

Vipensiono – piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

Iscritto all'apposito Albo tenuto dalla COVIP con il N. 5012

MATERIALE INFORMATIVO E CONTRATTUALE

A seguito delle modifiche intervenute durante l'iter per l'iscrizione di Vipensiono all'albo tenuto dalla COVIP, si comunica che sono state apportate alcune integrazioni ed inserite alcune modifiche nei testi del materiale precontrattuale e contrattuale consegnato al momento della sottoscrizione del modulo di adesione.

In particolare si segnalano le seguenti modifiche:

- ∞ l'articolo 7 del Regolamento del Fondo interno denominato "Zurich Eurovip" rubricato "*Spese di gestione ed oneri a carico del fondo interno*" così come riportato a pagina 12 delle CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO si deve intendere interamente sostituito dal testo qui di seguito indicato:

Articolo 7-Spese di gestione ed oneri a carico del fondo interno

"È a carico del Fondo una commissione di gestione pari all'1,8%. La commissione di gestione è trattenuta dal fondo con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31.12, ed è definita su base settimanale, dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno.

Le altre spese che possono gravare sul patrimonio del fondo interno sono unicamente le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli aderenti, gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse e il "contributo di vigilanza" dovuto alla COVIP ai sensi di legge; può inoltre gravare la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del PIP, salvo diversa decisione della Compagnia

Tali spese vengono calcolate ad ogni valorizzazione, incidendo di conseguenza sul valore del patrimonio. Per praticità operativa l'importo relativo a dette spese viene prelevato dalla liquidità, giacente nel patrimonio, ma solo una volta a fine esercizio."

- ∞ l'articolo 8 delle CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO, rubricato "*Modalità di rivalutazione annuale e computo delle quote*", è stato integrato, inserendo prima del penultimo capoverso (cfr. pag. 4, colonna centrale) il seguente testo:

"Viene comunque effettuato il calcolo del valore della quota alla data di fine mese. Tale valorizzazione ha solo finalità informativa e non comporta l'emissione o l'annullamento di quote."

Zurich Investments Life S.p.A.

Piazza Carlo Erba, 6
20129 Milano

Tel. +39.025966.1
Fax +39.025966.2603
www.zurich.it

- ∞ Il punto C.2. della sezione “*Caratteristiche della forma pensionistica complementare*” della NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI (Cfr. pag 2 della suddetta sezione), rubricato “I comparti”, viene modificato, sostituendo il testo della lettera a) “Politica di investimento e rischi specifici” dall’inizio fino all’ “AVVERTENZA” dal seguente testo:

“Fondo V.I.P.

- Finalità della gestione:

Rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio. La gestione è improntata secondo criteri prudenziali che mirano a ridurre la volatilità dei rendimenti anno per anno. Il tasso di rendimento minimo garantito dal prodotto, definito all’Art.8 delle CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO, rappresenta l’obiettivo minimo di rendimento che la gestione deve raggiungere. Alla scadenza, in caso di riscatto, richiesta di anticipazioni, trasferimenti e riallocazione della posizione dalla gestione al fondo interno, il contratto prevede il riconoscimento del suddetto minimo garantito secondo quanto definito alla successiva lettera H.2.

AVVERTENZA:.....”;

- ∞ Il punto G della sezione “*Caratteristiche della forma pensionistica complementare*” della NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI (Cfr. pag 9 della suddetta sezione, colonna di sinistra), rubricato “*Il regime fiscale*” viene modificato, sostituendo il testo dell’ultimo capoverso del paragrafo “I contributi” dal seguente testo:

“In presenza delle particolari condizioni indicate nell’art. 8, comma 6, del d.lgs 252/2005, sono previsti ulteriori benefici fiscali a coloro che hanno iniziato a lavorare dopo il 1° gennaio 2007. Per ulteriori informazioni si rimanda al DOCUMENTO SUL REGIME FISCALE allegato.”.

Per prendere visione dell’intera documentazione aggiornata secondo quanto sopra indicato, si rinvia al sito della Compagnia, all’indirizzo www.zurich-db.it. sezione previdenza complementare

08 maggio 2007