

Guida alla compilazione del modulo di adesione

Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo – aggiornamento 2025

PERCHE' ADERIRE AL FONDO PENSIONE?

La previdenza complementare nasce con l'obiettivo primario di **integrare la pensione pubblica**. Offre una serie di vantaggi fiscali durante il periodo di adesione e sulle prestazioni.

È importante aderire alla previdenza complementare sin dall'inizio della propria vita lavorativa perché l'importo della pensione complementare dipende anche dalla durata del periodo di versamento (più anni di partecipazione al fondo pensione = più contributi versati). Inoltre, più ampio è l'orizzonte temporale della partecipazione alla previdenza complementare, maggiore è la possibilità di equilibrare gli effetti di eventuali andamenti alterni dei mercati finanziari.

Nel caso in cui non perverrà alcuna scelta circa la volontà di destinare il proprio TFR entro 6 mesi dalla data di assunzione, lo stesso sarà conferito, come da normativa vigente, al fondo pensione dipendenti rientrando quindi nella casistica di adesione tacita.

Ogni aderente può:

- **dedurre** dall'imponibile IRPEF i contributi versati al fondo pensione **fino a un massimo di 5.164,57 euro**.
- godere da parte del proprio datore di lavoro del versamento contributivo in caso di adesione esplicita
- ottenere un rendimento presumibilmente superiore a quello stabilito per legge per il TFR
- richiedere l'anticipo su quanto maturato presso la forma pensionistica complementare per sostenere le spese sanitarie (terapie e interventi straordinari), l'acquisto della prima casa per sé o per i figli, le ristrutturazioni.

COME COMPILARE IL MODULO DI ADESIONE?

Il modulo è composto da 4 pagine.

Tutti i campi in giallo sono obbligatori e la mancanza di uno di questi non permette di finalizzare la sottoscrizione.

○ Sezione A – dati anagrafici

La prima parte riguarda i dati anagrafici dell'aderente mentre la seconda riguarda:

- Consenso alla dematerializzazione dei dati ovvero se si desidera ricevere le **comunicazioni via e-mail** (importante indicare un indirizzo mail personale e non quello aziendale) o in **formato cartaceo**;
- Data di prima iscrizione alla previdenza complementare. Se non si ha aderito precedentemente ad un altro fondo pensione, inserire la data di compilazione del modulo di adesione
- Data di prima occupazione
- Titolo di studio

○ Sezione B – dati dell'azienda

- Denominazione azienda, inserire una delle seguenti denominazioni con relativa partita IVA:
 - ZURICH INSURANCE COMPANY LTD 01627980152
 - ZURICH INSURANCE EUROPE 05380900968
 - ZURICH INVESTMENTS LIFE S.P.A. 02655990584
- Contratto collettivo di riferimento. Indicare se si appartiene al CCNL dei dipendenti o dei dirigenti

Modulo di adesione al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1089 della Sezione Speciale I – Fondi Pensione Preesistenti

Attenzione: L'adesione al Fondo Pensione del Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'Aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità". La Nota Informativa e lo statuto sono disponibili sul sito <https://fondip.zurich.it> e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

A Aderente - Dati anagrafici (Allegare copia di un documento di identità valido)

Cognome	Nome	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input checked="" type="checkbox"/>
C.F.	Data di nascita	
Comune di nascita	Prov. nascita	Stato
Tipo documento	Numero documento	
Ente di rilascio	Località di rilascio	
Data di rilascio	Data di scadenza	
Indirizzo di residenza: via, numero civico	Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____	
C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____		
Telefono _____		
Indirizzo di domicilio (se diverso da indirizzo di residenza): via, numero civico _____	Provincia di domicilio _____ Stato di domicilio _____	
C.A.P. di domicilio _____ Località di domicilio _____		
Desidero ricevere la corrispondenza:		
<input type="checkbox"/> In formato elettronico via e-mail al seguente indirizzo personale: _____		
<input type="checkbox"/> In formato cartaceo all'indirizzo di residenza oppure, nel caso in cui sia stato indicato sopra, all'indirizzo di domicilio.		
Data prima iscrizione alla previdenza complementare	Data di prima occupazione	
Condizione professionale		
<input checked="" type="checkbox"/> Lavoratore dipendente <input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico	<input type="checkbox"/> Lavoratore autonomo/ libero professionista	<input type="checkbox"/> Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo
<input type="checkbox"/> Nessuno <input type="checkbox"/> Diploma media superiore	<input type="checkbox"/> Licenza elementare <input type="checkbox"/> Diploma universitario/ laurea triennale	<input type="checkbox"/> Soggetto diverso da quelli precedenti
<input type="checkbox"/> Diploma professionale <input type="checkbox"/> Specializzazione post-laurea	<input type="checkbox"/> Licenza media inferiore <input type="checkbox"/> Laurea / laurea magistrale	

B Dati dell'Azienda

Denominazione Azienda	
Codice fiscale/partita IVA:	<input type="text"/>
Indirizzo: Via Benigno Crespi 23, Milano	
Telefono _____	Indirizzo e-mail _____
Contratto collettivo di riferimento:	
<input type="checkbox"/> CCNL recante la disciplina dei rapporti fra le imprese di assicurazione ed il personale dipendente: Contratto Integrativo Aziendale (CIA) in vigore	
<input type="checkbox"/> CCNL dei Dirigenti delle imprese di Assicurazione; CIA e "Regolamento aziendale sui benefici complementari al trattamento economico dei Dirigenti del Gruppo Zurich in Italia" in vigore	

COME COMPILARE IL MODULO DI ADESIONE?

○ Sezione C – informazioni relative a posizioni presso altra forma pensionistica complementare

Da compilare solo se si ha aderito ad altro fondo pensione.

- Denominazione altra forma pensionistica
- Numero Albo Covip

Se viene compilata questa sezione, è necessario inviare anche copia della scheda costi del precedente fondo di appartenenza firmato in ogni sua pagina.

È possibile scaricare la scheda costi al seguente indirizzo
[Elenco delle schede 'I costi' | COVIP](#)

○ Sezione D – opzioni di investimento

L'unico comparto previsto è la Gestione Separata Zurich Trend

○ Sezione E – designazione soggetti in caso di decesso dell'Aderente

Effettuare una scelta tra Eredi e Soggetti designati. In questo ultimo caso indicare i dati dei soggetti designati.

C Informazioni relative a posizione presso altra forma pensionistica complementare

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, fornire le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica _____

Numero Iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata: Consegnata Non consegnata (*)

*Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigere.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce: SI NO

La Scheda dei costi della forma pensionistica a cui risulta già iscritto deve essere sottoscritta su ogni pagina ed allegata al presente Modulo di adesione anche in assenza di volontà di trasferimento.

D Opzione di investimento

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
Gestione Separata Zurich Trend	Garantito	100%

E Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi Soggetti designati

Soggetto designato 1:

Percentuale del Beneficio: _____ % Persona fisica Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA

Data di nascita (gg/mm/aaaa) _____ / _____ / _____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

Soggetto designato 2:

Percentuale del Beneficio: _____ % Persona fisica Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA

Data di nascita (gg/mm/aaaa) _____ / _____ / _____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

Soggetto designato 3:

Percentuale del Beneficio: _____ % Persona fisica Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA

Data di nascita (gg/mm/aaaa) _____ / _____ / _____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

Soggetto designato 4:

Percentuale del Beneficio: _____ % Persona fisica Persona giuridica

Cognome/Ragione sociale _____ Nome _____

Cod. Fisc./P.IVA

Data di nascita (gg/mm/aaaa) _____ / _____ / _____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ Stato di nascita _____

Indirizzo di Residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____ Stato di residenza _____

COME COMPILARE IL MODULO DI ADESIONE?

○ Sezione F – contribuzione e modalità di pagamento

- Come datore di lavoro inserire quello indicato nella sezione B
- Percentuale TFR
- Percentuale di contributo volontario in capo all'aderente
- Periodicità del versamento del contributo

○ Sezione G – dichiarazione dell'aderente

Inserire il luogo, data e firma leggibile

○ Sezione H – dichiarazione di consenso al trattamento dei dati

Inserire il luogo, data e firma leggibile

F Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro _____ a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo Pensione dei Dipendenti delle Società del Gruppo Zurigo, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle "Informazioni chiave per l'Aderente":

DIPENDENTI
TFR 0% 100%

Contributo Volontario in capo all'Aderente da calcolarsi sulla retribuzione imponibile tabellare individuata dal CCNL
 0% 1,75% 2,0% 3,0% 4,0% 5,0% 6,0% 8,0% 10,0%

Periodicità del versamento del Contributo 12 mensilità 2 mensilità (mese di marzo e gratifica natalizia)
Il contributo Azienda come definito dal CIA vigente è previsto solo in caso di versamento 100% TFR oppure, in assenza di versamento del TFR, in caso di versamento volontario da parte dell'Aderente.

DIRIGENTI
TFR 0% 100% **Quota Azienda** 13,50% retribuzione (opzione full*) € 5.164,57 (opzione Fix**)

Contributo Volontario in capo all'Aderente 4,0 % sulle basi previste dal CCNL tempo per tempo vigente, ferme restando eventuali condizioni di miglior favore stabiliti a livello di contrattazione individuale.

Periodicità del versamento del Contributo 2 mensilità 12 mensilità

* Full: intero importo versato al Fondo, come da percentuali stabilite dal CCNL di riferimento. In questo caso la parte eccedente la quota fiscalmente deducibile verrà tassata con tassazione ordinaria. Optando per questa soluzione il contributo versato al Fondo non sarà oggetto di ulteriore tassazione nel momento della sua liquidazione.
** Fix: importo di euro 5.164,57 (quota deducibile fiscalmente) versato al Fondo. L'importo eccedente verrà liquidato sotto forma di Una Tantum nel cedolino ed è soggetto a tassazione contributi.

G Dichiarazione dell'Aderente

L'Aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I "Le Informazioni chiave per l'Aderente" della Nota Informativa e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- di essere informato che sono disponibili sul sito <https://fondip.zurich.it/> la Nota Informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
 - sulle informazioni contenute nella Parte I "Le Informazioni chiave per l'Aderente" e nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità";
 - con riferimento ai costi, sull'indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I "Le Informazioni chiave per l'Aderente" della Nota Informativa;
 - in merito al paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella Scheda "Presentazione" della Parte I "Le Informazioni

Luogo e Data _____

Dichiarazione dell'Aderente ai sensi del D.Lgs. n. 231/07 e s.m.i.

Il sottoscritto, dopo aver preso visione dell'informativa allegata al presente documento e consapevole delle responsabilità penali previste dal D. Lgs. n. 231/07 e s.m.i. in caso informazioni false o non veritieri:

- Dichiara di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed agglomerate ai sensi e per gli effetti della vigente normativa per il contrasto del riciclaggio di capitali e del finanziamento del terrorismo e che le

Luogo e Data _____

chiavi per l'Aderente della Nota Informativa, redatto in conformità alle istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;

- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo, disponibile sul sito <https://fondip.zurich.it/>;
- di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'Aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espresso comunicando all'Aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Firma leggibile dell'Aderente →

stesse corrispondono al vero.

- Dichiara infine di essere a conoscenza che le dichiarazioni sono sottoposte a verifica e profilatura del rischio e che il mancato rilascio delle medesime informazioni determina l'impossibilità di procedere all'accensione dei rapporti o all'esecuzione delle operazioni richieste, ivi incluse le modifiche contrattuali relative all'accettazione di nuovi versamenti aggiuntivi non obbligatori e alla designazione di nuovi soggetti designati.

Firma leggibile dell'Aderente →

Ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 1341 e 1342 c.c., il sottoscritto dichiara di approvare specificamente le seguenti norme (art. 33) - Modalità di adesione, (art. 12) - Trasferimento e riscatto della posizione individuale e (art. 13) - Anticipazioni presenti nello Statuto del Fondo.

Luogo e Data _____

Firma leggibile dell'Aderente →

H Dichiarazione di consenso al trattamento dei dati

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione dell'informativa Privacy e di acconsentire al trattamento dei propri Dati Personalini appartenenti a categorie particolari (ivi compresi dati relativi alla salute) per le finalità connesse all'esecuzione del contratto e allo svolgimento delle attività ad esso correlate. Dichiara altresì di provvedere a rendere noti i contenuti dell'informativa ai propri familiari e ai soggetti designati in caso di sua premorienza, i cui Dati verranno a conoscenza del Fondo, in conformità a quanto previsto dall'informativa ricevuta.

Luogo e Data _____

Firma leggibile dell'Aderente →

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

COME COMPILARE IL MODULO DI ADESIONE?

○ Questionario di autovalutazione

l'aderente può effettuare 2 scelte:

- Compilare interamente il questionario (domande da 1 a 9).
In questo caso nel ‘punteggio ottenuto’ andrà inserita la somma dei punteggi ottenuti dalle domande 7 – 8 – 9 inoltre, andrà apposta solo la prima firma

L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma leggibile dell'Aderente →

[in alternativa]

L'Aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma leggibile dell'Aderente →

- Compilare parzialmente o non compilare il questionario.
In questo caso andrà apposta solo la seconda firma

L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma leggibile dell'Aderente →

[in alternativa]

L'Aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma leggibile dell'Aderente →

Questionario di autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'Aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

● Conoscenze in materia di Previdenza

1. Conoscenza dei fondi pensione
 ne so poco
 sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
 ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
 non ne sono al corrente
 so che le somme versate non sono liberamente disponibili
 so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione? (in anni) _____
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)? _____
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")? SI NO
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente' della Nota Informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa? SI NO

● Congruità della scelta previdenziale

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9.

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
 Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
 Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
 Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
 2 anni (punteggio 1)
 5 anni (punteggio 2)
 10 anni (punteggio 4)
 20 anni (punteggio 5)
 Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
 Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
 Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
 Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____

Il punteggio ottenuto va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

Griglia di valutazione

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	Obbligazionario misto - Bilanciato	Bilanciato - Azionario

In caso di adesione a PiÙ COMPARTI, la verifica di congruità sulla base del "Questionario di autovalutazione" non risulta possibile ed è l'Aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e Data _____

L'Aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma leggibile dell'Aderente →

[in alternativa]

L'Aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma leggibile dell'Aderente →

PROSSIMI PASSI

Dopo aver compilato tutte le pagine e campi, è necessario inviare via mail all' indirizzo infofondopensionezurich@it.zurich.com la seguente documentazione:

- Modulo di adesione
- Copia del documento d'identità in corso di validità
- Scheda costi del precedente fondo di appartenenza **firmato in ogni sua pagina** (se si ha compilato la sezione C)

Ricordiamo che le firme apposte nel modulo di adesione devono essere leggibili, apposte per esteso e manualmente.

Non è possibile inserire le firme generate in automatico dal lettore pdf in quanto non riconosciute come firma elettronica certificata.

Le adesioni che risulteranno complete, avranno come data decorrenza il primo giorno del mese successivo al pervenimento della richiesta.

Entro 30 giorni da tale data, gli aderenti riceveranno la lettera di conferma adesione contenente le istruzioni per poter accedere alla propria Area Riservata.