ZED Omnifund

Fondo Pensione Aperto
Zurich Investments Life S.p.A. - Gruppo Zurich Italia
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 39
Istituito in Italia

Via Benigno Crespi n. 23, 20159 - Milano - Italia
+39 025966.1
customerlife@it.zurich.com
previdenzacomplementare@pec.zurich.it
www.zurich.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 14/04/2025)

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 **PARTE 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 **PARTE 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 14/04/2025)*

Premessa

Quale è l'obiettivo	ZED Omnifund è un **Fondo Pensione Aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. ZED Omnifund è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	ZED Omnifund 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	Se aderisci a ZED Omnifund sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a ZED Omnifund individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
Quali prestazioni puoi ottenere	▪ **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

Puoi scegliere tra **i seguenti 5 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Linea "Azionaria"	Azionario	NO	
Linea "Bilanciata 65"	Azionario	NO	
Linea "Bilanciata 30"	Bilanciato	NO	
Linea "Obbligazionaria"	Obbligazionario puro	NO	
Linea "Garantita"	Garantito	NO	• Comparto TFR per adesioni tacite • Comparto di default in caso di RITA

(*) 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 ZED Omnifund nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.zurich.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".***

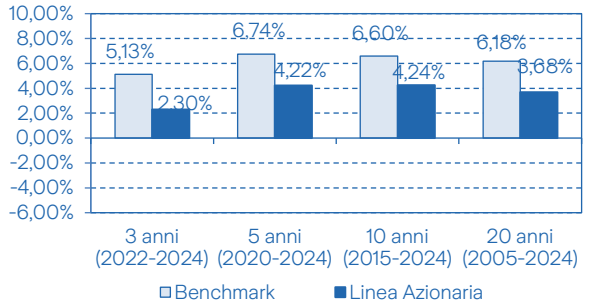
I comparti

Linea "Azionaria"

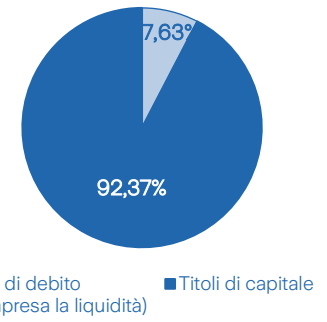
Comparto Azionario	Orizzonte temporale LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	*Il comparto ha per obiettivo di realizzare un'elevata crescita del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca il particolare dinamismo dei mercati europei ed internazionali, partecipando alla crescita reale dell'economia in un'ottica di lungo periodo*

- **Garanzia:** non prevista
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 1 marzo 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 10.008.277,83
- **Rendimento netto conseguito nel 2024:** 7,92%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto della Linea Azionaria e del Benchmark (valori percentuali)



Composizione del portafoglio della Linea Azionaria al 31.12.2024



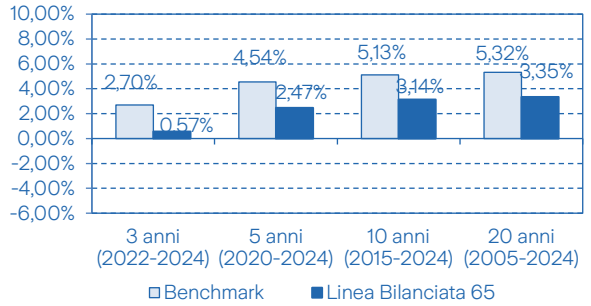
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Linea “Bilanciata 65”

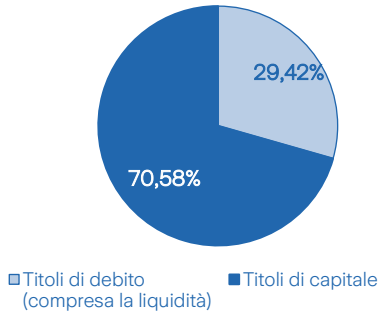
Comparto Azionario	Orizzonte temporale MEDIO/LUNGO (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)	*La gestione ha per obiettivo di realizzare un’elevata crescita del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca le diverse opportunità di investimento e partecipando significativamente alla crescita reale dell’economia in un’ottica di lungo periodo.*

- **Garanzia:** non prevista
- **Data di avvio dell’operatività del comparto:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 25.025.443,16
- **Rendimento netto conseguito nel 2024:** 6,03%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA’

Rendimento netto medio annuo composto della Linea Bilanciata 65 e del Benchmark (valori percentuali)



Composizione del portafoglio della Linea Bilanciata 65 al 31.12.2024



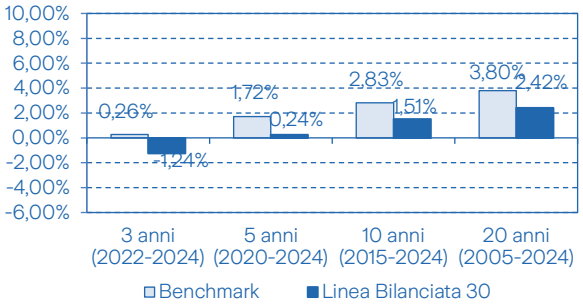
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del benchmark.

Linea “Bilanciata 30”

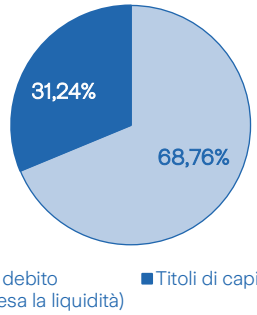
Comparto Bilanciato	Orizzonte temporale MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La gestione ha per obiettivo di perseguire sia la redditività degli investimenti, sia la crescita del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca le diverse opportunità di investimento partecipando anche alla crescita reale dell’economia in un’ottica di medio-lungo periodo.*

- **Garanzia:** non prevista
- **Data di avvio dell’operatività del comparto:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 12.308.119,53
- **Rendimento netto conseguito nel 2024:** 3,61%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA’

Rendimento netto medio annuo composto della Linea Bilanciata 30 e del Benchmark (valori percentuali)



Composizione del portafoglio della Linea Bilanciata 30 al 31.12.2024



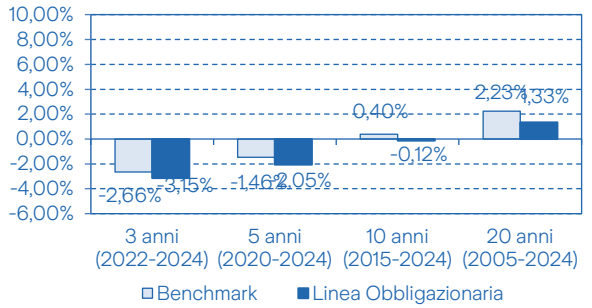
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del benchmark.

Linea “Obbligazionaria”

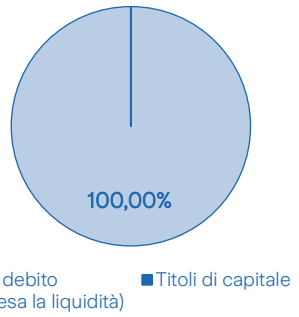
Comparto Obbligazionario puro	Orizzonte temporale MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	*La gestione ha per obiettivo di proteggere il valore reale del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora un limitato numero di anni di attività e che ricerca la redditività dell’investimento in un’ottica di medio periodo.*

- **Garanzia:** non prevista
- **Data di avvio dell’operatività del comparto:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 2.224.475,14
- **Rendimento netto conseguito nel 2024:** 1,29%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA’

Rendimento netto medio annuo composto della Linea Obbligazionaria e del Benchmark (valori percentuali)



Composizione del portafoglio della Linea Obbligazionaria al 31.12.2024



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

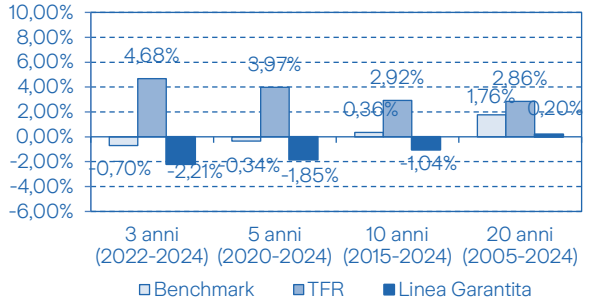
Linea “Garantita”*

Comparto Garantito	Orizzonte temporale BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	*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.*

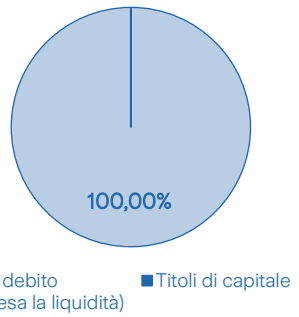
* Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente. È prevista la 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 del comparto:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 4.032.585,68
- **Rendimento netto conseguito nel 2024:** 0,62%
- **Sostenibilità:** ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  ☐ ● ○ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  ☐ ● ● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA’

Rendimento netto medio annuo composto della Linea Garantita e del Benchmark (valori percentuali)



Composizione del portafoglio della Linea Garantita al 31.12.2024



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

Età all' adesione	Anni di versam.	Comparto	Versamento iniziale annuo	€ 2.500,00	Versamento iniziale annuo	€ 5.000,00
			Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	Linea Azionaria	**€ 129.035,98**	€ 4.869,82	**€ 258.864,06**	€ 9.769,53
		Linea Bilanciata 65	**€ 127.655,83**	€ 4.817,73	**€ 256.093,45**	€ 9.664,97
		Linea Bilanciata 30	**€ 122.657,29**	€ 4.629,09	**€ 246.059,28**	€ 9.286,28
		Linea Obbligazionaria	**€ 120.636,60**	€ 4.552,83	**€ 242.002,94**	€ 9.133,19
		Linea Garantita	**€ 106.098,53**	€ 4.004,16	**€ 212.820,55**	€ 8.031,85
40	27	Linea Azionaria	**€ 85.821,53**	€ 3.356,48	**€ 172.246,15**	€ 6.736,55
		Linea Bilanciata 65	**€ 85.142,07**	€ 3.329,91	**€ 170.881,58**	€ 6.683,18
		Linea Bilanciata 30	**€ 82.659,30**	€ 3.232,81	**€ 165.895,61**	€ 6.488,18
		Linea Obbligazionaria	**€ 81.645,56**	€ 3.193,16	**€ 163.859,79**	€ 6.408,56
		Linea Garantita	**€ 74.166,41**	€ 2.900,65	**€ 148.840,41**	€ 5.821,15

[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.

Dell'avvenuta adesione al fondo viene data apposita comunicazione all'iscritto mediante lettera di conferma, attestante la data di adesione e l'eventuale versamento effettuato, entro 30 giorni lavorativi dal giorno di ricezione del modulo di adesione (completo di tutta la documentazione richiesta) da parte di Zurich.

La sottoscrizione del Modulo di adesione non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il TFR; Zurich procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso, la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'Aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

Se si sottoscrive il modulo di adesione fuori dalle sedi dei soggetti incaricati del collocamento di ZED Omnifund l'efficacia dell'adesione è sospesa per 7 giorni entro i quali è possibile recedere dal contratto, senza spese né corrispettivo alcuno.

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 ZED Omnifund 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 ZED Omnifund 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 ZED Omnifund (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni, l'Allegato n.2 del Regolamento - Condizioni e modalità di erogazione delle rendite** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento,** che illustra la strategia di gestione delle risorse di ZED Omnifund;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, 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.***