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)

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 31/10/2026)*

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. Tali costi, poiché il montante residuo è mantenuto in gestione da parte del Fondo, si applicano nel corso dell'erogazione della RITA, della rendita a durata definita, dei prelievi liberamente determinabili e dell'erogazione frazionata del montante.
[(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.

Luogo e data

Firma dell'Aderente

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo, è riportato per tale comparto l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).
L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

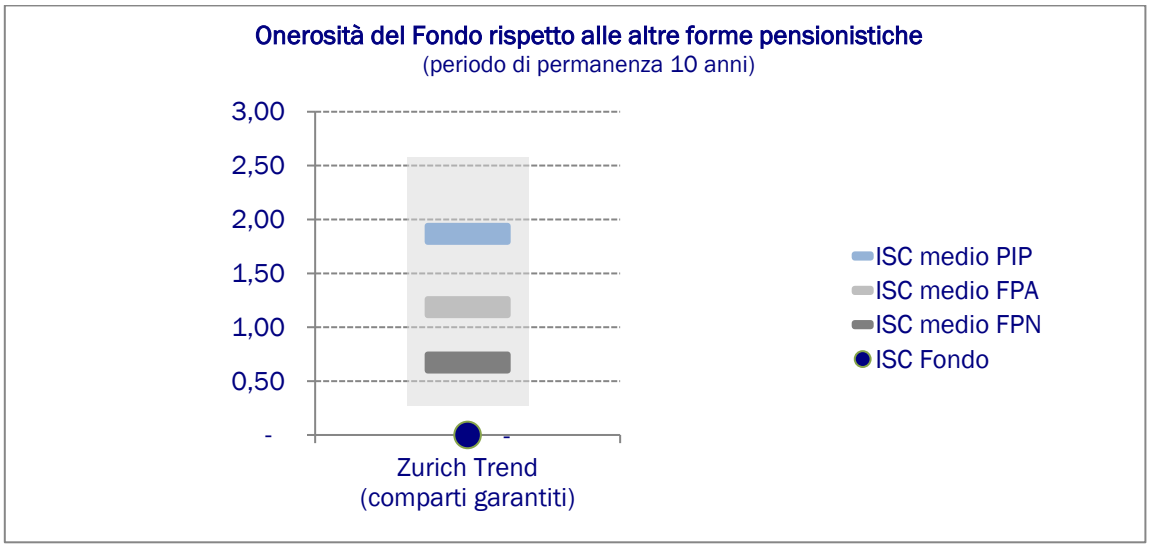
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

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

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC del comparto del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.
L'onerosità del Fondo è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il ***Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari*** *per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

Luogo e data

Firma dell'Aderente

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

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

In base alla convenzione assicurativa, attualmente in vigore sia per il personale dipendente/funzionari (Convenzione n. C0404) che dirigente (Convenzione n. C0405), avente decorrenza per i contributi versati dal 1.1.2023 al 31.12.2027, non viene applicato alcun caricamento o altro costo in forma fissa o percentuale sui versamenti, sulle rivalutazioni e sulle prestazioni[2].

Altre Prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

✓Rendita a durata definita	• ***Costo di gestione finanziaria****: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico.*
✓Prelievi liberamente determinabili	• ***Costo di gestione finanziaria****: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico.*
✓Erogazione frazionata	• ***Costo di gestione finanziaria****: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico.*

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

*Ulteriori informazioni sulle prestazioni pensionistiche sono reperibili nell'apposito **"Supplemento"** alla Nota informativa**.***

Luogo e data

Firma dell'Aderente

_____ _____

[2] *Per le posizioni individuali maturate in base alle precedenti convenzioni assicurative, attualmente in run-off e gestite da Gamalife Companhia de Seguros de Vida S.A. – Rappresentanza Generale per l'Italia, la misura di retrocessione del rendimento della gestione separata "GL Style" non è uniforme: le Convenzioni nn. 107000 e 106081 (personale dipendente/funzionari) prevedono una retrocessione pari al 98% del rendimento realizzato, con tasso tecnico implicito nella tariffa applicata pari al 4%; le altre Convenzioni prevedono invece una retrocessione del 100% del rendimento realizzato, con tasso tecnico pari a 0%. Anche per tali convenzioni non sono previsti ulteriori caricamenti o costi fissi o percentuali su versamenti, rivalutazioni e prestazioni.*