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 27/03/2024)

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.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- *la **PARTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB* (www.zurich.it)*;*
- *l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.*

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' *(in vigore dal 28/03/2024)*

Premessa

Quale è l'obiettivo

Programma Pensione è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.**

Programma Pensione è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

Programma Pensione opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Programma Pensione è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a Programma Pensione la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**
- **PRESTAZIONI ACCESSORIE:**
  - **Garanzia Caso morte** (ad adesione obbligatoria): la garanzia prevede la maggiorazione dell1% della posizione individuale in caso di decesso dell'aderente prima del pensionamento.
  - **Garanzia Complementare caso morte** (ad adesione facoltativa): la garanzia prevede il pagamento di un capitale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente, in aggiunta alla prestazione "caso morte" descritta al punto precedente.
  - **Garanzia Infortuni caso morte** (ad adesione facoltativa): la garanzia prevede il pagamento di un capitale agli aventi diritto in caso di infortunio che abbia come conseguenza il decesso dell'aderente entro due anni dalla data in cui si è verificato l'evento.
  - **Garanzia Malattie Gravi** (ad adesione facoltativa): la garanzia prevede il pagamento di un capitale nel caso in cui l'aderente sia colpito da una delle malattie gravi indicate nelle condizioni generali di contratto.

- **Garanzia Invalidità totale e permanente** (ad adesione facoltativa): la garanzia prevede il pagamento di un capitale in caso di infortunio e/o malattia dell'Aderente che abbia come conseguenza un'invalidità permanente di grado pari o superiore al 65%.
- **Garanzia Long Term Care** (ad adesione facoltativa): la garanzia prevede il pagamento di una rendita annua con rateazione mensile, da corrispondere dal momento del riconoscimento dello stato di non autosufficienza fino a che l'aderente sia in vita e non autosufficiente, e di un capitale iniziale pari all'importo di un anno di rendita.

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Sono disponibili **4 comparti** in cui possono essere investiti i contributi:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Zurich Pension ESG Protetto (*Fondo Assicurativo Interno*)	Obbligazionario misto	SI	
Zurich Pension ESG Flex 4 (*Fondo Assicurativo Interno*)	Bilanciato (stile di gestione flessibile)	SI	Comparto di default in caso di RITA
Zurich Pension ESG Flex 8 (*Fondo Assicurativo Interno*)	Bilanciato (stile di gestione flessibile)	SI	
Zurich Pension ESG Azionario (*Fondo Assicurativo Interno*)	Azionario	SI	

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

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (Questionario di autovalutazione) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

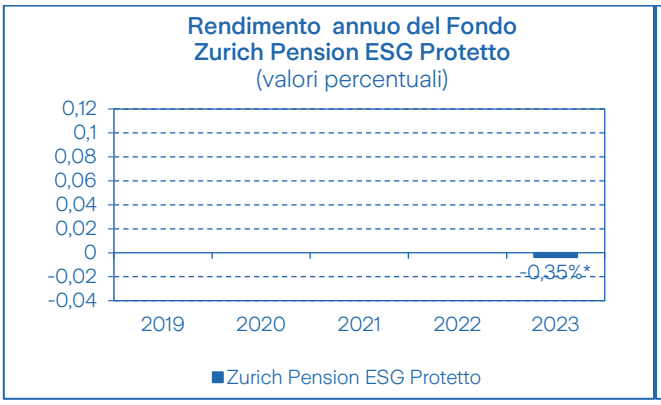
*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Programma Pensione nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.zurich.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".***

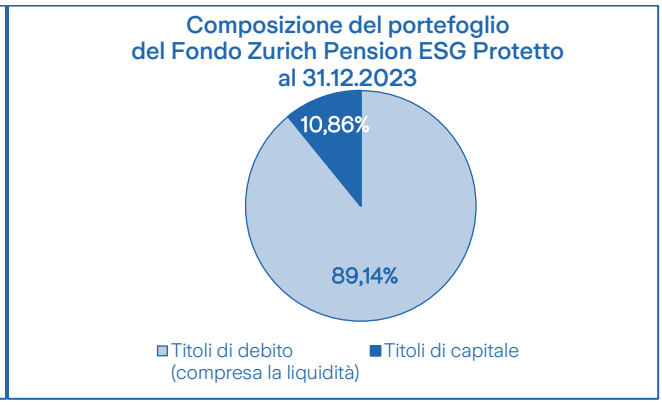
I comparti

Zurich Pension ESG Protetto

Comparto Obbligazionario misto	Orizzonte temporale MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati, con la protezione di almeno l'85% del valore massimo raggiunto dal fondo dalla data di lancio*

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 06 novembre 2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 1.490.686,37
- **Rendimento netto conseguito nel 2023:** -0,35%*
- **Sostenibilità:** ☐ ○ NO, non ne tiene conto
  ☑ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'





Il fondo interno è operativo da meno di 5 anni, di conseguenza sono rappresentati solo i rendimenti dei singoli anni di attività. I rendimenti sono riportati al netto della fiscalità sulla base della metodologia definita dalla COVIP. Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

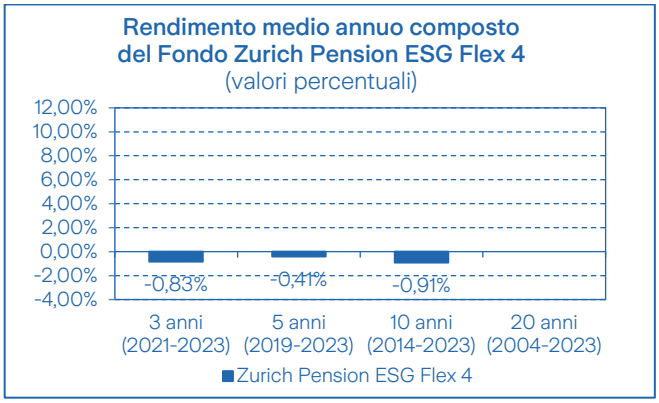
(*) il fondo interno è di recente istituzione (6.11.2023). Il rendimento indicato è relativo al periodo di operatività del comparto.

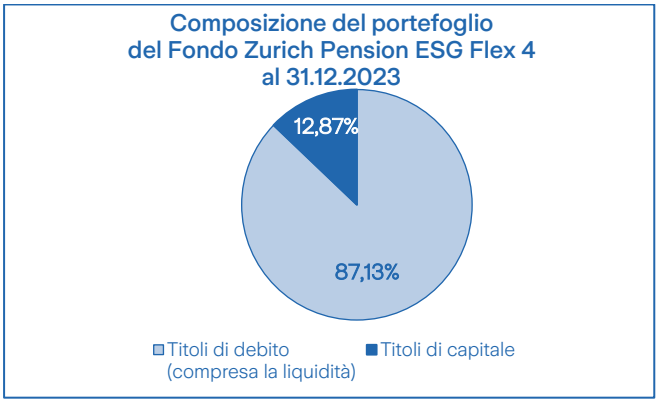
Il fondo adotta uno stile di gestione flessibile e pertanto non è stato identificato un benchmark di riferimento. È prevista una misura di rischio (obiettivo di volatilità). Consulta la Scheda **'Le opzioni di investimento'** per informazioni sulla misura di rischio del fondo interno.

Zurich Pension ESG Flex 4

Comparto Bilanciato (stile di gestione flessibile)	Orizzonte temporale MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati*

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28 giugno 2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 36.604.231,38
- **Rendimento netto conseguito nel 2023:** 4,10%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ NO, non ne tiene conto
  ☑ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'





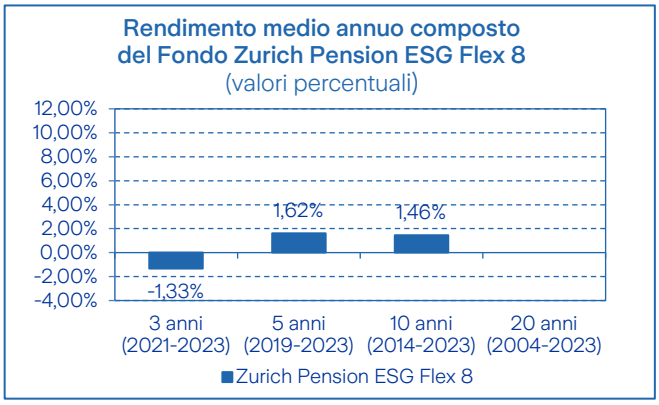
I rendimenti sono riportati al netto della fiscalità sulla base della metodologia definita dalla COVIP. Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

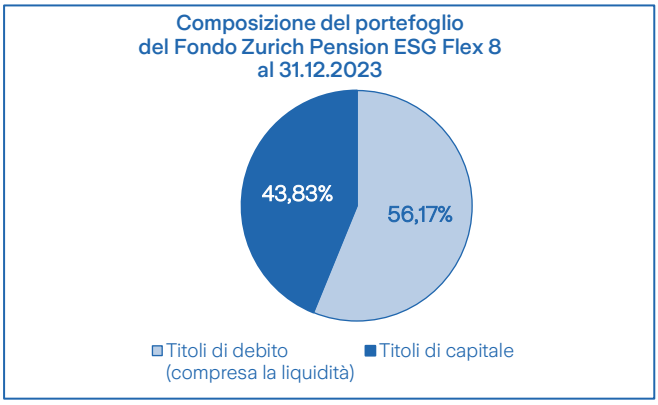
A partire dal 3 ottobre 2022, in seguito alla modifica della politica di investimento del fondo che adotta uno stile di gestione flessibile, il benchmark è stato sostituito da una misura di rischio (obiettivo di volatilità).
Consulta la Scheda **'Le opzioni di investimento'** per informazioni sulla misura di rischio del fondo interno.

Zurich Pension ESG Flex 8

Comparto Bilanciato (stile di gestione flessibile)	Orizzonte temporale MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che mira ad accrescere significativamente il valore del capitale investito mediante l'investimento dinamico sui mercati azionari e obbligazionari, accettando un'esposizione al rischio moderata.*

- **Garanzia:** non prevista
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28 giugno 2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 95.651.612,31
- **Rendimento netto conseguito nel 2023:** 6,63%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ NO, non ne tiene conto
  ☑ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'





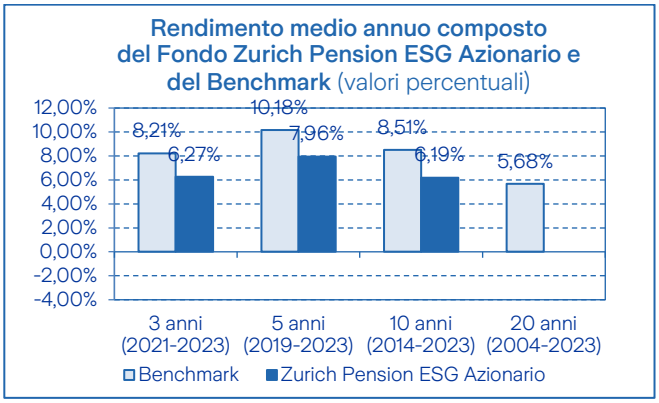
I rendimenti sono riportati al netto della fiscalità sulla base della metodologia definita dalla COVIP. Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

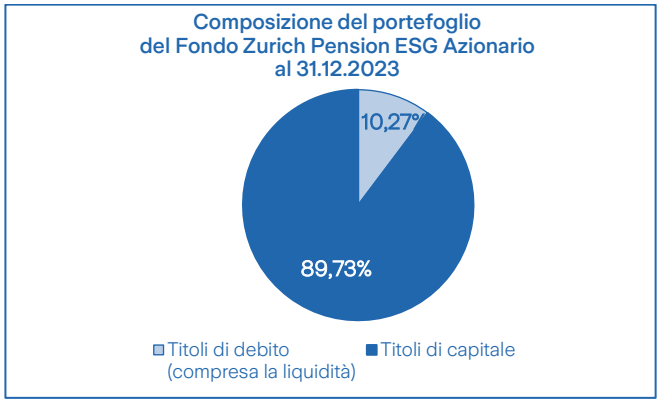
A partire dal 3 ottobre 2022, in seguito alla modifica della politica di investimento del fondo che adotta uno stile di gestione flessibile, il benchmark è stato sostituito da una misura di rischio (obiettivo di volatilità).
Consulta la Scheda **'Le opzioni di investimento'** per informazioni sulla misura di rischio del fondo interno.

Zurich Pension ESG Azionario

Comparto Azionario	Orizzonte temporale LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	*La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo, mediante l'investimento dinamico prevalentemente sui mercati azionari, ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.*

- **Garanzia:** non prevista
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 28 giugno 2006
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 179.412.611,07
- **Rendimento netto conseguito nel 2023:** 11,95%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ NO, non ne tiene conto
  ☑ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'





I rendimenti sono riportati al netto della fiscalità sulla base della metodologia definita dalla COVIP. Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

Età all' adesione	Anni di versam.	Comparto	Versamento iniziale annuo	€ 2.500,00	Versamento iniziale annuo	€ 5.000,00
			Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	Zurich Pension ESG Protetto	**113.372,83**	4.278,69	**226.745,66**	8.557,38
		Zurich Pension ESG Flex 4	**108.676,85**	4.101,46	**217.353,68**	8.202,93
		Zurich Pension ESG Flex 8	**114.278,28**	4.312,86	**228.556,64**	8.625,73
		Zurich Pension ESG Azionario	**120.831,74**	4.560,19	**241.663,46**	9.120,38
40	27	Zurich Pension ESG Protetto	**77.660,24**	3.037,29	**155.320,48**	6.074,58
		Zurich Pension ESG Flex 4	**75.241,25**	2.942,69	**150.482,50**	5.885,37
		Zurich Pension ESG Flex 8	**78.122,56**	3.055,37	**156.245,20**	6.110,75
		Zurich Pension ESG Azionario	**81.431,20**	3.184,77	**162.862,38**	6.369,55

[1] Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

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 ZURICH 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 www.zurich.it. Sul sito web (www.zurich.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare e sottoscrivere il **Modulo di adesione,** completo di tutte le informazioni e i documenti richiesti dalla normativa vigente; per data di adesione alla presente forma pensionistica si intende la data riportata nel modulo di adesione.

Il contratto si intende concluso nel momento in cui Zurich rilascia all'Aderente la conferma di adesione. Ciò può avvenire contestualmente alla sottoscrizione del modulo di adesione o successivamente, con lettera di conferma, che verrà inviata entro 15 giorni dalla ricezione del modulo di adesione (completo di tutta la documentazione richiesta) da parte di Zurich.

Il contratto entra in vigore dalla data di decorrenza indicata nella conferma di adesione.

Se entro sei mesi dalla conclusione dall'adesione non verrà effettuato alcun versamento contributivo, Zurich si riserva la facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, comunicando all'Aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che lo stesso non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione.

Inoltre, nel caso in cui nel corso della partecipazione a Programma Pensione l'Aderente interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della posizione individuale anche a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione, Zurich si riserva la facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del codice civile, comunicando all'Aderente la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che l'Aderente non provveda ad effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della comunicazione.

I rapporti con gli aderenti

Zurich ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Zurich mette inoltre a tua disposizione, **nell'area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Zurich telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Programma Pensione devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'** della Nota informativa;
- il **Regolamento,** che contiene le regole di partecipazione a Programma Pensione (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e ne disciplina il funzionamento;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite,** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento,** che illustra la strategia di gestione delle risorse di Programma Pensione;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.zurich.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare.***