

## Informazioni generali

---

Si riportano le seguenti informazioni utili agli Aderenti al "Fondo Pensione Aperto ZURICH CONTRIBUTION".

### **Orientamenti normativi CoViP**

Si porta all'attenzione degli Aderenti la **Circolare CoViP del 1° febbraio 2010**, prot. n.376, avente ad oggetto "Disposizioni in materia di comunicazione agli iscritti diffuse per la pubblica consultazione in data 23 novembre 2009" per segnalare che, con la stessa la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ha rinviato al 2011 l'obbligo di invio agli Aderenti dell'estratto conto relativo all'anno precedente nel nuovo formato predisposto da Covip.

La **Deliberazione CoViP del 22 luglio 2010** avente ad oggetto "Disposizioni in materia di comunicazione agli Iscritti" prevede una serie di interventi da effettuarsi a cura delle società istitutrici delle forme pensionistiche complementari volte ad aumentare la trasparenza nei confronti degli Aderenti.

In particolare è previsto che sia messo a disposizione degli Aderenti una apposita Sezione del sito Web nella quale gli iscritti possano trovare informazioni tempestive sui contributi versati in corso d'anno e sulla evoluzione della posizione individuale, al fine di consentire agli interessati il controllo della correttezza dei versamenti.

Per quanto riguarda il dettaglio della sezione del sito Web dedicato a tali informazioni, si rimanda al prossimo titolo.

La stessa deliberazione è intervenuta anche al fine di aumentare il livello di chiarezza e trasparenza dei prospetti di liquidazione, previsti nelle casistiche di riscatto, anticipazione, trasferimento.

Si evidenzia anche la **Circolare CoViP del 2 dicembre 2010**, prot. n. 6315, avente ad oggetto "Forme pensionistiche complementari: segnalazione relativa alla trattazione dei reclami".

Nella circolare in questione, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione ha fornito indicazioni precise alle Società istitutrici dei fondi pensione volte a disciplinare la trattazione dei reclami pervenuti dagli aderenti alle forme pensionistiche complementari.

Nel dettaglio la Covip ha richiesto che le Società istitutrici dei Fondi Pensione tengano ordinati in un registro elettronico i reclami pervenuti, distinguendoli per tipologia di prodotto e identificando chiaramente il numero di iscrizione del prodotto all'Albo Covip.

Parimenti Covip ha definito un tempo massimo di 45 giorni quale termine entro il quale le Società istitutrici di fondi pensione devono rispondere in modo esaustivo ai reclami degli Aderenti del Fondo.

Infine Covip nella medesima Circolare ha anche predisposto una sorta di "manuale" della redazione degli esposti, che è disponibile sul sito di Covip, nel quale vengono affrontati i temi che possono essere oggetto di reclamo alla Covip, e le modalità con le quali redigere e trasmettere il reclamo.

### **Comunicazione periodica agli aderenti del Fondo Pensione Aperto**

Si precisa che la comunicazione periodica riveste una funzione meramente riepilogativa e non anche certificatoria dei movimenti finanziari di accreditalmento ed addebitamento alla posizione individuale intervenuti in corso d'anno.

E' fatta salva la possibilità dell'aderente di chiedere al Fondo uno specifico documento certificatorio della sua complessiva posizione previdenziale, unitamente agli addebitamenti e accreditalmenti che l'hanno interessata in corso d'anno, ove necessario.

Si segnala che l' imposta di bollo e' dovuta nella misura di € 1,81, ai sensi dell'art. 13 della Tariffa allegata al Dpr. n. 642/1972, sulla certificazione eventualmente richiesta dall'aderente. Parimenti è dovuta, in caso d'uso, l'imposta di € 14,62, ai sensi degli artt. 2 e 24 della Tariffa allegata al Dpr. n. 642/1972.

## Sito Web per la consultazione della propria posizione individuale maturata presso il Fondo

Come previsto dalla Deliberazione Covip del 22 luglio 2010 la Società ha predisposto una apposita Sezione del sito Web per consentire agli Aderenti di poter visualizzare tempestivamente l'evoluzione della propria posizione maturata nel Fondo.

Per connettersi al sito i passi necessari, nonche'utenza e password, sono stati indicati in apposite comunicazioni inviate agli aderenti.

\* \* \*

E' possibile acquisire le informazioni generali e di gestione riguardanti "Fondo Pensione Aperto ZURICH CONTRIBUTION" consultando la nota informativa; la nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede della Società (o del datore di lavoro nel caso di adesioni collettive) e in formato elettronico sul sito web della Società. Su richiesta, la nota può essere inviata agli interessati.

### Banca Depositaria

Di seguito si riportano per ulteriore pronto riferimento le coordinate bancarie del Fondo sulle quali effettuare i versamenti della contribuzione:

conto corrente: **IT34 Y031 6301 6966 1524 0235 147**

intestato a: "Zurich Investments Life S.p.A. – Fondo Pensione Aperto Zurich Contribution"  
presso la STATE STREET BANK S.P.A.

### Recapiti utili

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.zurich.it">www.zurich.it</a> , nella Sezione "Previdenza Complementare", sono disponibili, oltre alla nota informativa, il regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni e il rendiconto. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione "Previdenza Complementare" del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la <i>password</i> personale (modificabile).  Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si può effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto Esemplificativo Personalizzato).
<b>Assistenza tecnica</b>
Per problematiche tecniche è possibile contattare gli Uffici del Fondo al numero: 02/5966.2582.
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Sede Legale: Via Benigno Crespi, 23 – 20159 Milano – Tel.: 02/5966.2582 – Fax: 02/2662.2270