

## ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto

### SCHEDA SINTETICA

La presente Scheda Sintetica costituisce parte integrante della Nota Informativa. Essa è redatta al fine di facilitare il confronto tra le principali caratteristiche di “ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto” rispetto ad altre forme pensionistiche complementari. Per assumere la decisione relativa all’adesione, tuttavia, è necessario conoscere tutte le condizioni di partecipazione. Prima di aderire è necessario prendere visione dell’intera Nota Informativa e del Regolamento.

(Dati aggiornati al 31.12.2007)

### Presentazione di ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto

#### *Elementi di identificazione del fondo pensione aperto*

ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto è finalizzato all’erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto è iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il numero 39 ed è gestito dalla Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Società a socio unico soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company S.A. – Rappresentanza Generale per l’Italia.

#### *Destinatari*

ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale.

Possono inoltre aderire, su base collettiva, i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che dispongono l’adesione a ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto.

#### *Tipologia, natura giuridica e regime previdenziale*

ZED OMNIFUND è un fondo pensione aperto, costituito in forma di patrimonio autonomo e separato all’interno della Zurich Life Insurance Italia S.p.A. e operante in regime di contribuzione definita (l’entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

### La partecipazione alla forma pensionistica complementare

L’adesione al Fondo è libera e volontaria. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari disciplinate dal D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, consente all’iscritto di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### *Documentazione a disposizione dell’iscritto*

La Nota Informativa e il Regolamento di ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto sono resi gratuitamente

disponibili sul sito internet della Compagnia istitutrice del Fondo, presso i soggetti incaricati del collocamento e, per i lavoratori dipendenti che possono aderire su base collettiva, presso i datori di lavoro.

Con le stesse modalità, sono resi disponibili il “Documento sul regime fiscale”, il “Documento sulle anticipazioni” e ogni altra informazione generale utile all’iscritto.

Può essere richiesta alla Società la spedizione dei suddetti documenti.

N.B. Le principali disposizioni che disciplinano il funzionamento del fondo e il rapporto tra il fondo e l’iscritto sono contenute nel Regolamento, del quale si raccomanda pertanto la lettura.

## Recapiti utili

Sito internet del fondo:	<a href="http://www.zurich-db.it/prodotti/zed_omnifund.html">http://www.zurich-db.it/prodotti/zed_omnifund.html</a>
Telefono:	02.59.66.25.82
Fax:	02.59.66.26.15
Sede di Zurich Life Insurance Italia S.p.A.:	Piazza C. Erba, 6 20129 Milano

## Tavole di sintesi delle principali caratteristiche del fondo

### *Contribuzione*

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale o mensile) sono scelte liberamente dall’aderente al momento dell’adesione e possono essere successivamente variate. I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell’anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il flusso di TFR. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 erano già iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (V. Sezione “**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**”).

Per i lavoratori dipendenti che aderiscono su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto, o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l’adesione, fatta salva la possibilità del lavoratore di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore.

E’ consentita l’adesione ai familiari fiscalmente a carico, lasciando agli stessi la facoltà di fissare liberamente la misura della contribuzione.

### *Opzioni di investimento*

#### “AZIONARIA”

**Finalità del comparto:** 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.

**Orizzonte temporale dell'Aderente:** Lungo

A giudizio della Società, in considerazione degli orizzonti temporali del comparto, può essere ritenuta ottimale una permanenza nel comparto di investimento del fondo di almeno 10 anni.

**Grado di rischio del comparto:** Alto.

**Garanzia:** non prevista

#### “BILANCIATA 65”

**Finalità del comparto:** 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 le diverse opportunità di investimento e partecipando significativamente alla crescita reale dell'economia in un'ottica di lungo periodo.

**Orizzonte temporale dell'Aderente:** Medio/lungo

A giudizio della Società, in considerazione degli orizzonti temporali del comparto, può essere ritenuta ottimale una permanenza nel comparto di investimento del fondo di almeno 10 anni.

**Grado di rischio della linea:** Medio-alto.

**Garanzia:** non prevista

#### “BILANCIATA 30”

**Finalità del comparto:** Il comparto 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.

**Orizzonte temporale dell'Aderente:** Medio

A giudizio della Società, in considerazione degli orizzonti temporali del comparto, può essere ritenuta ottimale una permanenza nel comparto di investimento del fondo compreso tra 8 e 10 anni.

**Grado di rischio del comparto:** Medio.

**Garanzia:** non prevista

#### “OBBLIGAZIONARIA”

**Finalità del comparto:** Il comparto 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.

**Orizzonte temporale dell'Aderente:** Medio

A giudizio della Società, in considerazione degli orizzonti temporali del comparto, può essere ritenuta ottimale una permanenza nel comparto di investimento del fondo compresa tra 5 e 8 anni.

**Grado di rischio della linea:** Basso.

**Garanzia:** non prevista

## “GARANTITA”

**Finalità del comparto:** 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.

**Orizzonte temporale dell’Aderente:** Breve

A giudizio della Società, in considerazione degli orizzonti temporali del comparto, può essere ritenuta ottimale una permanenza nel comparto di investimento del fondo compresa tra 0 e 5 anni.

**Grado di rischio del comparto:** nullo nei casi di copertura della garanzia, di seguito descritti, e medio-basso negli altri casi.

**Garanzia:** 2% annuo composto.

L’adesione al comparto denominato “Garantita” attribuisce all’aderente, al verificarsi degli eventi di cui appresso, il diritto alla corresponsione di un importo minimo garantito a prescindere dai risultati di gestione. L’importo minimo garantito è pari alla somma, maggiorata del 2% su base annua, dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni.

Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei seguenti casi:

- a) Esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- b) Riscatto per decesso;
- c) Riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- d) Riscatto per in occupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
- e) Trasferimento della posizione individuale in caso di modifiche peggiorative alle condizioni di contratto;

Tale garanzia non opera nei casi di riscatto, di trasferimento ad altro fondo pensione o ad altro comparto del fondo pensione e di anticipazione.

**ATTENZIONE: I FLUSSI DI TFR CONFERITI TACITAMENTE SONO DESTINATI AL COMPARTO “GARANTITA”**

### *Rendimenti storici*

Rendimenti storici %						
	2003	2004	2005	2006	2007	Rendimento medio annuo composto
Azionaria	12,72%	4,33%	21,32%	9,79%	2,51%	9,93%
Bilanciata 65	9,32%	5,03%	16,37%	6,36%	1,82%	7,67%
Bilanciata 30	2,75%	3,69%	10,25%	1,90%	0,85%	3,84%
Obbligazionaria	-0,67%	3,34%	3,42%	-2,45%	0,27%	0,76%
Garantita	0,71%	2,06%	0,88%	-0,11%	0,66%	0,84%

**Attenzione: i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri**

*Costi nella fase di accumulo (1)*

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<i>Spese da sostenere all'atto dell'adesione</i>	una commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 51,65 Euro prelevata dalla Società, in ragione di incasso, sul primo versamento ed in caso di incapacità dello stesso, frazionatamente anche sui successivi fino al raggiungimento dell'ammontare previsto.
<i>Spese da sostenere nella fase di accumulo:</i>	
- direttamente a carico dell'aderente	una commissione di gestione pari a 30 Euro, prelevata dalla Società dai contributi versati; in caso di sospensione del versamento dei contributi, la Società preleva una volta all'anno la commissione dalla posizione individuale dell'Aderente.
- indirettamente a carico dell'iscritto e che incidono sul comparto	una commissione di gestione pari ad una percentuale applicata mensilmente sul patrimonio e differenziata in funzione dello specifico comparto di investimento e precisamente: (2)
<i>AZIONARIA</i>	- 0,185 % (2,22% su base annua)
<i>BILANCIATA 65</i>	- 0,150 % (1,80% su base annua)
<i>BILANCIATA 30</i>	- 0,115 % (1,38% su base annua)
<i>OBBLIGAZIONARIA</i>	- 0,075% (0,90% su base annua)
<i>GARANTITA</i>	- 0,150% di cui 0,045% per la garanzia di risultato (1,80% su base annua, di cui 0,54% su base annua per la garanzia di risultato)
Tale provvigione viene calcolata mensilmente, con riferimento all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, sul valore complessivo netto di ciascun comparto, e viene prelevata dalla Società dal patrimonio di ciascun comparto con valuta del primo giorno lavorativo del mese di calcolo.	
<i>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</i>	
Commissione di trasferimento:	Euro 15
Commissione di riscatto:	Non previste
Commissione di anticipazione:	Non previste
Commissione di conversione (switch):	Euro 15
<p>(1) Con riferimento alle adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella apposita "Scheda Sintetica per adesioni su base collettiva"; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</p> <p>(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.</p> <p>Per maggiori informazioni v. la sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare".</p>	

### *Indicatore sintetico dei costi*

	<i>Anni di permanenza</i>			
	<i>2 anni</i>	<i>5 anni</i>	<i>10 anni</i>	<i>35 anni</i>
<i>Azionaria</i>	3,66%	2,71%	2,44%	2,27%
<i>Bilanciata 65</i>	3,30%	2,31%	2,03%	1,86%
<i>Bilanciata 30</i>	2,93%	1,91%	1,62%	1,44%
<i>Obbligazionaria</i>	2,51%	1,45%	1,15%	0,96%
<i>Garantita</i>	3,30%	2,31%	2,03%	1,86%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% (v. la Sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**"). Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita "**Scheda Sintetica per adesioni su base collettiva**" allegata.

**ATTENZIONE:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.



