

Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo

Fondo Pensione Preesistente
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1110
Istituito in Italia



Via Benigno Crespi n. 23, 20159 - Milano - Italia



+39 02 5966 3050



infondopensionezurich@it.zurich.com
fondo.dirigenti@pec.zurich.it



<https://fondir.zurich.it/>

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/05/2024)

Il Fondo Pensione dei Dirigenti 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 dalla Parte I e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'** contiene **INFORMAZIONI DI BASE** ed è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- 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 29/05/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	<p>Il Fondo Pensione dei Dirigenti 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.</p> <p>Il Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).</p>
Come funziona	<p>Il Fondo Pensione dei Dirigenti 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.</p>
Come contribuire	<p>Se aderisci al Fondo Pensione dei Dirigenti 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.</p>
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (il capitale fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
Trasferimento	<p>Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).</p>
I benefici fiscali	<p>Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.</p>



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: 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.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) da compilare.



Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

I comparti

Gestione Separata "Zurich Trend"



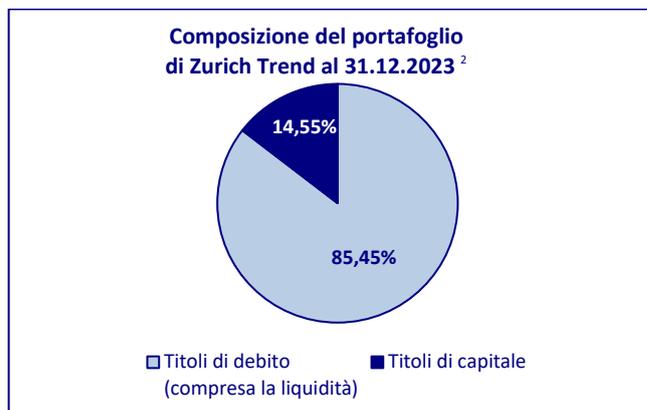
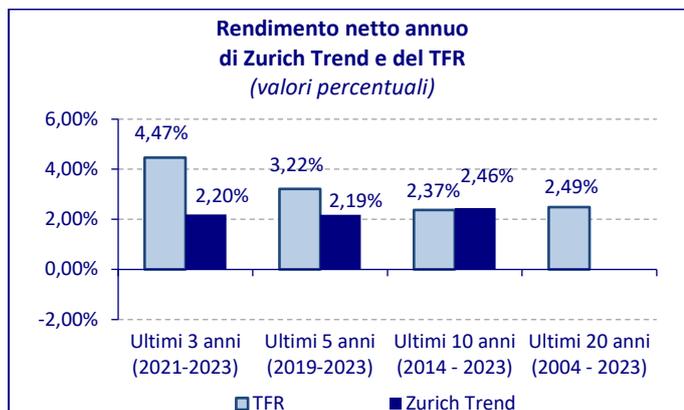
Il Fondo, a decorrere dal 01/01/2023, ha reso operativo l'investimento delle risorse sulla Gestione separata Zurich Trend; pertanto, nel presente comparto sono investiti i contributi ed il TFR (anche conferito tacitamente) versati al Fondo a partire dalla suddetta data. Tenuto conto che il Fondo ha reso 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 minimo garantito pari ad almeno l'1,00% nella fase di accumulo. Qualora ci sia un rialzo del tasso di riferimento, il rendimento minimo garantito verrà aggiornato, con decorrenza 1° gennaio dell'anno successivo. Tale rendimento sarà pari al massimo tra il rendimento minimo garantito in vigore nell'anno, e l'ultimo tasso di riferimento concedibile, disponibile al 31 dicembre dello stesso anno. L'eventuale variazione avrà effetto solo sui contributi (o loro frazione) versati successivamente.¹

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 5.258.625.986,63²
- **Rendimento netto conseguito nel 2023:** 2,09%
- **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 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 il rendimento minimo garantito è pari a 2,50%.

² Ultimo dato certificato disponibile relativo al Patrimonio netto della Gestione Separata Zurich Trend al 30/09/2023.



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

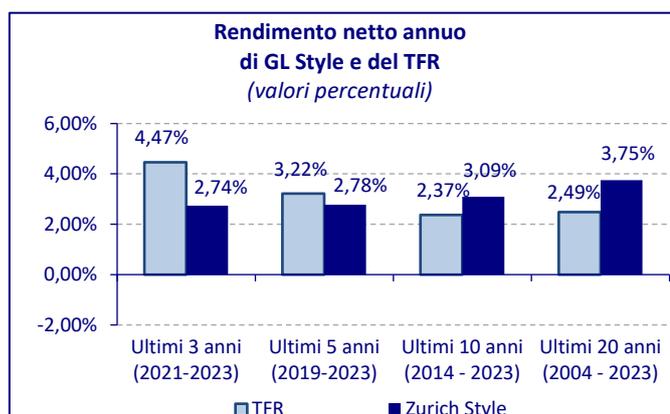
Gestione Separata "GL Style"

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.



- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede il riconoscimento di un rendimento annuo minimo garantito pari ad almeno l'1,75%
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/1983³
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.902.209.887,54⁴
- **Rendimento netto conseguito nel 2023:** 2,59%
- **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 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"

⁴ Ultimo dato certificato disponibile relativo al patrimonio netto della Gestione Separata al 30/09/2023.

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://fondir.zurich.it/>. Sul sito web (<https://fondir.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 ricezione del Modulo di adesione corretto e completo di tutte le informazioni richieste, 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 Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi, 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 Dirigenti 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 oppure accedendo all'area riservata del sito internet.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo devono essere, invece, presentati in forma scritta ai contatti riportati nell'intestazione di questa Scheda.



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:

- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo Pensione dei Dirigenti 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 Dirigenti 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://fondir.zurich.it/>), nella sezione "Documenti". È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*