

ZED Omnifund

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 39

Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente

(informazioni in vigore dal 01/06/2017)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di ZED Omnifund e facilitarti il confronto tra ZED Omnifund e le altre forme pensionistiche complementari.

A - Presentazione di ZED Omnifund – Fondo Pensione Aperto

ZED Omnifund è un Fondo Pensione Aperto, gestito da 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, Società appartenente al Gruppo Zurich Italia.

ZED Omnifund è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

ZED Omnifund opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

ZED Omnifund è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale. Possono aderire, su base collettiva, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione a ZED Omnifund ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni Pratiche

Sede legale di Zurich Investments Life S.p.A

Recapito telefonico:

Sito Internet:

E-mail:

Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159 - Milano - Italia

+39.02.59.66.30.00

www.zurich.it

customerlife@it.zurich.com

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

B - La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale o mensile) sono scelte liberamente dall'aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 erano già iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (V. Sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**").

Per i lavoratori dipendenti che aderiscono su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto, o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione, fatta salva la possibilità del lavoratore di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore.

E' consentita l'adesione ai familiari fiscalmente a carico, lasciando agli stessi la facoltà di fissare liberamente la misura della contribuzione.

C - La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento la prestazione può essere percepita sia in forma di rendita (pensione complementare) che in capitale. L'importo della rendita verrà calcolato in base al capitale accumulato e all'età dell'Aderente a quel momento. La prestazione in capitale è ottenibile alle condizioni e nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Il documento **"La mia pensione complementare" - versione standardizzata**, consegnato al momento dell'adesione, è uno strumento che fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che l'Aderente potrebbe ottenere al momento del pensionamento.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni sono riportate nell'**Allegato n. 3 del Regolamento** disponibile sul sito www.zurich.it.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Al momento del pensionamento, l'Aderente potrà scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto accumulato. Se l'Aderente è iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, è possibile richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento l'Aderente può richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli.

Trascorsi almeno otto anni, l'Aderente può richiedere i) un'anticipazione, fino al 75% di quanto maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure ii) un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Trascorsi due anni dall'adesione a ZED Omnifund l'Aderente può richiedere di **trasferire** la propria posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di ZED Omnifund.

Per vicende legate alla vita lavorativa dell'Aderente (es. disoccupazione), è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

*Maggiori informazioni riguardanti le condizioni di **Partecipazione**, la **Contribuzione** e le **Prestazioni**, sono riportate nella Nota informativa e nel Regolamento disponibili sul sito www.zurich.it.*

D - Proposte di Investimento

I comparti in cui possono essere investiti i contributi netti versati sono i seguenti:

- Linea **"Azionaria"**;
- Linea **"Bilanciata 65"**;
- Linea **"Bilanciata 30"**;
- Linea **"Obbligazionaria"**;
- Linea **"Garantita"**.

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati alla Linea **"Garantita"**.

La scelta del comparto deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante conoscere le caratteristiche dell'opzione di investimento che viene scelta perché a questa sono associati un orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio rendimento.

I rendimenti dei comparti sono soggetti ad oscillazioni. I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se si sceglie un'opzione di investimento azionaria è possibile attendersi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni; se si sceglie un'opzione obbligazionaria è possibile attendersi minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Occorre tenere presente che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

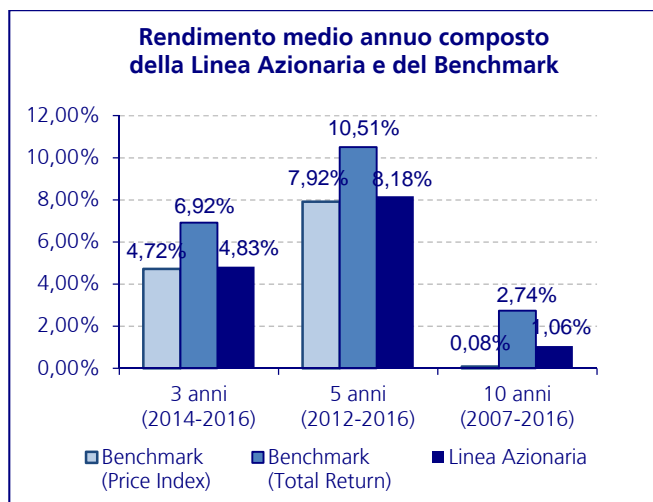
*Maggiori informazioni sulla politica di investimento sono disponibili nella **Nota informativa** pubblicata sul sito www.zurich.it.*

Linea "Azionaria"

Categoria Comparto:
Azionario

Orizzonte temporale
lungo (oltre 15 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di realizzare un'elevata crescita del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca il particolare dinamismo dei mercati europei ed internazionali, partecipando alla crescita reale dell'economia in un'ottica di lungo periodo.
-
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 1° Marzo 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro):** 7.830.451,37
- **Rendimento netto conseguito nel 2016:** 3,29%



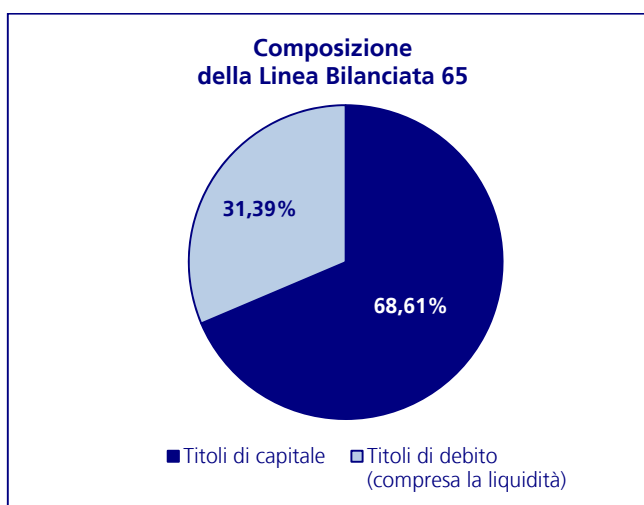
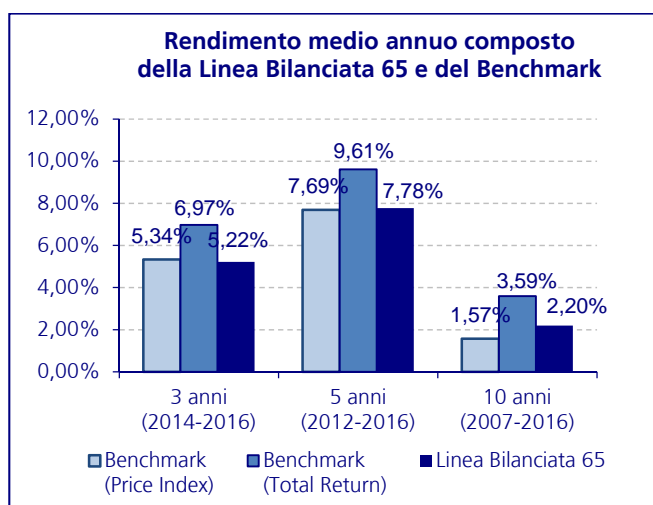
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Linea "Bilanciata 65"

Categoria Comparto:
Azionario

Orizzonte temporale
medio/lungo (tra 10 e 15 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di realizzare un'elevata crescita del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca le diverse opportunità di investimento e partecipando significativamente alla crescita reale dell'economia in un'ottica di lungo periodo.
-
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro):** 25.424.654,95
- **Rendimento netto conseguito nel 2016:** 2,92%



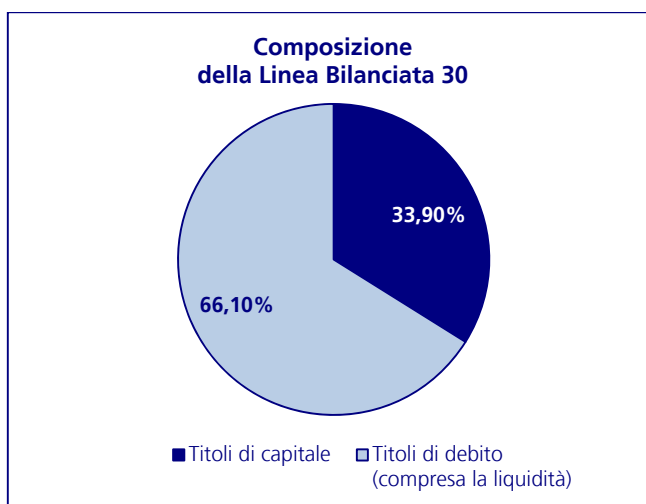
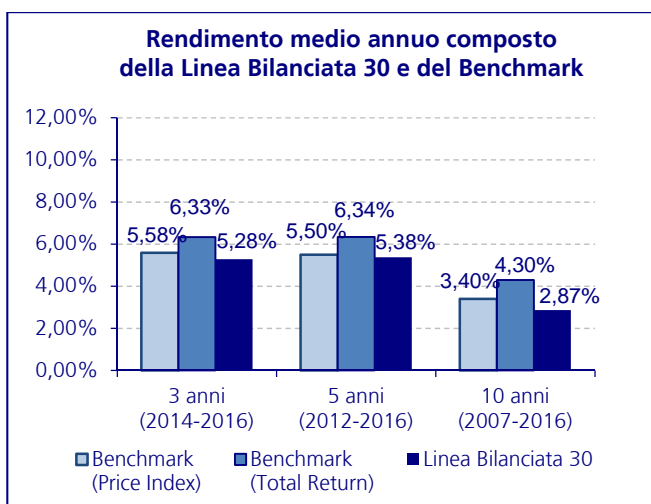
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Linea "Bilanciata 30"

Categoria Comparto:
Bilanciato

Orizzonte temporale
medio (tra 5 e 10 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di perseguire sia la redditività degli investimenti, sia la crescita del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca le diverse opportunità di investimento partecipando anche alla crescita reale dell'economia in un'ottica di medio - lungo periodo.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro):** 13.641.017,06
- **Rendimento netto conseguito nel 2016:** 2,55%



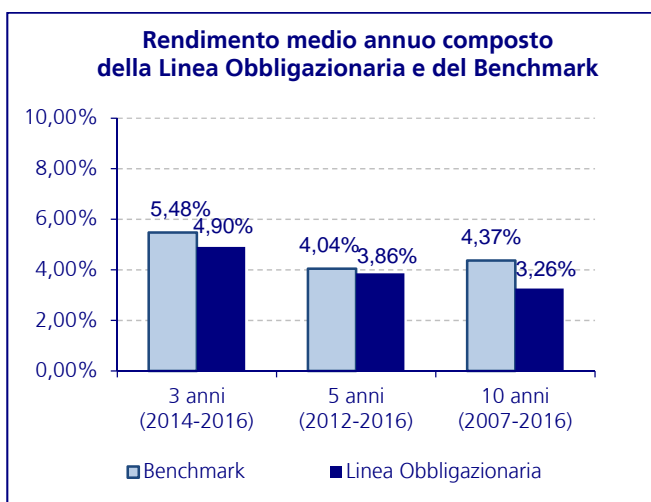
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Linea "Obbligazionaria"

Categoria Comparto:
Obbligazionario puro

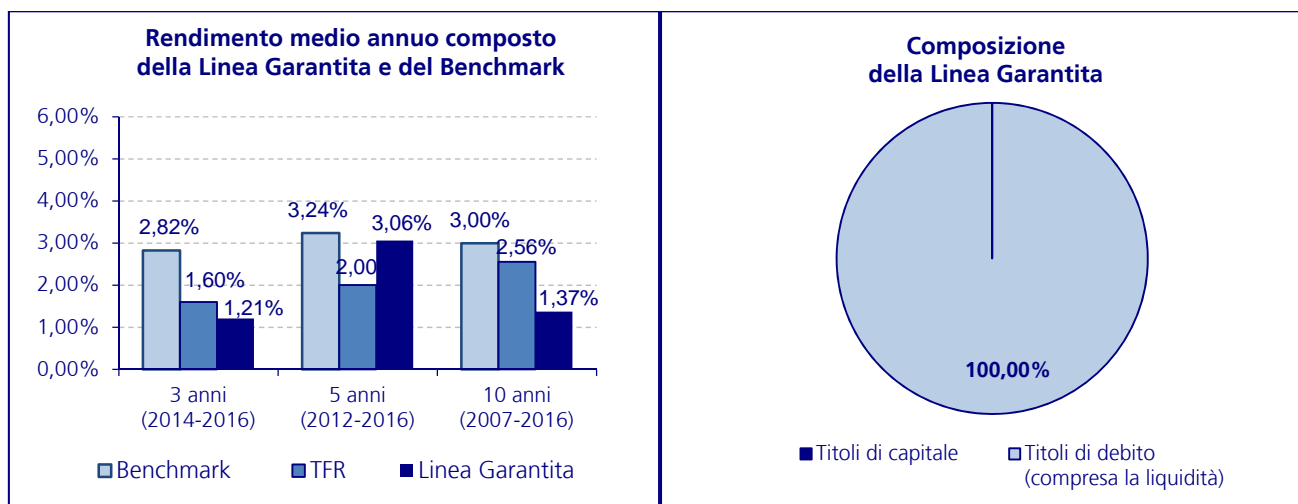
Orizzonte temporale
medio (tra 5 e 10 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di proteggere il valore reale del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora un limitato numero di anni di attività e che ricerca la redditività dell'investimento in un'ottica di medio periodo.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro):** 7.620.795,90
- **Rendimento netto conseguito nel 2016:** 2,02%



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

- **Finalità:** La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- **Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dell'1% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi, trasferimento in caso di modifiche peggiorative.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro):** 5.212.318,36
- **Rendimento netto conseguito nel 2016:** -0,44%



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

ZED Omnifund

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 39

Scheda dei costi

(Informazioni in vigore dal 01/06/2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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 con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

SINGOLE VOCI DI COSTO

Costi nella fase di accumulo

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese da sostenere all'atto dell'adesione	una commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 51,65 Euro prelevata dalla Società, in ragione di incasso, sul primo versamento ed in caso di incapienza dello stesso, frazionatamente anche sui successivi fino al raggiungimento dell'ammontare previsto.
Spese da sostenere nella fase di accumulo:	
- direttamente a carico dell'Aderente	una commissione di gestione pari a 30 Euro, prelevata dalla Società dai contributi versati; in caso di sospensione del versamento dei contributi, la Società preleva una volta all'anno la commissione dalla posizione individuale dell'Aderente.
- indirettamente a carico dell'Aderente	una commissione di gestione pari ad una percentuale applicata mensilmente sul patrimonio e differenziata in funzione dello specifico comparto di investimento e precisamente: (2)
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 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 15
- Commissione di riscatto:	Non previste
- Commissione di anticipazione:	Non previste
- Commissione di conversione (switch):	Euro 15
(1) Con riferimento alle adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella apposita "Scheda collettività" disponibile sul sito web del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.	
(2) 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 ZED Omnifund, 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, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda Collettività disponibile sul sito web del Fondo.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Azionaria	3,96%	2,83%	2,51%	2,31%
Bilanciata 65	3,55%	2,41%	2,09%	1,89%
Bilanciata 30	3,14%	1,99%	1,67%	1,46%
Obbligazionaria	2,66%	1,51%	1,19%	0,98%
Garantita	3,55%	2,41%	2,09%	1,89%

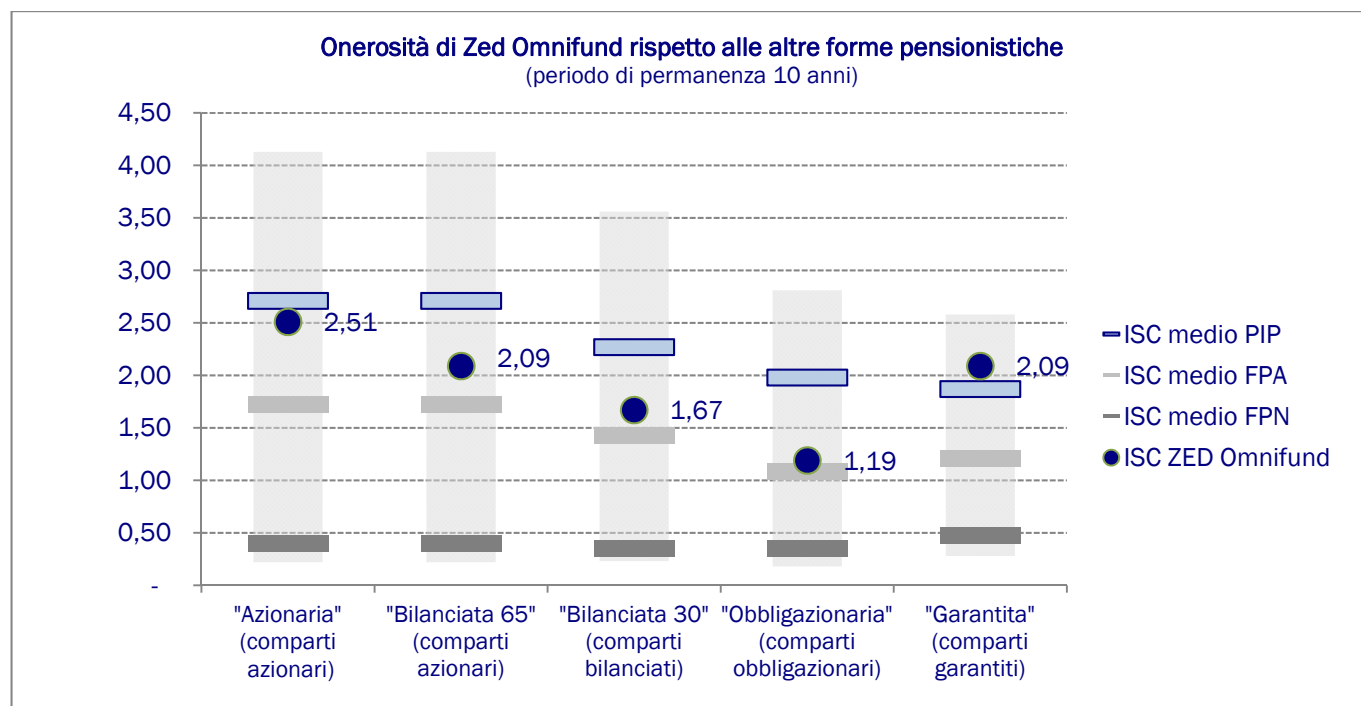
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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 ZED Omnifund 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 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.



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).

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 €164.000.000 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

Mod. 103 ZIL - 06/2017

