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/

Supplemento alla Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 04/11/2026)

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE		CARATTERISTICHE	PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE			
PRESTAZIONE IN CAPITALE  *Erogazione:* *FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO*	• *Fino al 50% della posizione individuale finale.* *In alcuni casi il 100%:* - *Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale* - *Per i "vecchi iscritti"*	• *Liquidità immediata ·* • *Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)*	• *Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto ·* • *Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica*
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA[1]			
RENDITA VITALIZIA  *Erogazione:* *ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A. (Convenzioni nn.: Dipendenti/Funzionari - C0404; Dirigenti -C0405)* *GAMALIFE COMPANHIA DE SEGUROS DE VIDA S.A. - RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (Convenzioni per Dipendenti/Funzionari nn.: C0112 – 8004832; nr. 107000 e nr. 106081; Convenzioni per Dirigenti nn. 108421; 106007)*	• *L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita.*	• *Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)* • *Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito*	• *In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito.*

1 Le convenzioni gestite da Gamalife Companhia de Seguros de Vida S.A. – Rappresentanza Generale per l'Italia sono in run-off e, pertanto, non più attive a ricevere adesioni e nuovi flussi contributivi.

RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE  *Erogazione:* *ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A. (Convenzioni nn.: Dipendenti/Funzionari - C0404; Dirigenti -C0405)* *GAMALIFE COMPANHIA DE SEGUROS DE VIDA S.A. - RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (Convenzioni per Dipendenti/Funzionari nn.: C0112 – 8004832; nr. 107000 e nr. 106081; Convenzioni per Dirigenti nn. 108421; 106007)*	• *Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte, per il 50% o 60%) a favore del soggetto indicato dall'aderente (c.d. "reversionario"), se superstite e finché in vita.*	• *Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente* • *Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito*	• *Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia immediata* • *Il reversionario designato non può essere modificato dopo l'avvio dell'erogazione.*
RENDITA CERTA PER 5 O 10 ANNI E POI VITALIZIA  *Erogazione:* *ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A. (Convenzioni nn.: Dipendenti/Funzionari - C0404; Dirigenti -C0405)* *GAMALIFE COMPANHIA DE SEGUROS DE VIDA S.A. - RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (Convenzioni per Dipendenti/Funzionari nn.: C0112 – 8004832; nr. 107000 e nr. 106081; Convenzioni per Dirigenti nn. 108421; 106007)*	• *Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni (5 o 10) e successivamente vitalizia.*	• *Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di certezza* • *Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito*	• *Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia.*

RENDITA VITALIZIA CON RESTITUZIONE DEL CAPITALE (CONTROASSICURATA)  *Erogazione:* *ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A. (Convenzioni nn.: Dipendenti/Funzionari - C0404; Dirigenti -C0405)* *GAMALIFE COMPANHIA DE SEGUROS DE VIDA S.A. - RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA (Convenzioni per Dipendenti/Funzionari nn.: C0112 – 8004832; nr. 107000 e nr. 106081; Convenzioni per Dirigenti n. 108421)*	• *In caso di decesso, restituisce ai soggetti indicati dall'aderente il capitale residuo non erogato.*	• *Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente.* • *Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito*	• *Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia.*
ALTRE PRESTAZIONI			
RENDITA A DURATA DEFINITA  *Erogazione:* *FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO*	• *Prestazione erogata per un numero definito di anni, pari alla vita attesa residua* • *L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare.*	• *L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia.* • *In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente*	• *Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita).* • *Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata, salvo il rendimento minimo garantito riconosciuto nella misura prevista dalla convenzione tempo per tempo vigente).*
PRELIEVI LIBERAMENTE DETERMINABILI  *Erogazione:* *FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO*	• *Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita e di quelli definiti dal Fondo)*	• *Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata, scegliendo il momento (nel limite di un periodo minimo di 6 mesi tra un prelievo e quello successivo) e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile e comunque superiore ad almeno 1.000 euro/lordi)* • *In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente*	• *Non è prevista la copertura del rischio di longevità* • *Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata, salvo il rendimento minimo garantito riconosciuto nella misura prevista dalla convenzione tempo per tempo vigente)*

EROGAZIONE FRAZIONATA  *Erogazione:* *FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO*	• *Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5)*	• *Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'aderente (non inferiore a 5 anni)* • *In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente*	• *Non è prevista la copertura del rischio di longevità* • *Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata salvo il rendimento minimo garantito riconosciuto nella misura prevista dalla convenzione tempo per tempo vigente)* • *Richiede capacità di pianificazione* • *Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica* • *Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche*

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene convertito in una rendita vitalizia ed erogato direttamente dall'impresa di assicurazione con cui il Fondo ha stipulato la convenzione, in base ai coefficienti di trasformazione e alle basi tecniche previste dalla stessa. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo, nella gestione separata "Zurich Trend" presso Zurich Investments Life S.p.A. (salva diversa scelta dell'aderente per la presenza di montanti accumulati nella gestione GL Style per effetto delle previgenti convenzioni di gestioni, attualmente in run-off).
- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata e annulla e sostituisce le precedenti designazioni.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni, riscatti, trasferimenti o l'attivazione della RITA), né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR).

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI	
Rendita a durata definita 	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. • Puoi scegliere tra le seguenti periodicità di pagamento della rata previste dal FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO: semestrale o annuale. • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria; i montanti della posizione individuale accumulati nel tempo restano inoltre soggetti alle regole proprie delle convenzioni vigenti nei rispettivi periodi di maturazione. • Nel Documento sulle rendite e sulle prestazioni alternative trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.
Prelievi liberamente determinabili 	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite e sulle prestazioni alternative trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. Il FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO ha stabilito un intervallo minimo (semestrale o annuale) tra una richiesta di prelievo e l'altra, nonché un importo minimo erogabile per ciascun prelievo pari a 1.000 euro lordi (mille/00). Tale limite non si applica nell'ultimo anno di durata teorica, nel corso del quale puoi prelevare fino all'intero montante residuo. • Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.
Erogazione frazionata 	• La durata dell'erogazione è scelta dall'aderente (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni). • Puoi scegliere tra queste periodicità di pagamento della rata previste dal FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO: semestrale o annuale. • Ogni rata diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.

AVVERTENZA: *Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile nell'area pubblica del sito web https://fondip.zurich.it/ e trasmettendolo secondo le modalità ivi indicate. Puoi revocare la scelta effettuata in ordine alla tipologia di prestazione prima che il FONDO proceda alla liquidazione della prima rata.*
Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).

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]. Non è quindi previsto alcun caricamento per spese di pagamento della rendita: in caso di rateazione semestrale, trimestrale o mensile in luogo di quella annuale, l'importo della rata è determinato applicando i coefficienti di conversione previsti dalla convenzione per la periodicità prescelta. A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata in misura pari al 100% del rendimento realizzato dalla gestione separata "Zurich Trend", con un rendimento minimo garantito dell'1% annuo; l'impresa di assicurazione non trattiene alcun costo sul rendimento e sulla gestione separata gravano unicamente le spese di revisione contabile e quelle di negoziazione delle attività.

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: sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese di revisione contabile e quelle di negoziazione delle attività.*
✓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: sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese di revisione contabile e quelle di negoziazione delle attività.*
✓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: sulla gestione separata possono gravare unicamente le spese di revisione contabile e quelle di negoziazione delle attività.*

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- *il **Documento sulle Rendite e sulle prestazioni alternative (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni);***
- *il **Documento sul regime fiscale.***

*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**.*

[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.*