

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL
PROGETTO DI CONFLUENZA
DEL FONDO PENSIONE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO
NEL FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO ZURIGO**

1. Premessa: l'Accordo del 6 marzo 2024 e le motivazioni del progetto di confluenza

La presente relazione illustra il "Progetto di confluenza" nel Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito, "FONDIP") del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo (in breve, "FONDIR"). I suddetti fondi pensione, nel prosieguo vengono definiti congiuntamente "Fondi".

Le Parti Sociali del Gruppo Zurich in Italia, anche nella loro qualità di Fonti Istitutive delle suddette forme di previdenza complementare aziendali, hanno convenuto di attuare la rivisitazione e la razionalizzazione del sistema previdenziale complementare del Gruppo Zurich in Italia rivolto ai Dipendenti, Funzionari e Dirigenti (perimetro Italia), tenuto conto dei seguenti aspetti:

- il numero contenuto degli aderenti di entrambi i Fondi;
- la necessità di adottare politiche e soluzioni che consentano di mantenere ed assicurare adeguati livelli di protezione dell'obiettivo previdenziale, garantendo al contempo la sostenibilità della gestione operativa, una semplificazione nel tempo di quest'ultima, nonché una razionalizzazione in termini di costi a carico delle Società del Gruppo, anche derivante dal necessario adeguamento al sistema normativo di riferimento in continua evoluzione.

A tal fine, le Società del Gruppo Zurich in Italia, nella loro qualità di Parte istitutiva datoriale di entrambi i fondi pensione coinvolti, e le Delegazioni delle Organizzazioni Sindacali del Gruppo, nella loro qualità di Parte istitutiva in rappresentanza dei lavoratori del Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo, in data **6 marzo 2024** hanno sottoscritto un **Accordo recante le caratteristiche del progetto di confluenza (ALL. 1)** e conseguentemente individuato le sue principali modalità di realizzazione, definendo i profili di tutela degli aderenti e dei beneficiari del FONDIR, garantendo la rappresentanza dei Dirigenti negli Organi del FONDIP - anche in via transitoria - e, per l'effetto, individuando le modifiche al vigente Statuto di FONDIP. Detto Accordo è stato oggetto di comunicazione da parte dell'Azienda a tutto il personale del Gruppo Zurich divisione Italia in data 19 marzo 2024.

Il presente Accordo è stato oggetto di approvazione da parte del **Consiglio di Amministrazione del FONDIR e del FONDIP**, rispettivamente nelle sedute del **25 e del 28 marzo 2024**; i Consigli di Amministrazione hanno approvato la presente relazione illustrativa e le bozze di comunicazioni informative destinate ai rispettivi aderenti e beneficiari nelle **sedute del 19 aprile (FONDIR) e del 24 aprile u.s. (FONDIP)**.

L'illustrazione del progetto di confluenza è stata posta all'ordine del giorno delle sedute dell'Assemblea di entrambi i Fondi, convocata in composizione ordinaria per l'approvazione del bilancio dell'esercizio 2023.

Ai fini del perfezionamento dell'operazione di confluenza, l'Accordo verrà sottoposto ad approvazione dell'**Assemblea degli Aderenti di FONDIR** – la cui seduta è prevista per il 29 maggio 2024 -, in composizione straordinaria, la quale per l'effetto, oltre a dare seguito al trasferimento collettivo delle posizioni individuali di FONDIR in FONDIP, deciderà in merito allo scioglimento dello stesso FONDIR ed alla nomina di due liquidatori.

In caso di approvazione di tale progetto, il Consiglio di Amministrazione di FONDIP provvederà ad adottare le necessarie modifiche statutarie, recependo le indicazioni fornite dalle proprie Parti istitutive nell'Accordo del 6 marzo 2024, nonché a porre in essere le ulteriori variazioni sia di carattere documentale che amministrativo-contabile atte a recepire le posizioni trasferite collettivamente da parte di FONDIR.

Le Parti istitutive hanno concordato sul **non modificare la denominazione "Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo"** intendendo con l'accezione "Dipendenti" tutto il personale riconducibile al Gruppo Zurich in Italia, a prescindere dal relativo inquadramento contrattuale. Ciò in quanto le stesse individuano il tema della previdenza complementare come elemento essenziale di tutti i lavoratori del Gruppo Zurich in Italia.

2. Fondi pensione coinvolti: caratteristiche

	Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo FONDIP	Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo FONDIR
Cod. Fisc.	97073460152	97045800154
Iscrizione Albo COVIP	Sezione I dell'Albo COVIP con il n. 1089	Sezione I dell'Albo COVIP con il n. 1110
Fonti istitutive	C.C.N.L. delle Imprese di Assicurazione del 29.10.1987 e del Contratto integrativo aziendale (C.I.A.) del 27.10.1988 e ss.mm.ii	C.C.N.L. dei Dirigenti delle Imprese di Assicurazione del 25.05.1979 e dell'Accordo Aziendale del 30.5.1985 e ss.mm.ii.
Potenziali aderenti	Personale dipendente e funzionari delle Società del Gruppo Zurich	Personale dirigente delle Società del Gruppo Zurich
Forma giuridica	Associazione non riconosciuta	Associazione non riconosciuta
Regime	Contribuzione definita	Contribuzione definita
Gestione delle risorse	Assicurativa – polizze di ramo I	Assicurativa – polizze di ramo I
Struttura dei comparti	Monocomparto con garanzia	Monocomparto con garanzia
Oneri di gestione del Fondo	A carico dei datori di lavoro	A carico dei datori di lavoro
N. iscritti al 31.12.2023	1.368	91
ANDP al 31.12.2023	€ 145.477.951	€ 27.758.823

ASSETTO DI GOVERNANCE		
Consiglio di Amministrazione	6 componenti, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti	4 componenti, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti
Assemblea	25 Delegati in rappresentanza degli aderenti	Soci aderenti
Collegio dei sindaci e revisione legale dei conti	2 componenti effettivi e 2 supplenti, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti	2 componenti effettivi, in paritetica rappresentanza dei datori di lavoro e degli aderenti, ed 1 supplente
Direttore Generale	Valentina Bernacchia	Mario Ziantoni (Studio Crenca & Associati)
Funzione di Gestione del rischio	Italian Welfare S.r.l.	Studio Crenca & Associati
Funzione di Revisione interna (Gestore segnalazioni interne Whistleblowing)	BM&C Società Benefit S.r.l.	BM&C Società Benefit S.r.l.
OUTSOURCERS E FORNITORI		
Service amministrativo - contabile	Società del Gruppo Zurich Italia	Società del Gruppo Zurich Italia
Gestore delle risorse e delle rendite	Zurich Investments Life S.p.a. – montanti dal 1.1.2023 (gestione separata “Zurich Trend”)	Zurich Investments Life S.p.a. – montanti dal 1.1.2023 (gestione separata “Zurich Trend”)
	Gamalife Companhia de Seguros de Vida S.A. – Rappresentanza Generale per l’Italia– montanti ante 1.1.2023 (gestione separata “GL Style”)	Gamalife Companhia de Seguros de Vida S.A. – Rappresentanza Generale per l’Italia– montanti ante 1.1.2023 (gestione separata “GL Style”)
Banca custode	Crédit Agricole	Crédit Agricole
Gestore sito web	Mefop S.p.A.	Mefop S.p.A.
Piattaforma Whistleblowing	MyGo S.r.l.	MyGo S.r.l.

Entrambi i Fondi sono strutturati in una gestione monocomparto, di tipo assicurativo attraverso la sottoscrizione di contratti di ramo I. Il comparto è di tipo garantito ed è destinato ad accogliere anche il conferimento tacito del TFR.

Si riportano di seguito le caratteristiche delle convenzioni in essere con le Compagnie di Assicurazione Gamalife Companhia de Seguros de Vida S.A. – Rappresentanza Generale per l’Italia (polizze ante 2023) e Zurich Investments Life S.p.A. (polizza in vigore dal 1.1.2023) di gestione delle risorse ed erogazione delle rendite in essere presso FONDIP e FONDIR:

FONDIP – Caratteristiche convenzioni di gestione delle risorse ed erogazione rendite			
	Convenzioni nr. 107000 e nr. 106081 (rispettivamente, dal 1.1.1997 per i vecchi dipendenti e dal 1.1.1998 per i nuovi fino al 31.12.2017)	Convenzione nr. C0112 (dal 1.1.2018 al 31.12.2022)	Convenzione nr. C0404 (dal 1.1.2023 al 31.12.2027)
Rendimento minimo garantito annuo	4%	1,25 %*	1%
Aliquota di retrocessione del rendimento finanziario	98% del rendimento realizzato dalla Gestione separata “GL Style” (già Zurich Style)	100% del rendimento realizzato dalla Gestione separata “GL Style” (già “Zurich Style”)	100% del rendimento realizzato dalla Gestione separata “Zurich Trend”

*1,75% minimo garantito per gli anni 2018 e 2019 a seguito accordo negoziale del 16.05.2018

FONDIR – Caratteristiche convenzioni di gestione delle risorse ed erogazione rendite			
	Convenzione nr. 106007 (nella quale confluiscono i premi fino al 31.12.2016)	Convenzione nr 108421 (nella quale confluiscono i premi versati dal 01.02.2016 al 31.12.2022)	Convenzione nr. C0405 (dal 1.1.2023 al 31.12.2027)
Rendimento minimo garantito annuo	4%	1,75 %	1%
Aliquota di retrocessione del rendimento finanziario	100% del rendimento realizzato dalla Gestione separata “GL Style” (già Zurich Style)	100% del rendimento realizzato dalla Gestione separata “GL Style” (già “Zurich Style”)	100% del rendimento realizzato dalla Gestione separata “Zurich Trend”

Le convenzioni ante 2023, sia del FONDIR che del FONDIP, non sono aperte ad accogliere nuove adesioni, né nuovi flussi contributivi; le stesse, pertanto, proseguono – in base alle condizioni dalle stesse previste – a rivalutare i montanti ad esse tempo per tempo destinati, ad essere interessate dall'erogazione delle prestazioni riguardanti detti montanti e alla gestione delle eventuali prestazioni pensionistiche in forma di rendita.

3. Obiettivi, vantaggi e benefici dell'operazione

Le Parti Sociali del Gruppo Zurich in Italia, anche nella loro qualità di Fonti Istitutive delle forme di previdenza complementare aziendali coinvolte, hanno convenuto di attuare la **rivisitazione e la razionalizzazione del sistema previdenziale complementare del Gruppo Zurich in Italia rivolto ai Dipendenti, Funzionari e**

Dirigenti (perimetro Italia), da perseguire attraverso un'operazione di confluenza – nella forma del trasferimento collettivo - delle posizioni in essere nel FONDIR al FONDIP. A tal proposito, individuando il tema della previdenza complementare come elemento essenziale di tutti i lavoratori del Gruppo Zurich in Italia e valorizzando l'esperienza interna aziendale, le Parti istitutive hanno optato per tale soluzione al fine di dare continuità alla previdenza complementare aziendale, concordando di non modificare la denominazione "Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo" intendendo con l'accezione "Dipendenti" tutto il personale riconducibile al Gruppo Zurich in Italia, a prescindere dal relativo inquadramento contrattuale.

Stante il numero contenuto degli aderenti di entrambi i Fondi aziendali coinvolti, gli **obiettivi ed i vantaggi dell'operazione**, volta alla concentrazione in un'unica realtà di previdenza complementare del personale del Gruppo Zurich, sono così individuabili:

- il miglioramento complessivo dell'efficienza gestionale ed amministrativa che avvantaggia gli aderenti, i quali potranno fruire di un servizio qualitativamente più elevato, anche in considerazione di una razionalizzazione degli adempimenti che gli Uffici delle Società del Gruppo Zurich in Italia ad oggi svolgono parallelamente per i due Fondi aziendali, supportandoli nelle attività amministrative, contabili, gestionali, informative, supporto legale/compliance;
- la semplificazione dell'assetto organizzativo e l'unitarietà del set informativo nei confronti degli aderenti, anche potenziali;
- il conseguimento di economie di scala legate a un maggior potere contrattuale nei confronti dei gestori e dei fornitori di servizi;
- la necessità di adottare politiche e soluzioni che consentano di mantenere ed assicurare adeguati livelli di protezione dell'obiettivo previdenziale, garantendo al contempo la sostenibilità della gestione operativa, una semplificazione nel tempo di quest'ultima, nonché una razionalizzazione in termini di costi a carico delle Società del Gruppo, anche derivante dal necessario adeguamento dei fondi pensione al sistema normativo di riferimento in continua evoluzione.

Detti motivi sono stati pienamente condivisi dai Consigli di Amministrazione del FONDIR e del FONDIP, i quali, rispettivamente nelle sedute del 25 e del 28 marzo 2024, si sono confrontati sul contenuto dell'Accordo del 6 marzo 2024 deliberando di dare seguito al contenuto dello stesso e, pertanto, di provvedere alle attività necessarie e conseguenti a realizzare l'operazione di confluenza delle posizioni di FONDIR nel FONDIP, proseguendo con le attività di liquidazione dello stesso FONDIR.

I Consigli di Amministrazione dei Fondi hanno preso atto del fatto che le tempistiche riportate nell'Accordo sono suscettibili di essere modificate in relazione alle esigenze dei Fondi e alle indicazioni fornite in merito dalla COVIP – Commissione di Vigilanza sui Fondi pensione. Alla luce di questo, nelle successive sedute di

FONDIR del 19 aprile e di FONDIP del 24 aprile u.s., i Consigli di Amministrazione hanno definito le tempistiche di massima atte a dare seguito alle attività sottostanti, sia di carattere operativo che informativo nei confronti degli iscritti, necessarie per addivenire al perfezionamento dell'operazione in oggetto (**ALL. 2 – Cronoprogramma**).

4. Principali aspetti del progetto di confluenza di FONDIR nel FONDIP

4.1 Impatti per il FONDIR ed i Dirigenti iscritti e beneficiari

Dal punto di vista di FONDIR e dei Dirigenti ad esso iscritti/beneficiari, l'obiettivo dell'Accordo del 6 marzo è stato quello di:

- individuare le facoltà riconosciute ai Dirigenti iscritti al FONDIR in virtù dell'operazione di confluenza al FONDIP;
- garantire la rappresentanza dei Dirigenti all'interno degli Organi di FONDIP, sia in fase transitoria che a regime, attraverso l'individuazione di un nuovo assetto di governance;
- garantire, senza soluzione di continuità, la prosecuzione dell'erogazione delle rendite attivate nei confronti dei beneficiari (5 posizioni);
- a fronte dello "svuotamento" delle posizioni in essere presso FONDIR, regolare la cessazione della sua attività.

Per quanto concerne le modalità di realizzazione dell'operazione, è previsto che la stessa venga previamente **approvata dall'Assemblea degli Aderenti di FONDIR in composizione straordinaria**, la quale, convocata per **il 29 maggio 2024**, dovendo esprimersi anche sullo scioglimento del Fondo, sarà validamente costituita con la presenza di almeno tre quarti degli aventi diritto e deciderà in proposito con il voto favorevole di almeno tre quarti dei componenti l'Assemblea.

Al fine di permettere che la suddetta deliberazione venga assunta in maniera consapevole da parte degli Aderenti di FONDIR, lo stesso trasmetterà entro il 10 maggio 2024 un'apposita informativa a tutti gli Aderenti recante i punti salienti dell'operazione, le sue caratteristiche, le tutele ad essi riservati e gli eventuali effetti (ALL. 3 - Bozza - Informativa ai Dirigenti ante Assemblea). Detta informativa verrà fornita agli interessati a mezzo posta ordinaria e posta elettronica, in relazione alle modalità di contatto disponibili, nonché pubblicata sull'area riservata del sito web. Resto inteso che informative tempo per tempo sull'operazione verranno rese anche sul sito web area pubblica.

Inoltre, FONDIR in accordo e con il supporto degli Uffici Zurich, prima della suddetta seduta dell'Assemblea ha avviato una specifica campagna informativa per i Dirigenti iscritti al Fondo, anche se non più dipendenti del Gruppo Zurich, al fine di illustrare agli stessi i termini dell'operazione.

L'operazione, ove positivamente approvata dall'Assemblea, si concretizzerà in un trasferimento collettivo delle posizioni individuali in essere presso FONDIR, da operare **entro il 30 settembre 2024**; di questo verrà data apposita informativa ai Dirigenti (**ALL. 5**).

A fronte della confluenza delle posizioni individuali al FONDIP rimarranno invariate per i Dirigenti l'anzianità di previdenza complementare maturata, nonché le condizioni previste dalle convenzioni assicurative in essere presso FONDIR e i livelli di contribuzione al Fondo che continueranno ad essere regolati dal CIA, dal Regolamento Dirigenti e dal CCNL tempo per tempo vigenti.

Resta inteso che le rendite in corso di erogazione, non subiranno variazioni.

In alternativa alla confluenza della posizione al FONDIP, ai Dirigenti è riconosciuta la possibilità di esercitare il **trasferimento della posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare**; tale opzione è esercitabile – seguendo le ordinarie modalità prescritte dal FONDIR - nell'intervallo compreso tra il 1° giugno ed il 30 giugno 2024. Resta inteso che in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica, la contribuzione alla previdenza complementare in capo al datore di lavoro verrà mantenuta solo nel caso in cui la forma pensionistica di destinazione sia individuata come fondo pensione di riferimento dal CIA, dal Regolamento Dirigenti e dal CCNL.

In assenza di esercizio dell'opzione di trasferimento individuale sopra richiamata, **entro il suddetto termine del 30 settembre 2024**, le posizioni individuali verranno trasferite automaticamente a FONDIP, con applicazione delle regole da questo previste.

A seguito dell'esecuzione del trasferimento al FONDIP, entro 60 giorni, i Dirigenti riceveranno un'apposita informativa congiunta da parte di FONDIP e FONDIR circa la conferma dell'esecuzione dell'operazione stessa, le informazioni utili per gestire il rapporto con FONDIP e le modalità per consultare la propria posizione individuale o, ove si tratti di beneficiari, lo stato di erogazione della rendita.

FONDIR procederà, quindi, con le attività liquidative di carattere amministrativo-contabile e fiscale, fino a giungere alla sua cancellazione dall'Albo COVIP.

Qualora a seguito della copertura di qualsivoglia spesa o onere di carattere amministrativo dovessero residuare sul conto corrente di FONDIR eventuali importi non riconducibili alle posizioni individuali degli iscritti, una volta completate le attività di liquidazione di FONDIR, gli stessi verranno versati a FONDIP per la copertura degli oneri amministrativi.

4.2 Impatti per il FONDIP, l'assetto ordinamentale e la governance

Le Parti istitutive, attraverso l'Accordo hanno definito il nuovo assetto organizzativo e di governance del FONDIP, da rifondere all'interno dello Statuto. FONDIP manterrà la propria forma giuridica di associazione non riconosciuta.

Lo stesso Accordo ha previsto:

- a. l'ampliamento della platea di riferimento dei destinatari di FONDIP al personale Dirigente;

- b. la variazione dell'assetto di governance di FONDIP per regolare la "fase transitoria", affinché sia garantita la rappresentanza dei Dirigenti all'interno degli Organi in carica del Fondo.
- c. la variazione dell'assetto di governance di FONDIP "a regime".

Si forniscono di seguito maggiori informazioni rispetto agli aspetti sopra elencati.

Resta inteso che, approvata l'operazione di confluenza da parte dell'Assemblea di FONDIR, il Consiglio di Amministrazione di FONDIP dovrà deliberare in merito al recepimento all'interno del proprio Statuto di quanto prescritto dall'Accordo sottoscritto dalle proprie Parti istitutive, provvedendo al contempo a modificare la propria documentazione interna e pre-contrattuale. Della sottoscrizione dell'Accordo del 6 marzo e dell'esito della decisione dell'Assemblea di FONDIR verranno date apposite informative ai Dipendenti tramite il sito web di FONDIP (**ALL. 4 e 6**).

FONDIP, ricevuta informativa della sottoscrizione dell'Accordo del 6 marzo u.s., ha avviato le interlocuzioni con il Service Amministrativo al fine di gestire gli aspetti operativi utili a garantire la corretta individuazione e gestione delle posizioni dei Dirigenti attivi oggetto del trasferimento collettivo nei propri sistemi, nonché per proseguire con le attività informative riguardanti l'erogazione delle rendite dei beneficiari.

4.2.a Denominazione e platea di destinatari di FONDIP

La denominazione "Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo" viene mantenuta intendendo con l'accezione "Dipendenti" tutto il personale riconducibile al Gruppo Zurich in Italia, a prescindere dal relativo inquadramento contrattuale.

Pertanto, per "Destinatari" di FONDIP si intenderà il personale dipendente e dirigente delle Compagnie di Assicurazione e Riassicurazione e delle Società del Gruppo Zurich in Italia, non in prova, con contratto di lavoro a tempo indeterminato, con contratto di apprendistato o con contratto a tempo determinato per i quali trovino applicazione le Fonti istitutive; sono altresì "Destinatari" i dipendenti delle Società che abbiano diritto di aderire e ne facciano richiesta al Fondo.

Non appena venga completato l'iter di modifica statutaria necessario ad ampliare la platea dei destinatari di FONDIP e comunque a partire dal termine suindicato per l'effettuazione del trasferimento collettivo delle posizioni individuali di FONDIR, le richieste di adesione del personale dirigente delle Aziende del Gruppo Zurich in Italia dovranno essere indirizzate, da parte dell'Ufficio del Personale di queste, al FONDIP, fornendo ai potenziali aderenti il materiale informativo di tale Fondo, opportunamente modificato e depositato in COVIP (Nota informativa e modulo di adesione).

4.2.b Governance di FONDIP "regime transitorio"

Fino al rinnovo degli Organi di amministrazione e controllo di FONDIP – previsto per la metà del 2026 –, il Consiglio di Amministrazione di FONDIP in carica (composto da 6 membri, in paritetica rappresentanza degli aderenti e dei datori di lavoro) verrà integrato transitoriamente da due Consiglieri di FONDIR, rispettivamente in rappresentanza datoriale e degli aderenti; i due restanti Consiglieri di FONDIR entreranno transitoriamente

a far parte dell'Assemblea dei Delegati di FONDIP, la quale, esclusivamente per tale periodo, sarà composta da 27 componenti, in luogo di 25 membri.

4.2.c Governance di FONDIP

Successivamente, con il rinnovo degli Organi di FONDIP per il mandato 2026-2028:

Assemblea dei Delegati

Non vi saranno modifiche rispetto a tale Organo collegiale di rappresentanza dei soli aderenti. Pertanto, i Dirigenti, stante la loro qualità di aderenti al Fondo, potranno partecipare alle elezioni dei Delegati e, ove eletti, essere individuati tra i Consiglieri in rappresentanza degli aderenti.

Le regole in essere per l'Assemblea dei delegati, anche contenute nel Regolamento elettorale dei Delegati di FONDIP, resteranno quelle attualmente previste.

Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione passerà stabilmente ad essere composto da 6 membri, per metà eletti dall'Assemblea in rappresentanza degli Aderenti stessi e per l'altra metà designati dai Datori di lavoro.

Nell'ambito della rappresentanza datoriale solo un Consigliere potrà essere individuato tra il personale Dirigente.

L'elezione dei consiglieri in rappresentanza degli Aderenti avverrà con il sistema maggioritario sulla base della lista con almeno 4 candidature; ogni Delegato potrà esprimere 3 preferenze.

Oltre a quanto descritto, non vi sono ulteriori modifiche alle regole vigenti in FONDIP.

Collegio dei revisori

Adotterà la denominazione di Collegio dei sindaci, ferme restando le disposizioni attualmente previste.

4.2.d Ulteriori aspetti operativi

Per quanto concerne le strutture del Gruppo Zurich (nella loro qualità di service amministrativo) a supporto delle attività del Fondo, le stesse non sono impattate posto che l'operatività è coerente tra i due Fondi.

Fermo questo, i Fondi hanno avviato preventivamente le interlocuzioni con il service amministrativo e i gestori delle risorse e delle rendite per approfondire i diversi impatti operativi derivanti dall'operazione.

4.2.e Informativa agli Aderenti di FONDIP

FONDIP effettuerà un'apposita comunicazione preventiva ai propri aderenti per illustrare il contenuto dell'Accordo del 6 marzo 2024 delle Parti istitutive, in quanto contenente le modifiche al proprio assetto derivanti dall'operazione di confluenza (ALL. 4). Detta comunicazione verrà pubblicata sul sito web del Fondo area pubblica.

Una volta modificato lo Statuto e l'ulteriore documentazione interna, FONDIP effettuerà le ordinarie informative agli aderenti tramite pubblicazione sul sito web.

Resta inteso che FONDIP informerà tempestivamente di tali variazioni anche l'Ufficio del personale del Gruppo Zurich affinché possa adempiere correttamente alla raccolta di eventuali nuove adesioni al Fondo.

4.3 Gestione delle risorse e dell'erogazione delle rendite

La confluenza nel FONDIP avverrà mediante trasferimento, senza soluzione di continuità e senza modifica, di tutte le convenzioni assicurative in capo a FONDIR, comprese quelle chiuse a nuove adesioni e flussi contributivi, garantendo la continuità nella gestione delle posizioni individuali in essere. Quindi, le convenzioni sottoscritte da FONDIR si affiancheranno a quelle in essere presso FONDIP, il quale instaurerà i flussi con i gestori incaricati anche relativamente a dette polizze.

Le polizze in essere, descritte nel § 2. "Fondi pensione coinvolti: caratteristiche" rimarranno in vigore e, pertanto, le condizioni resteranno distinte per gli attuali aderenti a FONDIP e FONDIR.

Come anticipato le convenzioni ante 2023, sia del FONDIR che del FONDIP, non sono aperte ad accogliere nuove adesioni, né nuovi flussi contributivi; le stesse, pertanto, proseguono – in base alle condizioni dalle stesse previste – a rivalutare i montanti ad esse tempo per tempo destinati, ad essere interessate all'erogazione delle prestazioni riguardanti detti montanti e alla gestione delle eventuali prestazioni pensionistiche in forma di rendita.

Le polizze attualmente attive riguardano quelle accese da entrambi i Fondi a decorrere dal 1° gennaio 2023 e che rimarranno aperte ad accogliere le adesioni e i contributi fino al 31.12.2027, mantenendo invariate le relative condizioni - peraltro, identiche per entrambi i fondi pensione -.

La negoziazione di un'unica polizza per tutto il personale aderente delle Società del Gruppo Zurich in Italia verrà valutata per i montanti a decorrere dal 1° gennaio 2028.

4.4 Costi

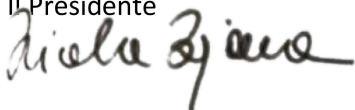
L'operazione di confluenza non comporta, per gli Iscritti ai Fondi interessati, alcun costo o onere di sorta, in quanto questi ultimi sono sostenuti integralmente dalle Società del Gruppo Zurich in Italia.

In continuità con quanto già praticato presso i Fondi coinvolti, i Datori di lavoro, proporzionalmente al numero dei rispettivi dipendenti Aderenti al Fondo, coprono tutte le spese inerenti e conseguenti all'attività ed alla gestione del Fondo (a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, servizi amministrativo-contabili, gestione delle risorse ed erogazione delle rendite, compensi per i soggetti che svolgano attività per il Fondo, applicativi, oneri bancari), compresi quelli correlati a garantire agli Amministratori la tutela per ogni responsabilità patrimoniale derivante dall'esercizio del mandato, con esclusione della responsabilità per fatto illecito. Pertanto, gli Iscritti non subiranno alcun aggravio di costo.

Milano, 19 aprile 2024

Per il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo

Il Presidente



Allegati:

ALL. 1 – Accordo delle Parti istitutive del 6 marzo 2024

ALL. 2 – Cronoprogramma operazione

ALL. 3 – Bozza - Informativa ai Dirigenti ante Assemblea degli Aderenti

ALL. 4 - Bozza - Informativa agli aderenti FONDIP sulla sottoscrizione dell'Accordo delle Parti istitutive del 6 marzo 2024

ALL. 5 - Bozza - Informativa sull'esito dell'Assemblea di FONDIP in merito all'operazione di confluenza (Dirigenti)

ALL. 6 - Bozza - Informativa sull'esito dell'Assemblea di FONDIP in merito all'operazione di confluenza (Dipendenti)