

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

Attenzione: L’adesione al Fondo Pensione dei 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 ☐ F ☐

CF

Data di nascita

Comune di nascita

Provincia

Stato

Tipo documento

Numero documento

Ente di rilascio

Località di rilascio

Data di rilascio

Data di scadenza

Indirizzo di residenza: via, numero civico

C.A.P. di residenza

Località di residenza

Provincia di residenza

Stato di residenza

Telefono

Indirizzo di domicilio (se diverso da indirizzo di residenza):

via, numero civico

C.A.P. di domicilio

Località di domicilio

Provincia di domicilio

Stato di domicilio

Desidero ricevere la corrispondenza:

☐ In formato elettronico via e-mail al seguente indirizzo personale:

☐ 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

☒ Lavoratore dipendente

☐ Lavoratore autonomo/ libero professionista

☐ Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo

☐ Soggetto diverso da quelli precedenti

☒ Privato

☐ Pubblico

Titolo di studio

☐ Nessuno

☐ Licenza elementare

☐ Licenza media inferiore

☐ Diploma professionale

☐ Diploma media superiore

☐ Diploma universitario/ laurea triennale

☐ Laurea / laurea magistrale

☐ Specializzazione post-laurea

B

Dati dell'Azienda

Denominazione Azienda

Codice fiscale/partita IVA

Indirizzo: Via Benigno Crespi 23, Milano

Telefono

Indirizzo e-mail

Contratto collettivo di riferimento:

☐ CCNL recante la disciplina dei rapporti fra le imprese di assicurazione ed il personale dipendente; Contratto integrativo Aziendale (CIA) in vigore

☐ 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

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

- Denominazione altra forma pensionistica
- Numero Albo Covip

È possibile scaricare la scheda costi al seguente indirizzo
Elenco delle schede 'I costi' | COVIP

L'unico comparto previsto è la Gestione Separata Zurich Trend

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

08/2024 - Fondo Pensione dei Dipendenti - Pagina 2 di 4

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 ☐ 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%

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

Periodicità del versamento del Contributo ☐ 2 mensilità ☐ 12 mensilità

Quota Azienda ☐ 13,50% retribuzione (opzione full*) ☐ € 5164,57 (opzione Fix**)

* 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 5164,57 (quota deducibile fiscalmente) versato al Fondo. L'importo eccedente verrà liquidato sotto forma di Una Tantum nel cedolino ed è soggetta a tassazione e 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

chiave 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 espressa 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.

Luogo e Data _____

Firma leggibile dell'Aderente _____

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 veritiere:

- Dichiara di aver fornito tutte le informazioni necessarie ed aggiornate 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 _____

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.

Luogo e Data _____

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.

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 Personali 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

Luogo e Data _____

09/2024 - Fondo Pensione dei Dipendenti - Pagina 3 di 4

Copia 1

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 CONGRUITA' 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 CONGRUITA' 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

Congruidà 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 Euro (punteggio 2)
☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
☐ 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)
☐ 7 anni (punteggio 3)
☐ 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 CONGRUITA' 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.