

Fondo Pensione Aperto

Zurich Contribution

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

Scheda dei costi

(Informazioni in vigore dal 01/04/2019)

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 Zurich Contribution, 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 Euro 51,65
Spese da sostenere nella fase di accumulo:	
- direttamente a carico dell'Aderente	Non previste
- indirettamente a carico dell'Aderente	una commissione di gestione pari ad una percentuale applicata mensilmente sul patrimonio e differenziata in funzione dello specifico comparto e precisamente(2) :
Linea GARANTITA	0,90% su base annua
Linea CONSERVATIVA	0,95% su base annua
Linea DINAMICA	1,05% su base annua
Tale provvigione viene calcolata mensilmente, con riferimento all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, sul valore complessivo netto di ciascuna 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) Le condizioni di costo sopra riportate sono riferite alle adesioni individuali. Nel caso di adesioni su base collettiva realizzate tramite gli intermediari di Zurich Investments Life S.p.A., si applicano le condizioni di costo indicate nella "Scheda collettività" disponibile sul sito web del Fondo. Nel caso di adesioni su base collettive realizzate attraverso la Direzione di Zurich Investments Life S.p.A., si applicano, invece le condizioni di costo indicate nella apposita "Scheda collettività" per adesioni su base collettiva con emissione di quote di classe A disponibile sul sito web del Fondo.	
(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 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, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività disponibile sul sito web del Fondo.

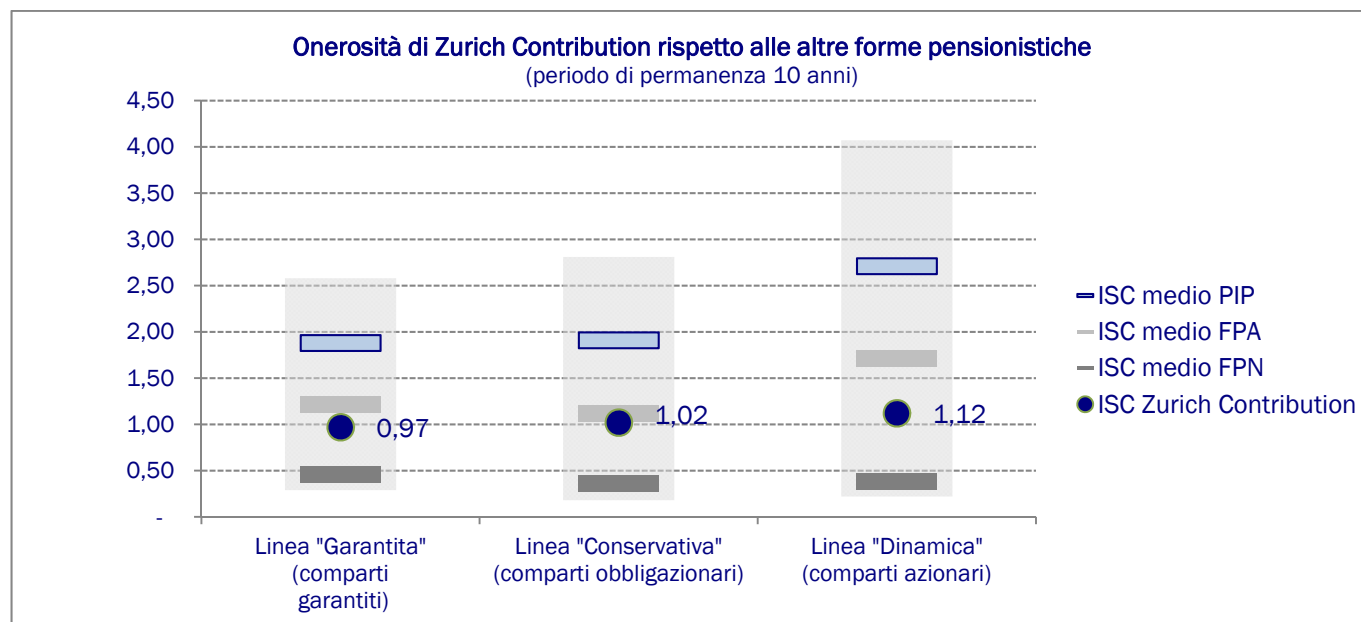
	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea GARANTITA	2,30%	1,18%	0,97%	0,90%
Linea CONSERVATIVA	2,35%	1,23%	1,02%	0,95%
Linea DINAMICA	2,45%	1,33%	1,12%	1,05%

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).