

## Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION

### SCHEMA SINTETICA

La presente Scheda Sintetica costituisce parte integrante della Nota Informativa. Essa è redatta al fine di facilitare il confronto tra le principali caratteristiche di "Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION" rispetto ad altre forme pensionistiche complementari. Per assumere la decisione relativa all'adesione, tuttavia, è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione. Prima di aderire è necessario prendere visione dell'intera Nota Informativa e del Regolamento.

(Dati aggiornati al 31.12.2008)

### Presentazione di "Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION"

#### *Elementi di identificazione del fondo pensione aperto*

"Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION" è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

"Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION" è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il numero 37 ed è gestito dalla Zurich Investments Life S.p.A., Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company – Rappresentanza Generale per l'Italia.

#### *Destinatari*

"Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION" è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale.

Possono inoltre aderire, su base collettiva, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che dispongono l'adesione a "Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION".

#### *Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale*

"Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION" è un fondo pensione aperto, costituito in forma di patrimonio autonomo e separato all'interno della Zurich Investments Life S.p.A. e operante in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

### La partecipazione alla forma pensionistica complementare

L'adesione al Fondo è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'iscritto di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

### ***Documentazione a disposizione dell'iscritto***

La Nota Informativa e il Regolamento di "Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION" sono resi gratuitamente disponibili sul sito internet della Compagnia istitutrice del Fondo, presso i soggetti incaricati del collocamento e, per i lavoratori dipendenti che possono aderire su base collettiva, presso i datori di lavoro.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il "Documento sul regime fiscale", il "Documento sulle anticipazioni" e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

Può essere richiesta alla Società la spedizione dei suddetti documenti.

N.B. Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del fondo e il rapporto tra il fondo e l'iscritto sono contenute nel Regolamento, del quale si raccomanda pertanto la lettura.

## **Recapiti utili**

Sito internet del fondo:

<http://www.zurich.com/italia/pertestesso/previdenza/ZurichContribution.htm>

Telefono: 02.59.66.25.82

Fax: 02.26.62.22.70

Sede di Zurich Investments Life S.p.A.: Via Benigno Crespi, 23 20159 Milano

## **Tavole di sintesi delle principali caratteristiche del fondo**

### ***Contribuzione***

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale o mensile) sono scelte liberamente dall'aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 erano già iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (V. Sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**").

Per i lavoratori dipendenti che aderiscono su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto, o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione, fatta salva la possibilità del lavoratore di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore.

E' consentita l'adesione ai familiari fiscalmente a carico, lasciando agli stessi la facoltà di fissare liberamente la misura della contribuzione.

### ***Opzioni di investimento***

#### **"LINEA GARANTITA"**

**Finalità del comparto:** Questo comparto è indicato per coloro cui mancano pochi anni per il raggiungimento dell'età pensionabile o comunque per tutti coloro che hanno una bassa propensione al rischio. Il comparto ha per obiettivo la rivalutazione del capitale investito con un profilo di rischio nullo, nei casi in cui opera la garanzia di rendimento minimo e, in generale, con un basso profilo di rischio.

Il comparto "Linea Garantita" si prefigge l'obiettivo di realizzare, con elevata probabilità, rendimenti che siano pari o superiori a quelli del TFR in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

**“LINEA GARANTITA”** *(segue)*
**Orizzonte temporale dell’Aderente:** Breve

**Grado di rischio del comparto:** Nullo nei casi di copertura della garanzia, di seguito descritti, e basso negli altri casi.

**Garanzia:** 2% annuo composto

L’adesione al comparto denominato “Linea Garantita” attribuisce all’aderente, al verificarsi degli eventi di cui appresso, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione.

L’importo minimo garantito è pari alla somma, maggiorata del 2% su base annua, dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni. Il comparto, e per esso Zurich Investments Life S.p.A., garantisce all’aderente la corresponsione di un importo minimo, al verificarsi dei seguenti eventi:

- a) accesso dell’iscritto ad una delle prestazioni pensionistiche complementari;
- b) decesso dell’iscritto;
- c) invalidità permanente dell’iscritto che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- d) riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- e) trasferimento della posizione individuale in caso di modifiche peggiorative alle condizioni di contratto.

Tale garanzia non opera nei casi di riscatto, di trasferimento ad altro fondo pensione o ad altro comparto del fondo pensione e di anticipazione.

**“LINEA CONSERVATIVA”**
**Finalità del comparto:** Questo comparto è indicato per coloro per i quali è prevista una permanenza nel fondo di medio periodo per il raggiungimento dell’età pensionabile o comunque per tutti coloro che hanno una media/bassa propensione al rischio. Il comparto ha per obiettivo la rivalutazione del capitale investito nel medio/lungo periodo con un medio/basso profilo di rischio.

**Orizzonte temporale dell’Aderente:** Medio

**Grado di rischio del comparto:** Medio-Basso.

**Garanzia:** non prevista

**“LINEA DINAMICA”**
**Finalità del comparto:** Questo comparto è indicato per coloro per i quali è prevista una permanenza nel fondo di medio/lungo periodo per il raggiungimento dell’età pensionabile o comunque a tutti coloro che hanno una medio/alta propensione al rischio. Il profilo di rischio del comparto tende ad attenuarsi in caso di permanenza nel comparto corrispondente a quella indicata. Il comparto ha per obiettivo la rivalutazione del capitale investito nel medio/lungo periodo con un medio/alto profilo di rischio.

**Orizzonte temporale dell’Aderente:** Medio - lungo

**Grado di rischio del comparto:** Medio – Alto.

**Garanzia:** non prevista

**ATTENZIONE: I FLUSSI DI TFR CONFERITI TACITAMENTE SONO DESTINATI AL COMPARTO “LINEA GARANTITA”**
**Rendimenti storici**

	Rendimenti storici %					Rendimento medio annuo composto
	2004	2005	2006	2007	2008	
Linea Garantita	3,61%	1,72%	-0,37%	1,42%	1,73%	1,62%
Linea Conservativa	3,59%	2,70%	-2,87%	0,14%	5,92%	1,85%
Linea Dinamica	12,82%	9,96%	6,81%	1,79%	-23,81%	0,55%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**

### Costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<i>Spese da sostenere all'atto dell'adesione</i>	una commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a Euro 51,65
<i>Spese da sostenere nella fase di accumulo:</i>	
- direttamente a carico dell'aderente	Non previste
- indirettamente a carico dell'iscritto e che incidono sul comparto	una commissione di gestione pari ad una percentuale applicata mensilmente sul patrimonio e differenziata in funzione dello specifico comparto e precisamente (2) :
<i>Linea GARANTITA</i>	- 1,35%
<i>Linea CONSERVATIVA</i>	- 1,30%
<i>Linea DINAMICA</i>	- 1,40%
Tale provvigione viene calcolata mensilmente, con riferimento all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, sul valore complessivo netto di ciascuna comparto, e viene prelevata dalla Società dal patrimonio di ciascun comparto con valuta del primo giorno lavorativo del mese di calcolo.	
<i>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</i>	
Commissione di trasferimento:	Euro 51,65
Commissione di riscatto:	Euro 51,65
Commissione di anticipazione:	Non previste
Commissione di conversione (switch):	Non previste
<p>(1) Con riferimento alle adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella apposita "Scheda Sintetica per adesioni su base collettiva"; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</p> <p>(2) Oltre alle commissioni sopra indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le altre seguenti spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.</p> <p>Per maggiori informazioni v. la sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare"</p>	

### Indicatore sintetico dei costi

	<i>Anni di permanenza</i>			
	<i>2 anni</i>	<i>5 anni</i>	<i>10 anni</i>	<i>35 anni</i>
<i>Linea GARANTITA</i>	2,63%	1,57%	1,40%	1,35%
<i>Linea CONSERVATIVA</i>	2,59%	1,53%	1,35%	1,30%
<i>Linea DINAMICA</i>	2,68%	1,62%	1,45%	1,40%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% (v. la Sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare"). Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita "Scheda Sintetica per adesioni su base collettiva" allegata.

**ATTENZIONE:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.