

COME LEGGERE IL “PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - FASE DI ACCUMULO” IN SOLI 11 PUNTI!

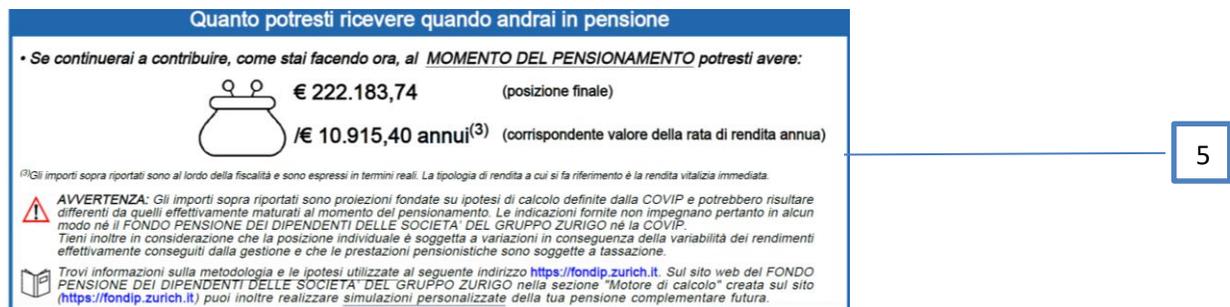
Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno

I tuoi dati (*)			
Cognome e nome:	COGNOME NOME	Codice di adesione:	123456
Luogo e data di nascita:	MILANO, 22/06/1954	Data di adesione al FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO:	01/01/1989
Residenza:	VIA MILANO 100 - 20100 MILANO - MI	Data di adesione alla previdenza complementare(**):	01/01/1989
Codice fiscale:	ABCDEF12GH34H567I	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	31/12/2022
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA		

1. **Data di adesione al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo:** è la data di iscrizione al Fondo.
2. **Data di adesione alla previdenza complementare:** è la data di prima iscrizione alla previdenza complementare e può:
 - coincidere con la data di adesione al Fondo;
 - differire dalla data di adesione al Fondo in caso di trasferimento della posizione maturata da un'altra forma pensionistica complementare; in tal caso corrisponde alla data di adesione alla forma pensionistica di provenienza.
3. **Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:** la data di riferimento è il compimento dei 67 anni di età, sulla base delle attuali regole per il pensionamento di vecchiaia.

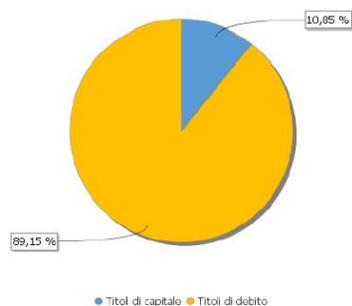


4. **Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale:** fornisce una rappresentazione semplificata del valore della posizione individuale maturata alla fine dell'anno di riferimento del Prospetto con l'indicazione delle singole componenti che ne hanno determinato la costituzione. Il valore della posizione è riportato al netto dell'imposta sostitutiva. I dettagli relativi alla formazione della posizione individuale sono consultabili alla Sezione **“La tua posizione individuale – Come si è formata la tua posizione individuale”** del Prospetto.

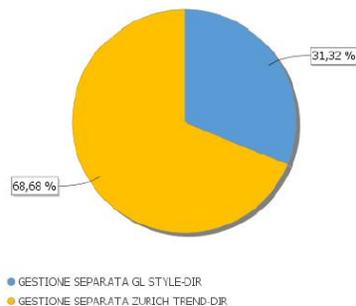


• Come è composta la tua posizione individuale

Composizione per strumenti finanziari



Composizione per comparti



6

Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine 2023				Posizione individuale a fine 2024			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
GESTIONE SEPARATA GL STYLE-					31,32	-	-	21.123,19
GESTIONE SEPARATA ZURICH TREND-					68,68	-	-	46.330,38
TOTALE					100 %			67.453,57

6. **Come è composta la tua posizione individuale:** il Fondo adotta un modello gestionale di tipo assicurativo. Tutti i contributi versati fino al 31.12.2022 sono investiti nella Gestione Separata “GLStyle” (chiusa a nuovi flussi contributivi); a partire dal 1.1.2023 gli stessi confluiscono sulla Gestione Separata “Zurich Trend”. Pertanto, nel Prospetto viene data informativa della percentuale e del valore della posizione maturata nell’ambito delle suddette gestioni separate. L’ammontare della posizione individuale viene rappresentato alla fine dell’anno al quale si riferisce il Prospetto ed alla chiusura dell’anno precedente.

La posizione individuale riportata è al netto dell’imposta sui rendimenti.

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

• Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno (valori in Euro)

Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investito/disinvestito	Val. quota	N. quota
			Contr. lav.	Contr. dat. lav.	TFR	Altro					
			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

7

8

9

- 7. **Tipologia di operazione:** ad ogni tipologia di movimento/operazione corrisponde una causale diversa.
- 8. **Entrate:** riporta i contributi versati al Fondo dal datore di lavoro e dall’aderente, le somme relative al TFR e le eventuali operazioni di trasferimento da altra forma pensionistica o di reintegro.
- 9. **Uscite:** riporta le somme già erogate dal Fondo (a titolo di esempio, anticipazione, riscatto parziale, pagamenti delle rate della RITA) o trasferite verso altro fondo.

Aspetti fiscali

	Anno 2021	Totale dal 2001 al 2021
Riepilogo dei contributi versati e non dedotti ⁽⁵⁾	0,00	0,00

(5) Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni o delle evidenze segnalate dal datore di lavoro ovvero, nel caso di trasferimento da altra forma pensionistica, da quest’ultima.

	Anno 2022	Totale al 2022
Premi di risultato	0,00	0,00

10

10. **Aspetti fiscali:** viene indicato l’ammontare dei contributi versati e non dedotti e quello dei premi di risultato sia nell’anno antecedente a quello di riferimento del Prospetto che dalla data di adesione alla previdenza complementare (ad esempio Prospetto riferito all’anno 2020; Aspetti fiscali riferiti fino all’anno 2019). Gli importi sono indicati prevalentemente sulla base delle comunicazioni ricevute dal datore di lavoro.

Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁶⁾:

Richiesta della prestazione Data di erogazione	Età dell'aderente	Valore della posizione individuale maturata	Importo ⁽⁷⁾ della rata nel caso di			
			Rendita vitalizia immediata	Rendita vitalizia immediata con caso morte	Rendita certa per 5 anni e poi vitalizia	Rendita certa per 10 anni e poi vitalizia
01/12/2021	67 anni	210.672,52	9.522,21	7.238,71	9.484,48	9.358,07
01/12/2022	68 anni	222.023,12	10.454,67	7.890,70	10.408,44	10.246,37
01/12/2023	69 anni	233.615,59	11.477,02	8.597,05	11.416,79	11.208,88
01/12/2024	70 anni	245.452,17	12.600,02	9.361,55	12.522,97	12.255,43
01/12/2025	71 anni	257.537,15	13.836,11	10.193,32	13.737,03	13.389,36

⁽⁶⁾Tra le opzioni di rendita offerte dal FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. ⁽⁷⁾L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

11

11. Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia: è una Sezione presente solo nel Prospetto degli aderenti ai quali mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia e fornisce, tra le altre, indicazioni sulle prestazioni richiedibili, le possibili opzioni di rendita offerte dal Fondo ed una stima della prima rata annua per ciascuna tipologia di rendita offerta, ad eccezione della rendita vitalizia reversibile. **I valori indicati sono stimati in funzione delle ipotesi definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite, pertanto, non impegnano in alcun modo né il Fondo né la COVIP.**