



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/07/2021)

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 **PARTI 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 **PARTI 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 26/07/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	ViPensione è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . ViPensione è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	ViPensione 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	ViPensione è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a ViPensione 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	<ul style="list-style-type: none">▪ 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).
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 **2 comparti** in cui possono essere investiti i contributi netti versati: il Fondo V.I.P. e il Fondo interno EUROVIP.

Puoi scegliere tra **7 combinazioni predefinite** (c.d. opzioni gestionali), ciascuna delle quali prevede una distinta allocazione dei contributi versati tra il Fondo V.I.P. e il Fondo interno EUROVIP:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Fondo V.I.P. (Gestione interna separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
EUROVIP (fondo interno)	azionario	NO	
COMBINAZIONI PREDEFINITE (c.d. Opzioni Gestionali)	COMPOSIZIONE		
<i>Opzione 1</i> – Gestione Garantita	Composizione: 100% Fondo V.I.P.		
<i>Opzione 2</i> – Gestione Azionaria	Composizione: 100% EUROVIP		
<i>Opzione 3</i> – Gestione Bilanciata	Composizione: 50% Fondo V.I.P. – 50% EUROVIP		
<i>Opzione 4</i> – Gestione Bilanciata Obbligazionaria	Composizione: 70% Fondo V.I.P. – 30% EUROVIP		
<i>Opzione 5</i> – Gestione Bilanciata Azionaria	Composizione: 30% Fondo V.I.P. – 70% EUROVIP		
<i>Opzione 6</i> – Gestione Tfr Protetto	Composizione: Tutti i contributi derivanti dal versamento del TFR sono destinati al Fondo V.I.P. – gli eventuali ulteriori contributi vengono destinati al Fondo interno EUROVIP		
<i>Opzione 7</i> – Gestione Guidata	Composizione: l’allocazione dei contributi e della posizione maturata segue le percentuali, non modificabili dall’Aderente, predeterminate sulla base degli anni mancanti all’età pensionabile		

^(*) **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 ViPensione nella **SCHEDA ‘Le opzioni di investimento’ (Parte II ‘LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE’)**, che puoi acquisire dall’**area pubblica** del sito web (www.zurich.it).

I comparti

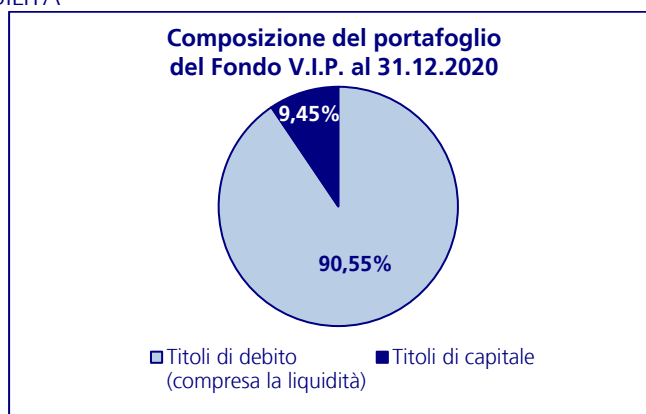
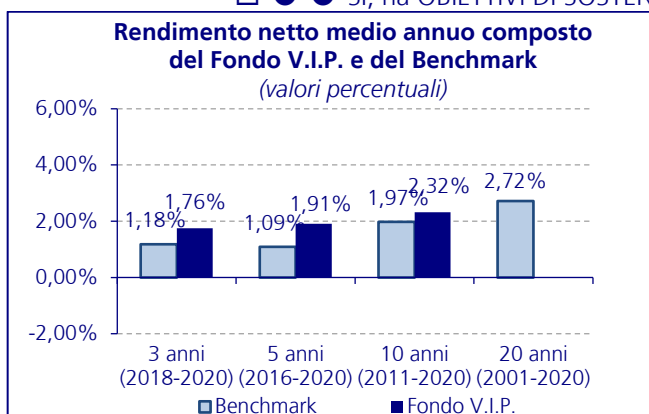
Gestione interna Separata "Fondo V.I.P."

Comparto
Garantito

Orizzonte temporale
MEDIO
(tra 5 e 10 anni dal pensionamento)

La finalità della gestione è la rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio

- **Garanzia:** presente. La garanzia prevede la conservazione del capitale investito (rendimento minimo garantito 0%). Il riconoscimento del minimo garantito è previsto alla scadenza (pensionamento), in caso di decesso, riscatto, richiesta di anticipazioni, trasferimenti e riallocazione della posizione dalla gestione al fondo interno.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 luglio 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 1.100.652.222,94
- **Rendimento netto conseguito nel 2020:** 1,55%
- **Sostenibilità:** NO, non ne tiene conto
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'



I rendimenti della Gestione Interna Separata sono riportati al netto dei costi trattenuti dalla Società a titolo di commissione di gestione previsti dal contratto. I rendimenti della Gestione interna separata e del benchmark sono riportati al netto della fiscalità applicata sulla base della metodologia definita dalla COVIP.

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

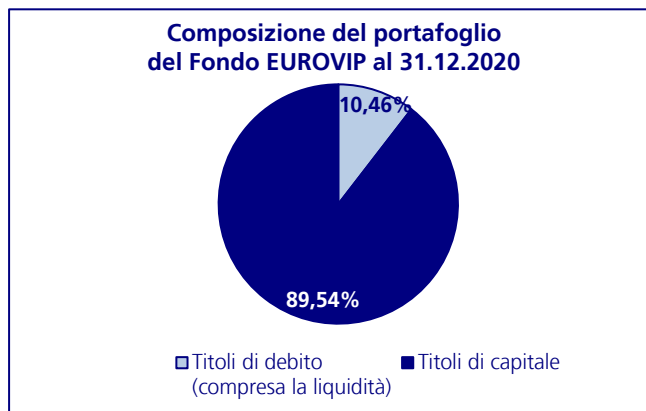
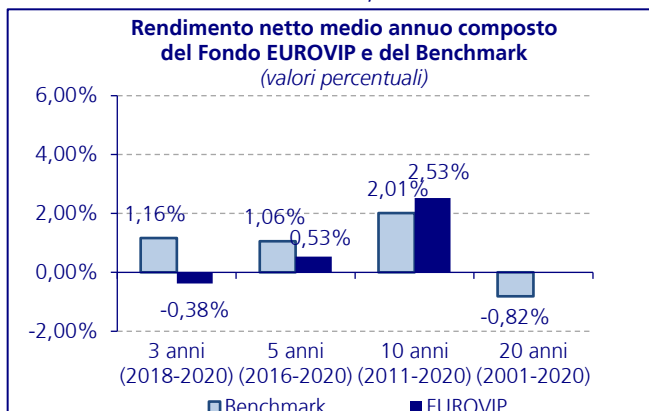
Fondo interno "EUROVIP"

Comparto
Azionario

Orizzonte temporale
LUNGO
(oltre 15 anni dal pensionamento)

Il fondo risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati in un'ottica di lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio.

- **Garanzia:** non prevista
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 luglio 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 102.661.287,35
- **Rendimento netto conseguito nel 2020:** -4,86%
- **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

ViPensione

Le combinazioni predefinite di comparti (c.d.Opzioni gestionali)

Opzione 1 – GESTIONE GARANTITA

- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)
- **Finalità:** Rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio
- **Composizione:** 100% Fondo V.I.P.
- **Ribilanciamento:** Non previsto.

Opzione 2 – GESTIONE AZIONARIA

- **Orizzonte temporale:** lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)
- **Finalità:** Il fondo EUROVIP è strutturato in modo tale da poter ottenere una crescita particolarmente significativa del capitale conferito e, pertanto, può offrire interessanti ritorni ed una riduzione del rischio finanziario qualora la strategia di investimento sia perseguita in un'ottica di lungo periodo. Nel breve termine, al contrario, l'investimento azionario potrebbe comportare una volatilità tale da esporre l'investitore a significativi rischi di perdite in conto capitale nei singoli anni.
- **Composizione:** 100% EUROVIP
- **Ribilanciamento:** Non previsto.

Opzione 3 – GESTIONE BILANCIATA

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto non ancora prossimo alla pensione che cerchi rendimenti più elevati nel lungo periodo, pur senza esporsi eccessivamente ai rischi di mercato e mantenendo quindi la certezza della garanzia di risultato per almeno la metà del proprio investimento.
- **Composizione:** 50% Fondo V.I.P. – 50% EUROVIP
- **Ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Opzione 4 – GESTIONE BILANCIATA OBBLIGAZIONARIA

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che voglia proteggere gran parte del proprio investimento, pur ricercando rendimenti elevati per una quota minoritaria del proprio investimento.
- **Composizione:** 70% Fondo V.I.P. – 30% EUROVIP
- **Ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Opzione 5 – GESTIONE BILANCIATA AZIONARIA

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerchi rendimenti elevati nel lungo periodo per la gran parte del proprio investimento, mantenendone una certa percentuale protetta.
- **Composizione:** 30% Fondo V.I.P. – 70% EUROVIP
- **Ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Opzione 6 – GESTIONE TFR PROTETTO

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che voglia garantire un rendimento minimo garantito al TFR versato nel PIP, mantenendo, in via residuale, la possibilità di investire eventuali ulteriori contributi nel comparto azionario.
- **Composizione:** Tutti i contributi derivanti dal versamento del TFR sono destinati al Fondo V.I.P. – gli eventuali ulteriori contributi vengono destinati al Fondo interno EUROVIP
- **Ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Opzione 7 – GESTIONE GUIDATA

- **Orizzonte temporale:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerchi rendimenti più elevati nel lungo periodo, accettando inizialmente una maggiore esposizione al rischio, da ridurre via via che si avvicina l'età pensionabile.
- **Composizione:** Questa opzione gestionale prevede che l'allocazione dei contributi e della posizione maturata, segua le percentuali, non modificabili dall'Aderente, predeterminate sulla base degli anni mancanti all'età pensionabile, indicate nella seguente tabella:

Anni alla pensione	V.I.P	EUROVIP
> 30	10%	90%
26 - 30	30%	70%
21 - 25	50%	50%
16 - 20	70%	30%
11 - 15	80%	20%
6 - 10	90%	10%
0 - 5	100%	0%

- **Ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Età all'adesione	Anni di versam.	Comparti/Combinazioni Predefinite (c.d.opzioni gestionali)	versamento iniziale annuo € 2.500,00		versamento iniziale annuo € 5.000,00	
			Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	1 - Fondo VIP (Gest. Garantita)	108.705,48 €	4.251,47 €	217.410,90 €	8.502,94 €
		2 - Fondo EUROVIP (Gest. Azionaria)	136.917,12 €	5.354,83 €	273.834,34 €	10.709,66 €
		3 - Gestione Bilanciata	122.811,31 €	4.803,15 €	245.622,60 €	9.606,30 €
		4 - Gestione Bilanciata Obbligazionaria	117.168,96 €	4.582,48 €	234.337,96 €	9.164,96 €
		5 - Gestione Bilanciata Azionaria	128.453,64 €	5.023,82 €	256.907,25 €	10.047,64 €
		6 - Gestione Tfr protetto*	111.526,64 €	4.361,81 €	233.053,22 €	9.114,71 €
		7 - Gestione guidata	113.853,79 €	4.452,82 €	227.707,61 €	8.905,64 €
40	27	1 - Fondo VIP (Gest. Garantita)	75.199,52 €	3.051,60 €	150.398,98 €	6.103,19 €
		2 - Fondo EUROVIP (Gest. Azionaria)	89.413,65 €	3.628,41 €	178.827,35 €	7.256,81 €
		3 - Gestione Bilanciata	82.306,58 €	3.340,00 €	164.613,17 €	6.680,00 €
		4 - Gestione Bilanciata Obbligazionaria	79.463,75 €	3.224,64 €	158.927,52 €	6.449,28 €
		5 - Gestione Bilanciata Azionaria	85.149,42 €	3.455,36 €	170.298,80 €	6.910,73 €
		6 - Gestione Tfr protetto*	76.620,94 €	3.109,28 €	153.241,81 €	6.218,55 €
		7 - Gestione guidata	77.005,25 €	3.124,87 €	154.010,47 €	6.249,74 €

*per l'opzione TFR protetto si ipotizza una ripartizione costante 90% Fondo VIP - 10% EUROVIP

⁽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 che corrisponde al secondo venerdì successivo alla data in cui Zurich avrà incassato il primo versamento contributivo effettuato.

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 ViPensione 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 ViPensione 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 ViPensione (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- 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 ViPensione;
- **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**.*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/07/2021)

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 26/07/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a ViPensione, 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	<ul style="list-style-type: none"> • 3,50% di ogni contributo (del datore di lavoro o dell'Aderente, compresi gli eventuali flussi di TFR) destinato alla gestione interna separata Fondo V.I.P., prelevato all'atto di ciascun versamento; • 2,50% di ogni contributo (del datore di lavoro o dell'Aderente, compresi gli eventuali flussi di TFR) destinato al Fondo interno EUROVIP, prelevato all'atto di ciascun versamento. <p>Si precisa che in caso di trasferimenti da altre forme pensionistiche non verrà applicato alcun costo in entrata alla posizione trasferita.</p>
- Indirettamente a carico dell'Aderente	
<i>Fondo interno EUROVIP</i>	Commissione di gestione dell' 1,80% su base annua prelevata dal Fondo con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31 dicembre; è definita su base settimanale dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno. (1)
<i>Gestione interna separata Fondo V.I.P.</i>	Commissione di gestione dell' 1,50% trattenuta dal rendimento annuo realizzato dalla gestione separata. (2)
<p>(1) Oltre a tale commissione di gestione sul patrimonio del fondo possono gravare unicamente le 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>(2) Oltre a tale commissione sul patrimonio della gestione separata possono gravare unicamente i seguenti costi: spese sostenute per l'acquisto e vendita delle attività e compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto</p>	

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese per l'esercizio di prerogative individuali:	
- Anticipazione	Diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100 € prelevato dalla posizione individuale al momento dell'operazione
- Trasferimento	<ul style="list-style-type: none"> • In altre forme pensionistiche non istituite/gestite dalla Società: diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100,00€ prelevato dalla posizione individuale trasferita. • In altre forme pensionistiche della Società: spese non previste
- Riscatto	Diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100,00€ prelevato dalla posizione individuale riscattata
- Riallocazione posizione individuale mediante trasferimento della posizione dal Fondo interno alla Gestione separata e viceversa	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
- Rendita Integrativa temporanea anticipata (RITA)	Costo in cifra fissa pari a 2,00€ prelevato da ciascuna rata di "RITA" erogata.



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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ViPensione, 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
Gestione interna separata "Fondo V.I.P."	4,23%	2,86%	2,21%	1,68%
Fondo interno assicurativo "EUROVIP"	3,84%	2,82%	2,32%	1,93%

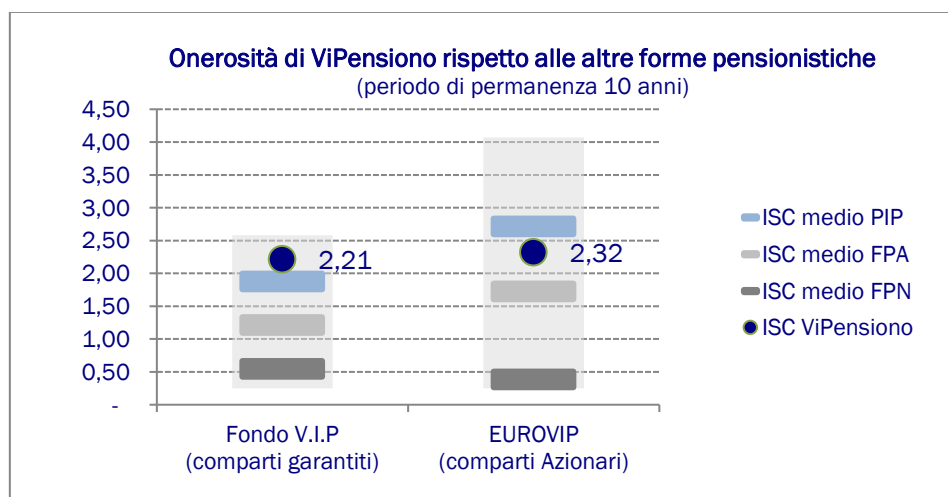


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ViPensione 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 ViPensione 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 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 dal frazionamento scelto.
- durante la fase di erogazione inoltre, nel determinare la misura annua di rivalutazione, viene trattenuta un'aliquota dell'1,25% dal rendimento realizzato da Fondo V.I.P.

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 il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web (www.zurich.it)

Informativa Privacy

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali – ovvero dati personali relativi a soggetti minori di cui Lei esercita la potestà genitoriale - al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, potrà svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il "**Regolamento**") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

1. IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare del Trattamento è Zurich Investments Life S.p.A. con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione, avente sede in Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano (la "**Società**"). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la Sua comunicazione all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati ad uno dei seguenti recapiti: inviando un'e-mail all'indirizzo: privacy@it.zurich.com o scrivendo a mezzo posta alla sede della società sopra riportata.

2. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

a) Finalità contrattuali e di legge

I dati personali – ivi compresi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società:

- (i) al fine di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ivi compresa la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione relativa ai Suoi contratti assicurativi in essere con la Società (c.d. Area Clienti); per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamentari, disciplina comunitaria e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa fornite dalla Società (nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza, predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi; raccolta del premio assicurativo; accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento delle altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; anticiclaggio – con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici, antiterrorismo, gestione e controllo interno). Sono altresì necessarie attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato per il calcolo del rischio e del relativo premio assicurativo, per maggiori informazioni La invitiamo a visionare il seguente paragrafo 7 "*Esistenza di un processo decisionale automatizzato*".

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo ovvero dalla richiesta di un preventivo/quotazione per la stipula di un contratto e dai correlati obblighi legali ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, ivi compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, smart messaging, ovvero attraverso l'invio di messaggi a carattere commerciale veicolati attraverso l'Area Clienti, oltre alle modalità tradizionali quali, invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di **condurre ricerche di mercato**, indagando sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria). Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi.

e) Soft Spam

Le ricordiamo inoltre che sulla base della normativa vigente, la Società potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite in occasione dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo per proporre prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

I Suoi dati personali, potranno altresì essere utilizzati dalla Società per contattarla al fine di ricevere da Lei informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica da parte della Società, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito. Tuttavia, ove Lei non desiderasse essere contattato per tale scopo, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1. In tal caso, la Società non procederà con il trattamento di cui al presente paragrafo 2 f).

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d), e), f) si precisa che il mancato conferimento del consenso, la sua revoca o la mancata comunicazione dei dati non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (*trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge*), la base giuridica degli stessi sono:
 - (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione dei sinistri);
 - (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche anticirclaggio con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici e antiterrorismo);
 - (iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).
- punti 2 b), c) ed d) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;
- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.
- punto 2 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società ad effettuare un'autovalutazione dell'attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.

4. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche) (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group LTd; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.
- punti 2 b), c), d), e) ed f) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, soft spam e attività di autovalutazione), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsourcers.

5. TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "Clauseole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima, quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

6. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (con esclusione dei Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici) e antiterrorismo: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.
- (vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell'attività di autovalutazione.

7. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio connesso con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale (o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato). Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, anticirclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di anticirclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di anticirclaggio ed antiterrorismo.

8. I SUOI DIRITTI

Le ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento Le riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- a) accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;
- b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);
- c) opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;
- d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Le ricordiamo che ove avesse conferito il Suo libero consenso alle attività di cui ai precedenti punti 2 b), c) e d) (*finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, comunicazioni a terzi*), potrà in qualsiasi momento revocare il Suo consenso. A tal proposito si precisa che la revoca, anche ove fosse espressa con riguardo ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo. Potrà, inoltre, sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (soft spam) e 2 f) (attività di autovalutazione).

Potrà inoltre sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (soft spam).

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel paragrafo 1, che qui si riportano per Sua maggiore comodità: e-mail privacy@it.zurich.com; ovvero scrivendo alla Società all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati all'indirizzo di Milano, Via Benigno Crespi, 23 (20159).

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603
Capitale sociale €199.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027
Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150
Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Cod. 417.263.00 - Mod. 263 ZIL - **07/2021**

