

ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto

SCHEMA SINTETICA PER ADESIONI SU BASE COLLETTIVA (Informazioni aggiornate al 31.12.2009)

La presente Scheda Sintetica sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda sintetica di base, contenuta in apertura della Nota Informativa.

Contribuzione

La misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che dispone l'adesione a ZED OMNIFUND – fondo pensione aperto.

Tali informazioni devono essere consegnate congiuntamente alla presente scheda. Esiste la possibilità di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore a quella prevista.

Rendimenti storici

Rendimenti storici %						
	2005	2006	2007	2008	2009	Rendimento medio annuo composto
Azionaria	21,32%	9,79%	2,51%	-35,42%	20,57%	1,23%
Bilanciata 65	16,37%	6,36%	1,82%	-24,61%	16,08%	1,98%
Bilanciata 30	10,25%	1,90%	0,85%	-8,79%	7,92%	2,21%
Obbligazionaria	3,42%	-2,45%	0,27%	6,77%	2,35%	2,02%
Garantita	0,88%	-0,11%	0,66%	0,97%	4,18%	1,31%

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

I rendimenti sopra riportati sono calcolati alla quota calcolata secondo la struttura commissionale non agevolata.

Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<i>Spese da sostenere all'atto dell'adesione:</i>	
<i>Da 3 a 10 aderenti:</i>	la commissione "una tantum" a carico dell'Aderente è rappresentata da 25,82 Euro
<i>Da 11 a 50 aderenti:</i>	la commissione "una tantum" a carico dell'Aderente è rappresentata da 12,91 Euro
<i>Da 51 a 100 aderenti:</i>	la commissione "una tantum" a carico dell'Aderente è rappresentata da 5,16 Euro
<i>Da 101 a 200 aderenti:</i>	la commissione "una tantum" a carico dell'Aderente è rappresentata da 2,58 Euro
<i>Oltre 200 aderenti:</i>	la commissione "una tantum" a carico dell'Aderente è rappresentata da 1,03 Euro

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<i>Spese da sostenere nella fase di accumulo:</i>	
- direttamente a carico dell'aderente	una commissione di gestione pari a 30 Euro, prelevate 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: (1)
<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
(1) 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. Per maggiori informazioni v. la sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare".	

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>	3,35%	2,64%	2,42%	2,27%
<i>Bilanciata 65</i>	2,98%	2,24%	2,01%	1,85%
<i>Bilanciata 30</i>	2,60%	1,83%	1,60%	1,44%
<i>Obbligazionaria</i>	2,16%	1,37%	1,13%	0,96%
<i>Garantita</i>	2,98%	2,24%	2,01%	1,85%

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, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.

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.