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 04/11/2026)

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 31/10/2026)*

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 VITALIZIA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento, secondo le condizioni previste nello Statuto del Fondo e dalle convenzioni tempo per tempo vigenti. In alternativa alla rendita vitalizia ma in eventuale combinazione con la prestazione pensionistica in forma capitale, puoi richiedere la **RENDITA A DURATA DEFINITA** o i **PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI** o l'**EROGAZIONE FRAZIONATA DEL MONTANTE**;
- **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.

Per maggiori dettagli sulle caratteristiche delle prestazioni pensionistiche, consulta il **Supplemento** alla Nota informativa dedicato a tali prestazioni.

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 è destinato il TFR per le adesioni tacite dei lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non abbiano espresso alcuna volontà circa il conferimento del TFR maturando, nei tempi e nei modi fissati dal D.Lgs. n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla Legge n. 199/2025. Comparto sul quale vengono attivate la rendita a durata definita, i prelievi liberamente determinabili, l'erogazione frazionata del montante e la RITA (salva la presenza di montanti maturati nella gestione separata GL Style).

(*) 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

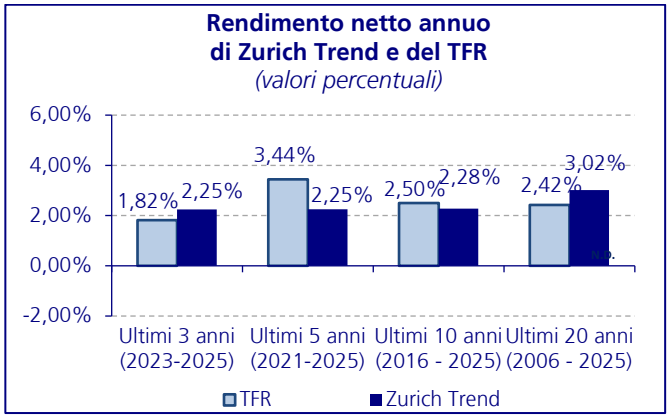
Gestione Separata "Zurich Trend"

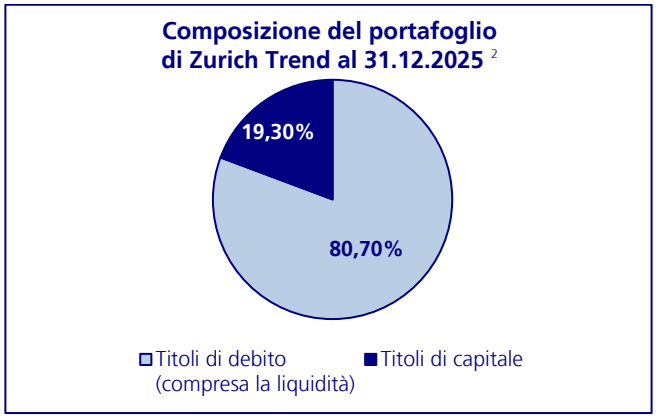
Comparto **Garantito**	Orizzonte temporale **MEDIO** (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La finalità della gestione è la rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio. 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 dai lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non abbiano espresso alcuna volontà circa il

conferimento del TFR maturando, nei tempi e nei modi fissati dal D.Lgs. n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla Legge n. 199/2025) 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 31.12.2025 (in euro):** 4.541.444.225,61 [2]
- **Rendimento netto conseguito nel 2025:** 2,40%
- **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.

Gestione Separata "GL Style"

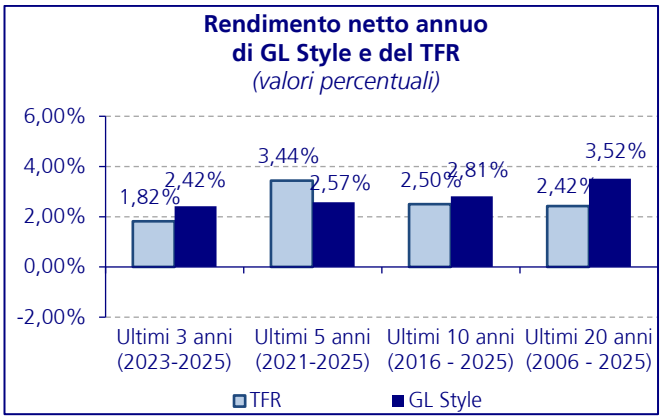
***Comparto chiuso a nuove adesioni e contribuzione a partire dal 1° gennaio 2023**.*
La convenzione sottoscritta dal Fondo con Zurich Life Investment S.p.A. è stata ceduta, a far data dal 01.12.2022, a GamaLife Companhia de Seguros de Vida, Rappresentanza Generale per l'Italia; le condizioni contrattuali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

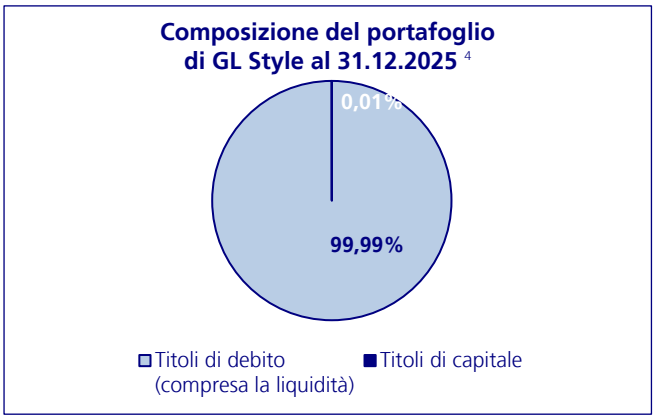
Comparto	Orizzonte temporale	
Garantito	**MEDIO** (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La finalità della gestione è la rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio.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

[1] *Il tasso di riferimento al 31.12.2025 è pari al 2,00%, superiore al tasso minimo garantito previsto da convenzione pari a 1%, ma inferiore al tasso di riferimento precedentemente registrato per gli anni 2023 e 2024 pari a 2,50%. Pertanto, sui contributi versati a partire dal 1° gennaio 2024 e fino al 31 dicembre 2026 il rendimento minimo garantito applicato è pari a 2,50%.*
[2] *Ultimo dato certificato disponibile relativo al Patrimonio netto della Gestione Separata Zurich Trend al 30.09.2025.*
[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"*

- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 2.447.863.045,99 [4]
- **Rendimento netto conseguito nel 2025:** 2,35%
- **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.

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 maturando (c.d. "adesione tacita"[5]): il Fondo procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di

[4] *Ultimo dato certificato disponibile relativo al Patrimonio netto della Gestione Separata al 30.09.2025.*

[5] *Modalità di adesione alla previdenza complementare prevista per i lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non abbiano espresso alcuna volontà circa il conferimento del TFR maturando, nei tempi e nei modi fissati dal D.Lgs. n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla Legge n. 199/2025.*

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;
- **il 'Supplemento' della Nota informativa dedicato alle prestazioni pensionistiche;**
- 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 vitalizie e sulle prestazioni alternative**, 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**.*