

Fondo Pensione Aperto

Zurich Contribution

Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 37

Scheda collettività per adesioni su base collettiva con emissione di quote di classe A

(Informazioni in vigore dal 01/04/2019)

La presente scheda sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Sezione I – Informazioni chiave per l'aderente.

Le condizioni di costo riportate nella presente scheda si applicano ai lavoratori di quelle imprese o enti che hanno realizzato l'adesione collettiva al Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION con la Direzione del soggetto istitutore del predetto Fondo, Zurich Investments Life S.p.A.

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 Fondo pensione aperto ZURICH CONTRIBUTION.

Tali informazioni devono essere consegnate congiuntamente alla presente scheda. Esiste la possibilità di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore a quella prevista.

Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti

SINGOLE VOCI DI COSTO (PER ADESIONI SU BASE COLLETTIVA)

Costi nella fase di accumulo

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE (1)
Spese da sostenere all'atto dell'adesione	Non previste
Spese da sostenere nella fase di accumulo:	
- direttamente a carico dell'Aderente	Non previste
- indirettamente a carico dell'iscritto e che incidono sul comparto	una commissione di gestione pari ad una percentuale applicata mensilmente sul patrimonio e differenziata in funzione dello specifico comparto e precisamente:
Linea GARANTITA	0,55%
Linea CONSERVATIVA	0,60%
Linea DINAMICA	0,70%
Tale provvigione viene calcolata mensilmente, con riferimento all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, sul valore complessivo netto di ciascun comparto, e viene prelevata dalla Società dal patrimonio di ciascun comparto con valuta del primo giorno lavorativo del mese di calcolo.	
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	
- Commissione di trasferimento:	Euro 51,65
- Commissione di riscatto:	Euro 51,65
- Commissione di anticipazione:	Non previste
- Commissione di conversione (switch):	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale:	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo:	Non previste
- Rendita Integrativa temporanea anticipata (RITA)	2,00€ prelevati 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.	

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di Zurich Contribution, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%.

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

Per le adesioni su base collettiva gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.

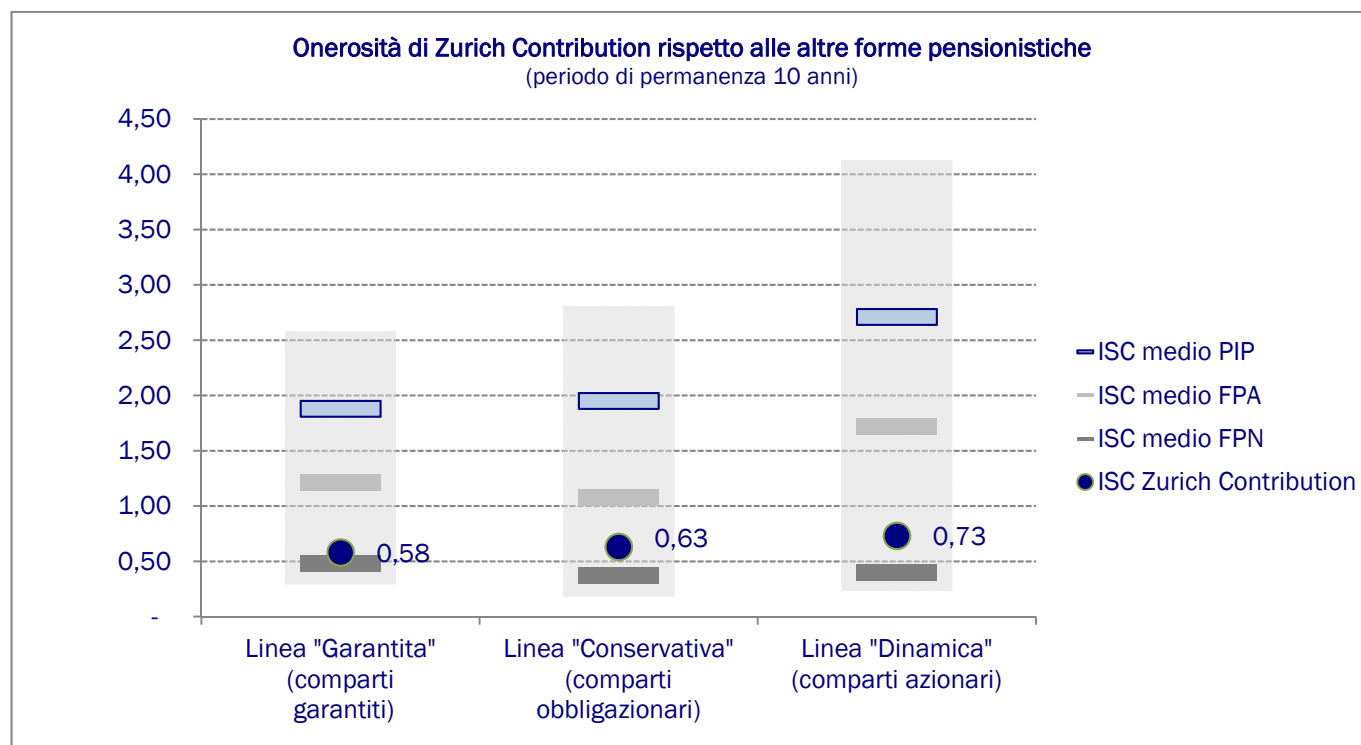
	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea GARANTITA	1,22%	0,68%	0,58%	0,55%
Linea CONSERVATIVA	1,27%	0,73%	0,63%	0,60%
Linea DINAMICA	1,38%	0,83%	0,73%	0,70%

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

CONFRONTO DELL'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI CON GLI INDICATORI DI SETTORE

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Zurich Contribution è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità di Zurich Contribution 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.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).