il legittimo interesse del Fondo a provvedere alle valutazioni interne che consentano una migliore organizzazione del lavoro e delle risorse atte a fornire il servizio contrattualmente previsto nei confronti degli aderenti.

3. NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI E PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI

Il conferimento dei Dati Personali per le finalità di cui ai punti (a), (b) e (c), deriva dalla tua adesione al Fondo e dai correlati obblighi contrattuali e legali da esso nascenti ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per il Fondo di fornirti i servizi e/o le prestazioni richiesti. Il conferimento dei dati per le finalità di cui al precedente punto (iv) è facoltativo; tuttavia il mancato conferimento dei dati medesimi potrebbe comportare l'impossibilità per il Fondo di realizzare una migliore organizzazione del lavoro e delle risorse volte a fornire i servizi e le prestazioni richieste.

I Dati Personali verranno conservati per il seguente periodo di tempo:

1. dati contrattuali: per tutta la durata del rapporto associativo ed anche successivamente per l'espletamento di obblighi di legge e per finalità amministrative e contabili, in ogni caso per un periodo di tempo non superiore a 10 anni successivi alla cessazione del rapporto associativo;
2. dati inerenti all'attività antifrode: per il periodo di tempo strettamente necessario all'adempimento degli obblighi di legge gravanti sul Fondo, in ogni caso per un periodo di tempo non superiore a 10 anni successivi alla cessazione del rapporto associativo;
3. dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva;
4. dati relativi alle attività di autovalutazione: per 12 mesi dalla conclusione dell'attività di autovalutazione.

4. CATEGORIE DI SOGGETTI DESTINATARI DEI DATI

Con riferimento alla finalità di trattamento di cui sopra, i Dati Personali qui di seguito indicate, che opereranno, a seconda dei casi, come titolari autonomi del trattamento o come responsabili del trattamento nominati dal Titolare. In particolare:

1. fondi pensioni, attuari, legali, consulenti fiscali;
2. soggetti e società esterne che forniscono, anche in regime di outsourcing, servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del Fondo, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo: società di servizi amministrativi, contabili ed informatici o di archiviazione dei dati, nonché società incaricate dell'imbustamento ed invio della corrispondenza; compagnie di assicurazione, istituti bancari e intermediari finanziari;
3. soggetti, privati e pubblici, connessi allo specifico rapporto previdenziale o al settore assicurativo e riassicurativo;
4. Pubblica Amministrazione e/o ad Organismi/Autorità di controllo in genere, ivi inclusa la magistratura, Forza di Polizia ed altre Autorità pubbliche di vigilanza.

I Dati Personali potranno essere altresì trattati da collaboratori del Fondo autorizzati a svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo ed in conformità alle istruzioni da questo impartite.

5. TRASFERIMENTO DEI DATI E DIFFUSIONE DEI DATI

I Dati potranno essere trattati in Italia o all'estero, ivi inclusi in paesi extra UE, pertanto i Dati Personali potrebbero essere trasferiti in Paesi non appartenenti all'Unione Europea (tra cui Svizzera, sede della società capogruppo, e UK). Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei – in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea – avvengono sulla base delle "Clausole contrattuali Standard" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento e di una apposita verifica preliminare di sicurezza. Potrai in ogni caso sempre contattare il Titolare del trattamento ai recapiti di seguito riportati, al fine di avere esatte informazioni circa il trattamento dei tuoi dati e la loro collocazione.

I tuoi Dati Personali non sono soggetti a diffusione.

6. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Ti ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20, 21 e 22 del Regolamento, ti riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di (a) accedere ai dati personali che ti riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento; (b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui tuoi dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione); (c) opporti per fini legittimi al trattamento dei dati, nonché esercitare il tuo diritto alla portabilità dei dati e revocare il consenso precedentemente prestato; (d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo; (e) ottenere una copia dei dati oggetto del trattamento; (f) ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che ti riguardano; (g) essere informato dell'esistenza di garanzie adeguate, qualora i dati personali siano trasferiti a un Paese terzo o a un'organizzazione internazionale; (h) essere informato circa l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione.

7. IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo con sede in Milano, Via Benigno Crespi n.23 (20159). Potrai contattare il Titolare, indirizzando la tua comunicazione all'attenzione al legale rappresentante pro-tempore del Fondo scrivendo a mezzo posta alla sede sopra riportata o all'indirizzo mail infofondopensionezurich@it.zurich.com o all'indirizzo mail PEC fondo.dipendenti@pec.zurich.it

8. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente nei luoghi di lavoro dei destinatari, nelle sedi del Fondo e dei soggetti sottoscrittori delle fonti istitutive, nonché negli spazi che ospitano momenti istituzionali di attività del Fondo e dei soggetti sopra menzionati.

9. PROCESSO DECISIONALE BASATO SUL TRATTAMENTO AUTOMATIZZATO

Il Fondo può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovrannazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse del Fondo ad individuare eventuali frodi a tuo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

FAC-SIMILE

Istruzioni per la compilazione e definizioni

Compilare e firmare negli spazi indicati. L'adesione può avvenire esclusivamente a seguito della sottoscrizione del presente Modulo, compilato in ogni sua parte. L'incompleta compilazione o la mancanza delle firme previste comporta l'impossibilità di accogliere la domanda di adesione presentata.

Data di prima occupazione: per data di prima occupazione si intende la data in cui è stato effettuato il primo versamento ad un Ente di previdenza obbligatoria (di primo pilastro), ad esempio INPS.

Precedente iscrizione ad altra forma pensionistica complementare: per far valere l'anzianità di iscrizione alla previdenza complementare maturata presso un'altra forma pensionistica complementare, non essendo stato richiesto il riscatto totale della posizione individuale maturata presso quest'ultima e qualora non si intenda richiederne il trasferimento al Fondo Pensione dei Dipendenti, è necessario trasmettere un'attestazione rilasciata da tale forma pensionistica recante la data di decorrenza dell'adesione e lo stato di permanenza dell'iscrizione. Per attuare, invece, il trasferimento della posizione maturata al Fondo Pensione dei Dipendenti è necessario presentare anche la richiesta di trasferimento in uscita dalla forma pensionistica alla quale si aderisce.

Designazione in caso di premorienza: Il D.lgs. n. 252/2005 art. 14 comma 3 dispone che: *"In caso di morte dell'Aderente ad una forma pensionistica complementare, prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli **eredi** ovvero dai diversi **soggetti dallo stesso designati**, siano essi persone fisiche o giuridiche (...)".*

Si precisa che:

per il Fondo il riferimento **agli "Eredi"** è da intendersi effettuato con riferimento ai soggetti "Chiamati all'eredità" in conformità alle disposizioni emanate dalla COVIP, secondo cui la rinuncia all'eredità non preclude il riscatto della posizione individuale, salva rinuncia anche rispetto a quest'ultima espressamente comunicata al Fondo.

Nel caso in cui l'iscritto in luogo di Eredi indichi quale designato uno o più soggetti specificatamente individuati, tale designazione sarà prevalente rispetto agli Eredi.

Il criterio/le quote di ripartizione del beneficio tra gli aventi diritto è quello definito dall'iscritto. Qualora non siano indicate le percentuali di ripartizione del beneficio, sia in caso si indichino gli Eredi, sia in caso di designazione, la posizione verrà ripartita in parti eguali tra gli aventi titolo. In caso di decesso del soggetto designato, prima del decesso dell'Aderente, la posizione maturata andrà riscattata dagli eredi legittimi di quest'ultimo, salvo non intervenga una nuova designazione da parte dell'Aderente.

È possibile indicare uno o più soggetti aventi titolo a riscattare la posizione in caso di premorienza, precisando nella casella "Percentuale di beneficio", la percentuale che si intende attribuire a ciascuno di essi (ad es. Designato 1: 50% e Designato 2: 50% oppure Designato 1: 70% e Designato 2: 30% e così via).

In caso di mancata compilazione della casella "Percentuale di beneficio", la posizione individuale riscattata verrà ripartita in parti uguali tra tutti i soggetti indicati.

Qualora si vogliano designare più soggetti in via alternativa tra di loro, le percentuali di beneficio da indicare nella casella "Percentuale di beneficio" della tabella "DESIGNATO" dovranno essere per ciascuno pari al 100% della posizione accumulata (il designato n. 2 subentra in caso di decesso del designato n. 1 o di sua esplicita rinuncia e così via).

Contribuzione: Consulta la Scheda 'I destinatari e i contributi' della Parte I della Nota informativa per verificare le modalità di contribuzione al Fondo.

Occorre considerare che il contributo a carico del datore di lavoro ed il contributo a carico del lavoratore godono della deducibilità fiscale entro l'importo di 5.164,57 € annui, previsto dalla normativa vigente. Si ricorda che non rientrano nel calcolo del limite di deducibilità le quote di TFR versate al Fondo. Si fa presente che, per i **lavoratori di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007** e, limitatamente ai primi cinque anni di partecipazione ad una forma di previdenza complementare, è consentito, nei venti anni successivi al quinto, di portare in deduzione dal proprio reddito complessivo i contributi eccedenti il limite di 5.164,57 euro pari alla differenza positiva tra l'importo di 25.822,85 euro e i contributi effettivamente dedotti nei primi cinque anni di partecipazione e comunque per un importo non superiore a 2.582,29 euro.

FAC-SIMILE

Informazioni da fornire ai sensi del D.Lgs. 231/2007

Dichiarazione dell'Aderente ai sensi del D.Lgs. n. 231/07 e s.m.i.: ai sensi dell'Art. 22 del D.Lgs 231/2007 e s.m.i gli aderenti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica. Per le finalità di cui al sopra citato decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.

Obbligo di astensione: Quando le imprese non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, si astengono dall'instaurare il rapporto continuativo ovvero dall'eseguire l'operazione. Nel caso l'impossibilità riguardi rapporti continuativi in essere, le imprese si astengono dall'effettuare modifiche contrattuali, dall'accettare i versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori nonché dal dare seguito all'indicazione di nuovi soggetti designati. SANZIONI: Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, falsifica i dati e le informazioni relative al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Alla medesima pena soggiace chiunque essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica ai sensi del D.Lgs 231/2007e s.m.i, in occasione dell'adempimento dei predetti obblighi, utilizza dati e informazioni falsi relativi al cliente, al titolare effettivo, all'esecutore, allo scopo e alla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e all'operazione. Chiunque, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, acquisisce o conserva dati falsi o informazioni non veritiere sul cliente, sul titolare effettivo, sull'esecutore, sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale e sull'operazione ovvero si avvale di mezzi fraudolenti al fine di pregiudicare la corretta conservazione dei predetti dati e informazioni è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del D.Lgs 231/2007 e s.m.i, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.