



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

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' per adesioni su base collettiva (in vigore dal 28/03/2024)

La presente scheda sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, la corrispondente Scheda "I costi" della Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a ZED Omnifund, 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.

AVVERTENZA: L'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza. La misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che dispone l'adesione a ZED Omnifund – fondo pensione aperto. Tali informazioni devono essere consegnate congiuntamente alla presente scheda. Le agevolazioni pratiche si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti

I costi nella fase di accumulo

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese di adesione	
<i>Da 3 a 10 aderenti:</i>	commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 25,82 Euro
<i>Da 11 a 50 aderenti:</i>	commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 12,91 Euro
<i>Da 51 a 100 aderenti:</i>	commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 5,16 Euro
<i>Da 101 a 200 aderenti:</i>	commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 2,58 Euro
<i>Oltre 200 aderenti:</i>	commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 1,03 Euro
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- direttamente a carico dell'Aderente	commissione di gestione pari a 30 Euro, prelevata da Zurich dai contributi versati; in caso di sospensione del versamento dei contributi, Zurich preleva una volta all'anno la commissione dalla posizione individuale dell'Aderente.
- indirettamente a carico dell'iscritto e che incidono sul comparto	commissione di gestione pari ad una percentuale applicata mensilmente sul patrimonio e differenziata in funzione dello specifico comparto di investimento e precisamente: (1)
AZIONARIA	0,185 % (2,22% su base annua)
BILANCIATA 65	0,150 % (1,80% su base annua)
BILANCIATA 30	0,115 % (1,38% su base annua)
OBBLIGAZIONARIA	0,075% (0,90% su base annua)
GARANTITA	0,150% di cui 0,045% per la garanzia di risultato (1,80% su base annua, di cui 0,54% su base annua per la garanzia di risultato)
Tale commissione viene calcolata mensilmente, con riferimento all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, sul valore complessivo netto di ciascun comparto, e viene prelevata da Zurich dal patrimonio di ciascun comparto con valuta del primo giorno lavorativo del mese di calcolo.	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Trasferimento:	Euro 15
- Riscatto:	Non previste
- Anticipazione:	Non previste
- Riallocazione (switch):	Euro 15
- Rendita Integrativa temporanea anticipata (RITA)	Costo in cifra fissa pari a 2,00€ prelevato da ciascuna rata di "RITA" erogata
(1) 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.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ZED Omnifund, 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: È 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
Azionaria	3,61%	2,76%	2,49%	2,30%
Bilanciata 65	3,19%	2,34%	2,07%	1,88%
Bilanciata 30	2,78%	1,92%	1,65%	1,46%
Obbligazionaria	2,30%	1,44%	1,17%	0,98%
Garantita	3,19%	2,34%	2,07%	1,88%

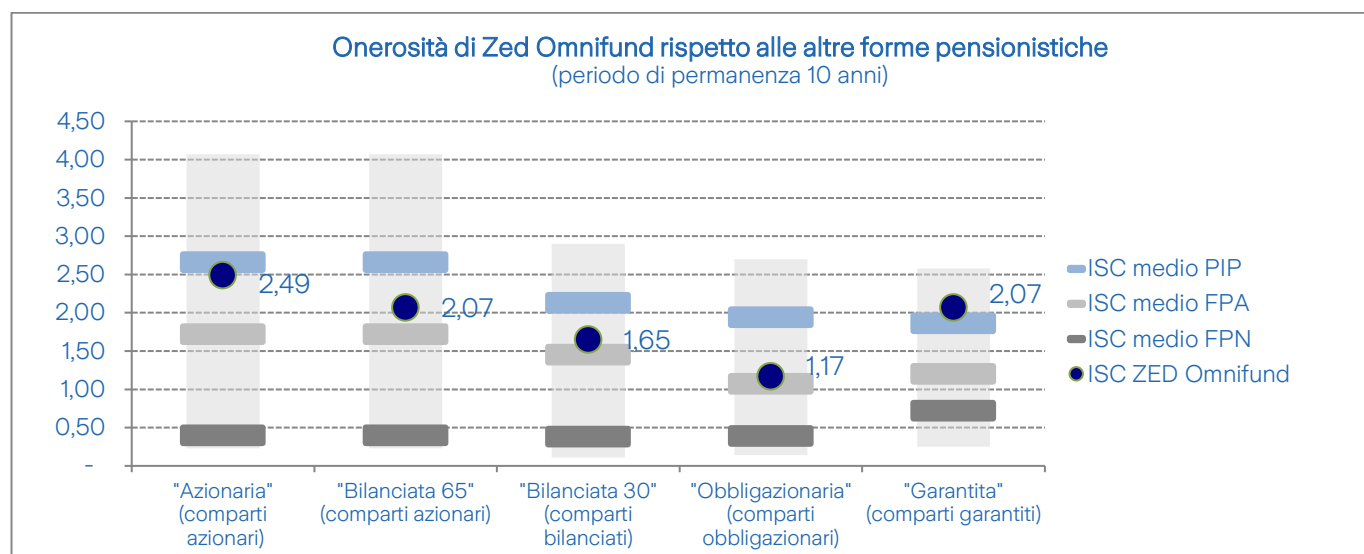


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ZED Omnifund 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 ZED Omnifund 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).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al 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;
- su ciascuna rata di rendita viene inoltre prelevato un costo in cifra fissa pari a 2,50 euro;
- durante la fase di erogazione, inoltre, nel determinare la misura annua di rivalutazione, viene trattenuta un'aliquota dello 0,75% dal rendimento realizzato dalla gestione separata.

Si tenga comunque conto del fatto che i costi che graveranno sull'aderente nella fase di erogazione dipenderanno dalle condizioni di rendita in essere al momento in cui si accederà al pensionamento.



Per saperne di più, consulta l'Allegato n. 2 del Regolamento - Condizioni e modalità di erogazione delle rendite, disponibile sul sito web (www.zurich.it)