

Milano, 09 maggio 2024

Oggetto: Assemblea straordinaria degli Aderenti del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo (FONDIR): Approvazione del progetto di confluenza di FONDIR nel Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo e suo conseguente scioglimento.

Gentile Aderente,

la presente per informarti che le Società del Gruppo Zurich in Italia, nella loro qualità di Parte istitutiva datoriale del:

- **Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito, per brevità “FONDIR”);**
- **Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo (di seguito, per brevità “FONDIP”);**

(fondi preesistenti rivolti rispettivamente al personale Dirigente ed ai Dipendenti e Funzionari del Gruppo Zurich in Italia), in data 6 marzo 2024, hanno sottoscritto un **Accordo avente ad oggetto la definizione di un progetto di confluenza di FONDIR in FONDIP** con le Delegazioni delle Organizzazioni Sindacali del Gruppo, nella loro qualità di Parte istitutiva di FONDIP.

Le suddette Parti Sociali del Gruppo Zurich in Italia, attraverso il summenzionato Accordo, hanno quindi convenuto di attuare la rivisitazione e la **razionalizzazione del sistema previdenziale complementare rivolto a tutto il personale del Gruppo Zurich in 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, un’uniformità ed un’ottimizzazione del servizio rivolto agli aderenti e beneficiari dei citati fondi preesistenti, 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.

Detti obiettivi 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.

Per quanto concerne le modalità di realizzazione dell’operazione, è previsto che la stessa venga preliminarmente **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.

L'operazione di confluenza, ove positivamente approvata dall'Assemblea degli Aderenti di FONDIR, si concretizzerà in un **trasferimento collettivo** automatico delle posizioni individuali in essere presso FONDIR al FONDIP, il quale verrà effettuato **entro il 30 settembre 2024**. Entro il medesimo termine, quindi, le polizze di ramo I tempo per tempo sottoscritte da FONDIR con i gestori assicurativi verranno intestate al FONDIP al fine della prosecuzione della gestione delle posizioni con quest'ultimo.

Dal punto di vista di FONDIR e dei Dirigenti ad esso iscritti e dei beneficiari, l'Accordo del 6 marzo ha previsto:

- **in caso di prosecuzione del rapporto associativo con FONDIP per effetto del trasferimento collettivo:**

- a) **lo stesso proseguirà senza soluzione di continuità.** In particolare, sarà mantenuta l'anzianità di previdenza complementare maturata, nonché le condizioni previste dalle convenzioni assicurative di gestione e di rendita tempo per tempo in essere presso FONDIR, nonché i livelli di contribuzione al Fondo (i quali continueranno ad essere regolati dal CIA, dal Regolamento Dirigenti e dal CCNL tempo per tempo vigenti).
- b) **verrà garantita 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 di quest'ultimo. In particolare:

Fase transitoria: fino al rinnovo degli Organi di amministrazione e controllo in carica di FONDIP – prevista per la metà dell'esercizio 2026 – il Consiglio di Amministrazione di FONDIP (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.

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

Assemblea dei Delegati in rappresentanza degli Aderenti: i Dirigenti, stante la loro qualità di aderenti al FONDIP, potranno partecipare alle elezioni dei Delegati e, ove eletti, essere individuati tra i Consiglieri in rappresentanza degli aderenti.

Consiglio di Amministrazione: sarà 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 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.

- c) la **prosecuzione dell'erogazione delle rendite attivate** nei confronti dei beneficiari senza soluzione di continuità.

L'Accordo prevede che, **qualora il Dirigente non intendesse proseguire il rapporto associativo con FONDIP**, potrà richiedere a FONDIR il **trasferimento volontario della propria posizione individuale ad altra forma pensionistica complementare** alla quale abbia previamente aderito, attraverso la funzionalità disponibile nella propria area riservata o utilizzando l'ordinaria modulistica presente sul sito web. 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.

Pertanto, qualora l'Assemblea degli Aderenti di FONDIR dovesse positivamente deliberare sull'operazione di confluenza di quest'ultimo in FONDIP, FONDIR procederà 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 nel FONDIR eventuali importi non riconducibili alle posizioni individuali degli iscritti, una volta completate le attività di liquidazione, gli stessi verranno versati a FONDIP per la copertura degli oneri amministrativi, come prescritto dall'Accordo del 6 marzo u.s..

Per maggiori approfondimenti, si rinvia al **"PROGETTO DI CONFLUENZA"**, approvato dai Consigli di Amministrazione dei Fondi interessati, pubblicato nella sezione **"News"** dell'area pubblica del sito web di FONDIR <https://fondir.zurich.it>.

Si fa presente che tutti gli Aderenti sono invitati ad esprimersi sull'operazione in oggetto nella seduta straordinaria dell'Assemblea degli Aderenti del 29 maggio p.v. alle ore 9.30, convocata con il seguente ordine del giorno:

- 1. Approvazione del Progetto di confluenza di FONDIP in FONDIR;**
- 2. Scioglimento del FONDIR e nomina dei liquidatori del Fondo, deliberazioni conseguenti;**
- 3. Varie ed eventuali.**

La seduta si terrà in presenza presso la sede legale di Zurich, Via Benigno Crespi n. 23, Milano, stanza C.2.W.01 ed in videoconferenza tramite il link fornito con la convocazione.

Si rimane a disposizione per maggiori informazioni ai seguenti recapiti:

infofondopensionezurich@it.zurich.com ; fondo.dirigenti@pec.zurich.it

Cordiali saluti,

Il Presidente del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Società del Gruppo Zurigo

Nicola Bajona
