ZURICH Programma Pensione

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione (PIP)
Zurich Investments Life S.p.A. - Gruppo Zurich Italia
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5019
Istituito in Italia

Via Benigno Crespi n. 23, 20159 - Milano - Italia
+39 025966.1
customerlife@it.zurich.com
previdenzacomplementare@pec.zurich.it
www.zurich.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/10/2023)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Zurich Investments Life S.p.A. (di seguito, Zurich) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 06/11/2023*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica.** Pertanto, prima di aderire a Programma Pensione, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

Gli importi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

I costi nella fase di accumulo

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- **direttamente a carico dell'Aderente**	Caricamento del 3,00% prelevato da ogni contributo versato (del datore di lavoro o dell'Aderente, compresi gli eventuali flussi di TFR). Si precisa che in caso di trasferimenti da altre forme pensionistiche non verrà applicato alcun costo in entrata alla posizione trasferita.
- **indirettamente a carico dell'Aderente** [1]	
Zurich Pension ESG Protetto	1,30% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio.
Zurich Pension ESG Flex 4	1,60% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio.
Zurich Pension ESG Flex 8	1,80% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio.
Zurich Pension ESG Azionario	2,125% del patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio.
[1] Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza di ciascun fondo. *Sul patrimonio dei comparti potranno gravare inoltre eventuali commissioni di gestione ed eventuali commissioni di overperformance gravanti sugli OICR, diversi da quelli collegati, in cui è investito il patrimonio del fondo. Gli OICR selezionati avranno commissioni di gestione per un massimo pari all'1% per il fondo Zurich Pension ESG Protetto e all'1,20% per gli altri fondi, in particolare gli ETF avranno un costo massimo pari allo 0,70%. Per OICR collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza. Possono gravare inoltre eventuali oneri derivanti da investimenti in strumenti finanziari, secondo quanto previsto dalla COVIP all'interno di normativa, provvedimenti e istruzioni specifiche.*	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali:	
- **Anticipazione**	Non previste
- **Trasferimento**	Non previste
- **Riscatto**	Non previste
- **Riallocazione (switch)**	50,00 euro
- **Rendita Integrativa temporanea anticipata (RITA)**	Costo in cifra fissa pari a 2,00 prelevato da ciascuna rata di "RITA" erogata.
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	
• **Caso Morte**	Non gravanti sull'aderente, in quanto a carico di Zurich.

AVVERTENZA: *Si precisa che per determinate collettività possono essere applicate agevolazioni finanziarie. Si rinvia alle relative schede 'I Costi' per il dettaglio delle condizioni effettivamente applicate.*

Luogo e data

Firma dell'Aderente

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Programma Pensione, è riportato per ciascun comparto l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

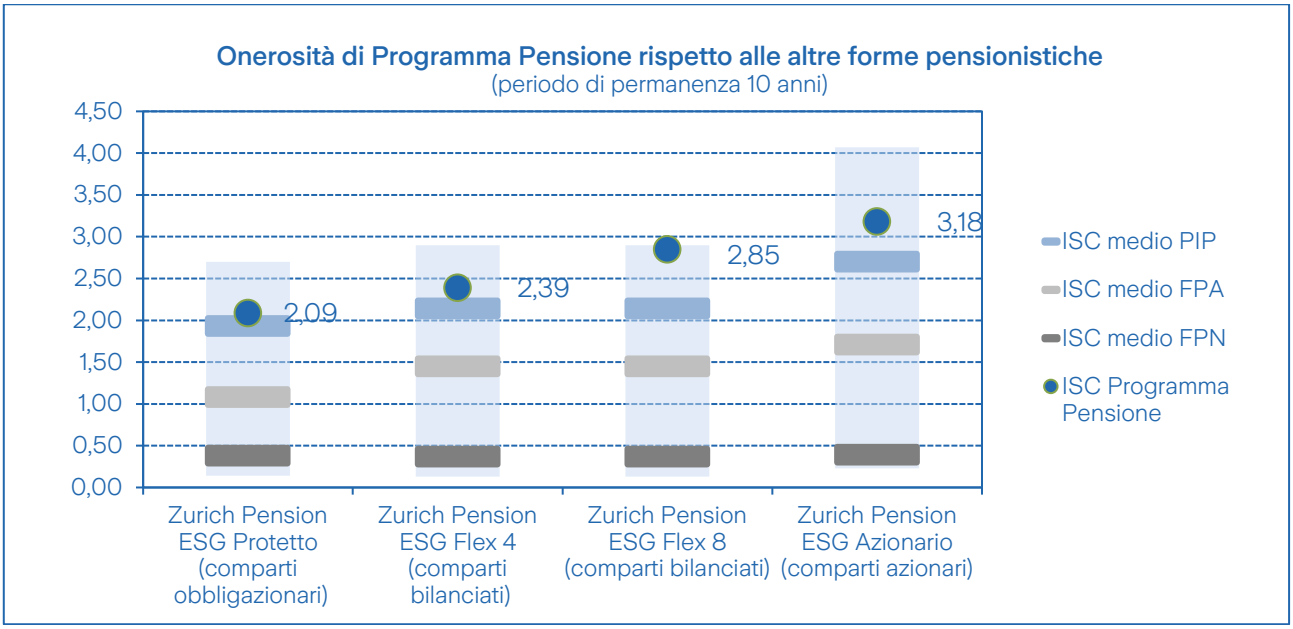
Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare,** *disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Zurich Pension ESG Protetto	3,59%	2,56%	2,09%	1,69%
Zurich Pension ESG Flex 4	3,89%	2,86%	2,39%	1,99%
Zurich Pension ESG Flex 8	4,34%	3,32%	2,85%	2,46%
Zurich Pension ESG Azionario	4,66%	3,64%	3,18%	2,78%

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Programma Pensione è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.
L'onerosità di Programma Pensione è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

Luogo e data

Firma dell'Aderente

I costi nella fase di erogazione

Al momento del pensionamento e nel corso della fase di erogazione della rendita è previsto che l'Aderente sostenga dei costi. In particolare:

- i coefficienti di conversione, applicati al capitale al momento della conversione in rendita, sono comprensivi di un caricamento per coprire le spese di erogazione della rendita pari all'1,25% indipendentemente dalla periodicità di erogazione.
- durante la fase di erogazione, inoltre, nel determinare la misura annua di rivalutazione, verrà applicato un costo pari al massimo al 20% (rendimento minimo trattenuto) del rendimento conseguito dalla Gestione interna separata "Zurich Trend" trattenuto dal rendimento stesso.



Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web (www.zurich.it)

Luogo e data

Firma dell'Aderente