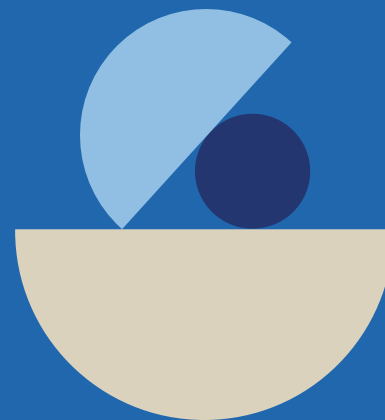


Fondo Pensione dei dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo

Prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di accumulo

Anno di riferimento 2020

Guida alla lettura



Prospetto delle prestazioni pensionistiche Fase di accumulo



INFORMAZIONI GENERALI

Il presente documento è stato predisposto per illustrare il NUOVO “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di accumulo”, che ha sostituito, con alcune novità, la vecchia comunicazione periodica.

Il presente documento verrà reso disponibile anche sul sito del Fondo Pensione dei Dirigenti www.fondir.zurich.it nella sezione “News”.

Si ricorda che il prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di accumulo è disponibile in GEMS in formato pdf, come gli scorsi anni.

Il “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – Fase di accumulo” è stato predisposto in linea con quanto richiesto da COVIP nella Delibera del 22/12/2020 – “Istruzioni di Trasparenza.”

Il prospetto è integrato con le informazioni relative alla fase di prepensionamento (Sezione “Informazioni all’avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia”) quando mancano tre anni, o meno, alla presumibile età del pensionamento di vecchiaia dell’aderente.

PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE – FASE DI ACCUMULO

I TUOI DATI

FONDO PENSIONE PREESISTENTE
FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1110
Istituito in Italia



In tale sezione, vengono riportati i dati anagrafici relativi alla tua posizione previdenziale.

In particolare, vengono indicate:


- Data di adesione al Fondo: è la data di iscrizione al Fondo.
- Data di iscrizione alla previdenza complementare: può:
 - coincidere con la data di adesione al Fondo;
 - non coincidere con la 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
- 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.

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2020)

I tuoi dati (*)

Cognome e nome:		Codice di adesione:	15
Luogo e data di nascita:		Data di adesione al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO:	01/12/1990
Residenza:		Data di adesione alla previdenza complementare:	01/12/1990
Codice fiscale:		Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	24/10/2022
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA		

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:
I soggetti indicati al Fondo con apposito modulo di designazione dei beneficiari, in assenza gli eredi legittimi.

 **AVVERTENZE:** Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO.
Nel caso tu voglia cambiare i soggetti designati/eredi contatta il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO.

(*) I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del Decreto legislativo 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

QUANTO HAI FINORA MATURATO NELLA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE



In questa sezione, viene riportato il valore della posizione individuale maturata alla fine dell'anno di riferimento con il dettaglio delle singole componenti che ne hanno determinato la sua costituzione.

Nella Voce HAI VERSATO vengono riportati i contributi versati fino al 31 dicembre 2020.

Nella Voce HAI GIA' RICHIESTO vengono indicate le somme richieste considerando anticipazioni, riscatti parziali e RITA. Nel caso di erogazione della RITA, viene riportato l'ammontare delle rate di rendita erogata, al lordo degli eventuali costi sostenuti per l'erogazione.

Nella Voce RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE vengono riportati i rendimenti della gestione realizzati dalla data di adesione fino al 31.12.2020

Nella Voce POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2020 viene indicato il valore della posizione maturata al 31/12/2020 al netto dell'imposta sostitutiva.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

• Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:

	€ 276.382,40	(Posizione finale)
	/€ 13.780,43 annui⁽³⁾	(corrispondente valore della rata di rendita annua)

⁽³⁾Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.

AVVERTENZE: 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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO 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 del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO (<https://fondir.zurich.it/>) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

VER-3.1.30

Nella Voce POSIZIONE FINALE viene riportato la stima della posizione individuale al momento del pensionamento e la CORRISPONDENTE RATA DI RENDITA ANNUA ATTESA, nell'ipotesi che l'intera prestazione sia erogata in forma di rendita vitalizia immediata; (I valori indicati sono al lordo della fiscalità).

Per la costruzione di tali proiezioni sono state considerate le informazioni relative al singolo aderente, tenendo conto della forma pensionistica complementare e le ipotesi definite dalla COVIP, uniformi per ciascuna forma pensionistica.

Qualora i coefficienti di conversione effettivamente utilizzati dalla forma pensionistica complementare al momento dell'elaborazione del documento risultino meno favorevoli all'aderente rispetto a quelli Covip, il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti propri della forma pensionistica complementare. Nei casi in cui sussista un impegno contrattuale al mantenimento dei coefficienti di conversione in rendita, la simulazione può essere effettuata sulla base delle condizioni applicate dalla forma pensionistica complementare, per le situazioni riguardate da detto impegno. Qualora al momento dell'elaborazione le condizioni per l'erogazione delle rendite non risultino ancora definite, le ipotesi relative alle basi tecniche da impiegare sono in ogni caso quelle previste da Covip.

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 pensione 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.

La tua posizione individuale

• Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2019		251.806,89	
Sviluppo della posizione individuale			
	Dall'iscrizione	Nel corso del 2020	
• contributi lavoratore	11.964,45	0,00	
	138.487,17	0,00	
	33.746,41	0,00	
Hai versato	• contributi aggiuntivi del datore di lavoro	0,00	
	• premi di risultato	0,00	
	• reintegri di anticipazioni	0,00	
	• trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	
	Hai già richiesto	• anticipazioni	91.945,27
		• riscatti parziali	0,00
• RITA ⁽⁴⁾		0,00	
Risultato netto della gestione	168.966,17	9.412,04	
Posizione individuale al 31/12/2020		261.218,93	

⁽⁴⁾importo è dato dalla somma delle rate corrisposte al lordo degli eventuali costi amministrativi sostenuti per l'erogazione

Nella sezione LA TUA POSIZIONE INDIVIDUALE si riportano i dettagli della propria posizione individuale. In particolare:

Nella sezione HAI VERSATO viene riportato:

- L'ammontare del totale delle entrate dall'iscrizione
- L'ammontare del totale delle entrate nel corso dell'anno.

Nella sezione HAI GIÀ RICHIESTO viene riportato il totale delle uscite, distinguendo tra anticipazioni, riscatti parziali e RITA rappresentato come:

- ammontare richiesto dall'iscrizione
- ammontare richiesto nel corso dell'anno

Tali importi sono riportati al lordo della fiscalità applicata.

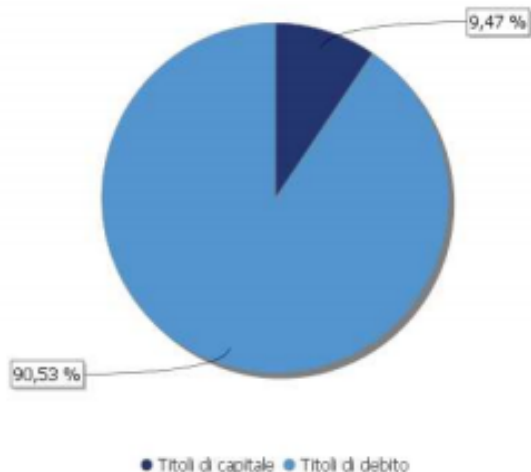
Nella sezione RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE si indica il valore della posizione maturate al 31/12/2020 rappresentato come:

- Risultato netto della gestione dall'iscrizione
- Risultato netto realizzato nel corso dell'anno

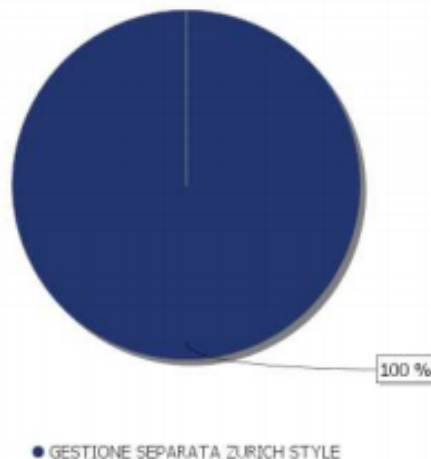
Tali importi sono riportati al netto dell'imposta sostitutiva

• **Come è composta la tua posizione individuale**

Composizione per strumenti finanziari



Composizione per comparti



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 2019				Posizione Individuale a fine 2020			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
GESTIONE SEPARATA ZURICH STYLE	100,00	-	-	261.806,89	100,00	-	-	261.216,93
TOTALE	100 %			261.806,89	100 %			261.216,93

AVVERTENZE: Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.

Nei grafici a torta, si rappresenta la quota di posizione individuale ripartita per tipologia di strumenti finanziari, la quota complessivamente investita in titoli di debito, nella quale è inclusa anche la liquidità, e quella in titoli di capitale.

Si ricorda che i contributi versati dagli aderenti sono interamente investiti nella gestione separata Zurich Style in quanto è l'unico comparto previsto.

Nella tabella sotto viene indicata la ripartizione della posizione individuale per i comparti scelti dall'aderente, il valore della posizione individuale alla fine dell'anno precedente e alla fine del periodo di riferimento. La posizione individuale è indicata al netto dell'imposta sostitutiva sui rendimenti.

Nel caso specifico del Fondo dirigenti l'intera posizione è investita nella Gestione Separata «Zurich Style»

INFORMAZIONI DI DETTAGLIO SULLA TUA POSIZIONE INDIVIDUALE

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

• Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

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



AVVERTENZE:

Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO).


Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote.

I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

In questa sezione vengono riepologate in modo sintetico le operazioni effettuate nel corso dell'anno di riferimento (2020)

Aspetti fiscali		
Informazioni rilevanti ai fini fiscali	Anno 2019	Totale al 2019
Contributi versati e non dedotti ⁽⁵⁾	0,00	71.454,73
Premi di risultato	0,00	0,00

⁽⁵⁾ Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni (o delle evidenze segnalate dal datore di lavoro).

AVVERTENZA:
 Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti al FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO.

In questa sezione viene indicato l'ammontare dei contributi che risultano versati e non dedotti fino all'anno antecedente a quello di riferimento, nonché nel corso della complessiva partecipazione dell'aderente alla previdenza complementare.

Con riferimento ai contributi versati e non dedotti, l'ammontare indicato si basa sulle comunicazioni effettuate dall'aderente o prevalentemente segnalate dal datore di lavoro ovvero, nel caso di trasferimento da altra forma pensionistica, da quest'ultima. Inoltre, viene fornita l'evidenza, dei contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato, con la medesima logica di esposizione dei contributi non dedotti.

INFORMAZIONI ALL'AVVICINARSI DEL PENSIONAMENTO DI VECCHIAIA 1/2

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.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

AVVERTENZA: L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel 'Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo', in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

• Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento. Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).

ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	67	
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro	
Coefficiente di conversione	0,05772	
Rendita annua	$30.000 \times 0,05772 =$	€ 1.731,60

In questa sezione viene fornita, una stima del valore della posizione individuale maturata e della relativa rata di rendita per tutti gli aderenti ai quali mancano tre anni, o meno, alla presumibile età di pensionamento.

La stima viene fornita per tutte le tipologie di rendita offerte (ad eccezione della rendita vitalizia reversibile) in corrispondenza della presumibile età di pensionamento di vecchiaia e ai quattro anni successivi.

Tutti gli importi indicati sono al lordo della fiscalità.

Viene inoltre illustrata sinteticamente con un esempio la modalità di calcolo della rata di rendita con riferimento all'ammontare della posizione individuale maturata e all'applicazione dei coefficienti di conversione.

INFORMAZIONI ALL'AVVICINARSI DEL PENSIONAMENTO DI VECCHIAIA 2/2

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
24/10/2022	67 anni	276.382,40	13.780,43	10.870,12	13.733,44	13.573,14
24/10/2023	68 anni	280.151,29	14.495,03	11.346,13	14.436,20	14.240,09
24/10/2024	69 anni	283.983,32	15.266,94	11.856,30	15.198,79	14.957,40
24/10/2025	70 anni	287.867,77	16.109,08	12.404,22	16.022,72	15.723,34
24/10/2026	71 anni	291.805,35	17.026,84	12.994,09	16.918,87	16.539,53

⁽⁶⁾Tra le opzioni di rendita offerte dal FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI 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.

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 PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO né la COVIP. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://fondir.zurich.it>. Sul sito web del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO nella sezione "Motore di calcolo" creata sul sito (<https://fondir.zurich.it>) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

• Tipologie di rendite previste

• Rendita vitalizia	rendita che viene erogata all'aderente finché è in vita. Il pagamento si estingue pertanto alla data del decesso.
• Rendita reversibile	rendita che viene erogata all'aderente finché è in vita. A seguito del decesso dell'aderente, la rendita viene corrisposta alla testa reversionaria, se in vita. L'erogazione della rendita termina, in questo caso, con il decesso della testa reversionaria.
• Rendita certa 5 o 10 anni, poi vitalizia	la rendita viene erogata all'aderente, se in vita; in caso di suo decesso nel periodo di "pagamento certo" la rendita viene corrisposta al beneficiario designato. Dopo il periodo di "pagamento certo" la rendita viene corrisposta all'aderente, solo se in vita.
• Rendita vitalizia con caso morte	la rendita viene erogata all'aderente finché è in vita. In caso di decesso dell'aderente è liquidato ai beneficiari designati un importo pari alla riserva maturata alla data del decesso.

AVVERTENZA: Contatta il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.

Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il Documento sull'erogazione delle rendite (<https://fondir.zurich.it>).

In questa sezione, viene riportata la stima delle prestazioni in rendita per ciascuna tipologia di rendita prevista dal fondo (ad eccezione della rendita vitalizia reversibile).

Nel prospetto si riportano la prima rata di rendita determinata in relazione a 4 diverse età di pensionamento (successive ai 67 anni).

Sul sito web del fondo pensione dirigenti sono riportate le informazioni inerenti alle metodologie e alle ipotesi sottostanti al calcolo dei citati importi.

Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.

Informazioni di carattere generale

• I rendimenti e la gestione finanziaria

	Rendimenti netti medi annui				
	Sostenibilità ^(*)	2020	3 anni (2018-2020)	5 anni (2016-2020)	10 anni (2011-2020)
GESTIONE SEPARATA ZURICH STYLE	NO	2,760 %	2,920 %	3,050 %	3,550 %
TFR		1,250 %	1,530 %	1,570 %	1,850 %

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili.

AVVERTENZE: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- dati di rendimento del comparto sono al netto degli oneri fiscali sulla base della metodologia definita dalla COVIP;
- il tasso di rivalutazione del TFR è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

• I costi

Comparti	Costi (TER) ^(*) – 2020				
	Oneri di gestione finanziaria	Altri oneri gravanti sul patrimonio ^(**)	Totale parziale	Oneri direttamente a carico dell'aderente	Totale generale
GESTIONE SEPARATA ZURICH STYLE	0,000%	0,0004%	0,0004%	0,0000%	0,0004%

^(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2020.

^(**) I costi indicati si riferiscono alle spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione gravanti sul patrimonio della Gestione Separata.

È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO, sull'andamento della gestione e i costi del FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO consultando la Nota informativa (<https://fondir.zurich.it/>).

In questa sezione, viene riportato il rendimento netto medio composto del comparto, su base annua, nel corso dell'anno di riferimento e quello degli ultimi 3, 5 e 10 anni, confrontato con il rendimento netto di rivalutazione del TFR.

Il rendimento del comparto e il rendimento netto di rivalutazione del TFR sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Infine, viene riportato il TER del comparto relativo all'anno di riferimento.

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente

Dove trovare altre informazioni

• Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web <https://fondir.zurich.it/>, sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

• Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la **Guida introduttiva alla previdenza complementare** che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

• Come contattare il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO

Puoi contattare telefonicamente il FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO chiamando il numero +39.025966.3050.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: infondopensionezurich@it.zurich.com e fondo.dirigenti@pec.zurich.it.
In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Via Benigno Crespi n. 23, 20159 Milano.

Nell'ultima sezione, vengono riportate alcune informazioni di carattere generale, e tutti i recapiti del fondo.

Oltre a tale documento sul portale GEMS è stato messo a disposizione anche un altro documento nel quale vengono riepilogate le NOVITA' INTERVENUTE NEL CORSO DELL'ANNO

Al fine di recepire le indicazioni riportate dalla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020, il Fondo sta implementando l'Area riservata dedicata a ciascun aderente.

La stessa sarà disponibile entro il 30 giugno 2022.