

**COME LEGGERE IL NUOVO  
“PROSPETTO DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE - FASE DI ACCUMULO”  
IN SOLI 11 PUNTI!**

**Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2020)**

**I tuoi dati (\*)**

Cognome e nome:	COGNOME NOME	Codice di adesione:	123456
Luogo e data di nascita:	ROMA, 01/11/1988	Data di adesione al FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLA SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO:	16/01/2019
Residenza:	VIA ROMA 100 - 00100 ROMA - RM	Data di adesione alla previdenza complementare:	16/01/2019
Codice fiscale:	ABCDEF12G34H567i	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	01/11/2055
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA		

1

2

3

- Data di adesione al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo:** è la data di iscrizione al Fondo.
- Data di iscrizione alla previdenza complementare:** è la data di prima iscrizione alla previdenza complementare e può:
  - coincidere con la data di adesione al Fondo;
  - differire dalla data di adesione al Fondo in caso di trasferimento della posizione maturata da un'altra forma pensionistica complementare; in tal caso corrisponde alla data di adesione alla forma pensionistica di provenienza.
- Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:** la data di riferimento è il compimento dei 67 anni di età, sulla base delle attuali regole per il pensionamento di vecchiaia.

**Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale**



4

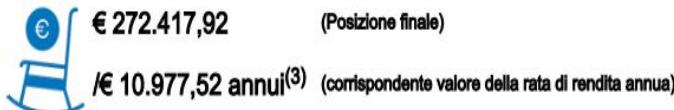
(1) L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato.

(2) L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.

- Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale:** fornisce una rappresentazione semplificata del valore della posizione individuale maturata alla fine dell'anno di riferimento del Prospetto con l'indicazione delle singole componenti che ne hanno determinato la costituzione. Il valore della posizione è riportato al netto dell'imposta sostitutiva. I dettagli relativi alla formazione della posizione individuale sono consultabili alla Sezione “La tua posizione individuale – Come si è formata la tua posizione individuale” del Prospetto.

**Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione**

- Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al MOMENTO DEL PENSIONAMENTO potresti avere:**



5

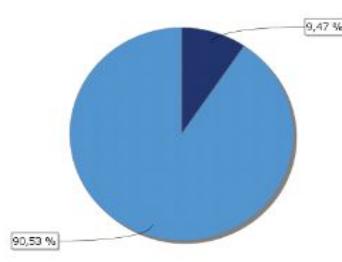
(3) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.

- Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione:** fornisce una rappresentazione del valore della posizione individuale al momento del pensionamento e del corrispondente valore della rata di rendita annua attesa, nell'ipotesi che l'intera prestazione sia erogata in forma di rendita vitalizia immediata senza reversibilità, costruita sulla base delle informazioni del singolo aderente, di quelle proprie del Fondo e delle ipotesi definite dalla COVIP. Poiché gli importi indicati sono frutto di proiezioni potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento, ciò anche considerando che la posizione individuale è ad esempio soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione. Le indicazioni fornite, pertanto, non impegnano in alcun modo né il Fondo né la COVIP.

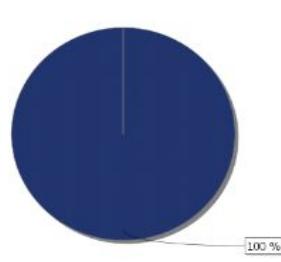
## La tua posizione individuale

### Come è composta la tua posizione individuale

#### Composizione per strumenti finanziari



#### Composizione per comparti



6

Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine 2019				Posizione individuale a fine 2020			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
GESTIONE SEPARATA ZURICH STYLE	100,00	-	-	2.888,29	100,00	-	-	7.933,36
TOTALE	100 %			2.888,29	100 %			7.933,36

6. **Come è composta la tua posizione individuale:** il Fondo adotta un modello gestionale di tipo assicurativo. Tutti i contributi sono investiti nella Gestione Separata "Zurich Style". L'ammontare della posizione individuale viene rappresentato alla fine dell'anno al quale si riferisce il Prospetto ed alla chiusura dell'anno precedente. La posizione individuale riportata è al netto dell'imposta sui rendimenti.

## Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

### Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate		Uscite		Spese dirett. a carico	Ammon. investito/ disinvestito	Val. quota	N. quota
			Contr. lav.	Contr. dat. lav.	TFR	Altro				
CONTRIBUTO GENERICO	01/01/20	GESTIONE SEPARATA ZURICH STYLE	496,03	1.615,63	0,00	0,00	0,00	2.111,66	0,000	0,000
CONTRIBUTO GENERICO	01/01/20	GESTIONE SEPARATA	0,00	0,00	165,23	0,00	0,00	165,23	0,000	0,000

7

8

9

7. **Tipologia di operazione:** ad ogni tipologia di movimento/operazione corrisponde una causale diversa.

8. **Entrate:** riporta i contributi versati al Fondo dal datore di lavoro e dall'aderente, le somme relative al TFR e le eventuali operazioni di trasferimento da altra forma pensionistica o di reintegro.

9. **Uscite:** riporta le somme già erogate dal Fondo (a titolo di esempio, anticipazione, riscatto parziale, pagamenti delle rate della RITA) o trasferite verso altro fondo.

## Aspetti fiscali

Informazioni rilevanti ai fini fiscali	Anno 2019		Totale al 2019
	Contributi versati e non dedotti <sup>(5)</sup>	0,00	
Premi di risultato	0,00	0,00	0,00

10

<sup>(5)</sup> Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni (o delle evidenze segnalate dal datore di lavoro).

10. **Aspetti fiscali:** viene indicato l'ammontare dei contributi versati e non dedotti e quello dei premi di risultato sia nell'anno antecedente a quello di riferimento del Prospetto che dalla data di adesione alla previdenza complementare (ad esempio Prospetto riferito all'anno 2020; Aspetti fiscali riferiti fino all'anno 2019). Gli importi sono indicati prevalentemente sulla base delle comunicazioni ricevute dal datore di lavoro.

## Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

*Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.*

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte<sup>(6)</sup>:

Richiesta della prestazione Data di erogazione	Età dell'aderente	Valore della posizione individuale maturata	Rendita vitalizia immediata	Importo <sup>(7)</sup> della rata nel caso di Rendita vitalizia immediata con caso morto	Rendita certa per 5 anni e poi vitalizia	Rendita certa per 10 anni e poi vitalizia
01/12/2021	67 anni	210.672,52	9.522,21	7.238,71	9.484,48	9.358,07
01/12/2022	68 anni	222.023,12	10.454,67	7.890,70	10.408,44	10.246,37
01/12/2023	69 anni	233.615,59	11.477,02	8.597,05	11.416,79	11.208,88
01/12/2024	70 anni	245.452,17	12.600,02	9.361,55	12.522,97	12.255,43
01/12/2025	71 anni	257.537,15	13.836,11	10.193,32	13.737,03	13.389,36

<sup>(6)</sup>Tra le opzioni di rendita offerte dal FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO ZURIGO c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. <sup>(7)</sup>L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

11

**11. Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia:** è una Sezione presente solo nel Prospetto degli aderenti ai quali mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia e fornisce, tra le altre, indicazioni sulle prestazioni richiedibili, le possibili opzioni di rendita offerte dal Fondo ed una stima della prima rata annua per ciascuna tipologia di rendita offerta, ad eccezione della rendita vitalizia reversibile. I valori indicati sono stimati in funzione delle ipotesi definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite, pertanto, non impegnano in alcun modo né il Fondo né la COVIP.

Al fine di recepire le indicazioni riportate dalla Deliberazione COVIP del 22 dicembre 2020, il Fondo sta implementando l'Area riservata dedicata a ciascun aderente.

La stessa sarà disponibile entro il 30 giugno 2022.