

Allianz S.p.A.

Divisione Allianz Subalpina

**ALLIANZ PREVIDENZA**

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

Iscritto all'Albo COVIP al n. 5018

**Stima della pensione complementare**

(Progetto Esemplificativo Standardizzato)

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Allianz S.p.A., disponibile all'indirizzo [www.allianzsubalpina.it](http://www.allianzsubalpina.it).

La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.allianzsubalpina.it](http://www.allianzsubalpina.it).

**Avvertenza:** Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Allianz S.p.A. né la COVIP.

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

**FASE DI ACCUMULO**■ **Rendimento atteso dei comparti**

Comparto	1 - PREVIDENZA SICURA	2 - PREVIDENZA MODERATA	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA	4 - PREVIDENZA ATTIVA
Rendimento medio annuo <sup>(1)</sup>	2,00 %	2,60 %	2,80 %	2,80 %

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00 % annuo e a quella obbligazionaria del 2,00 % annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione <sup>(1)</sup> 1,00 %

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

■ Tasso annuo atteso di inflazione <sup>(1)</sup> 2,00 %

## Costi <sup>(2)</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da ALLIANZ PREVIDENZA al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

direttamente a carico dell'iscritto

spese di adesione	Euro 0,00
in percentuale su ogni versamento	0,00 %
in cifra fissa annua sul patrimonio	Euro 0,00
in cifra fissa annua sul versamento	Euro 0,00

Indirettamente a carico dell'iscritto (commissioni in percentuale sul patrimonio):

Comparto	1 - PREVIDENZA SICURA	2 - PREVIDENZA MODERATA	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA	4 - PREVIDENZA ATTIVA
Percentuale sul patrimonio	1,50 %	2,00 %	2,30 %	2,50 %

## FASE DI EROGAZIONE <sup>(3)</sup>

Basi demografiche per calcolo della rendita:	IPS55
Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0,00 %
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25 %

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

(3) Si fa riferimento alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

**Il coefficiente da considerare per la conversione è anche funzione dell'anno di nascita dell'iscritto:** tieni presente pertanto che nei valori di conversione rappresentati negli schemi che seguono abbiamo considerato la seguente ipotesi:

Età all'adesione	Iscritto di sesso maschile Anno di nascita		Iscritta di sesso femminile Anno di nascita	
	dal	al	dal	al
30	1971	in poi	1973	in poi
40	1961	1970	1963	1972
50	1948	1960	1950	1962

**NOTA BENE:** I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

**Avvertenza:** La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Ti ricordiamo la facoltà di richiedere la liquidazione della prestazione pensionistica sotto forma di capitale nel limite massimo del 50 per cento della posizione individuale maturata. Tuttavia al verificarsi di alcune condizioni - che puoi controllare più in dettaglio nella Nota Informativa che ti è stata consegnata - puoi ritirare l'intera posizione maturata in forma di capitale.

## ALLIANZ PREVIDENZA

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

iscritto all'Albo COVIP al n. 5018

Ipotesi età di ingresso: 30 anni

Stima della pensione complementare

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile		Età di pensionamento: 65 anni		35 anni di contribuzione
1.500	1 - PREVIDENZA SICURA	62.490	67.142	2.795
	2 - PREVIDENZA MODERATA		67.956	2.829
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		66.787	2.781
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		64.713	2.694
2.500	1 - PREVIDENZA SICURA	104.151	111.903	4.659
	2 - PREVIDENZA MODERATA		113.260	4.716
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		111.311	4.634
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		107.855	4.490
5.000	1 - PREVIDENZA SICURA	208.301	223.806	9.318
	2 - PREVIDENZA MODERATA		226.521	9.431
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		222.622	9.269
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		215.710	8.981

Valori espressi in Euro

Iscritto di sesso femminile		Età di pensionamento: 60 anni		30 anni di contribuzione
1.500	1 - PREVIDENZA SICURA	52.177	55.528	1.724
	2 - PREVIDENZA MODERATA		56.111	1.742
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		55.274	1.716
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		53.784	1.670
2.500	1 - PREVIDENZA SICURA	86.962	92.547	2.874
	2 - PREVIDENZA MODERATA		93.518	2.904
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		92.123	2.861
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		89.640	2.784
5.000	1 - PREVIDENZA SICURA	173.924	185.094	5.748
	2 - PREVIDENZA MODERATA		187.035	5.808
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		184.247	5.722
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		179.280	5.567

Valori espressi in Euro

## ALLIANZ PREVIDENZA

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

iscritto all'Albo COVIP al n. 5018

Ipotesi età di ingresso: 40 anni

Stima della pensione complementare

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile		Età di pensionamento: 65 anni		25 anni di contribuzione
1.500	1 - PREVIDENZA SICURA	42.365	44.651	1.931
	2 - PREVIDENZA MODERATA		45.045	1.948
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		44.479	1.923
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		43.465	1.880
2.500	1 - PREVIDENZA SICURA	70.608	74.418	3.218
	2 - PREVIDENZA MODERATA		75.075	3.246
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		74.131	3.206
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		72.441	3.133
5.000	1 - PREVIDENZA SICURA	141.216	148.837	6.436
	2 - PREVIDENZA MODERATA		150.151	6.493
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		148.262	6.411
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		144.883	6.265

Valori espressi in Euro

Iscritto di sesso femminile		Età di pensionamento: 60 anni		20 anni di contribuzione
1.500	1 - PREVIDENZA SICURA	33.029	34.471	1.103
	2 - PREVIDENZA MODERATA		34.717	1.111
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		34.363	1.100
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		33.725	1.079
2.500	1 - PREVIDENZA SICURA	55.048	57.451	1.839
	2 - PREVIDENZA MODERATA		57.862	1.852
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		57.271	1.833
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		56.208	1.799
5.000	1 - PREVIDENZA SICURA	110.095	114.902	3.678
	2 - PREVIDENZA MODERATA		115.725	3.704
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		114.542	3.666
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		112.416	3.598

Valori espressi in Euro

## ALLIANZ PREVIDENZA

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

iscritto all'Albo COVIP al n. 5018

Ipotesi età di ingresso: 50 anni

Stima della pensione complementare

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile		Età di pensionamento: 65 anni		15 anni di contribuzione
1.500	1 - PREVIDENZA SICURA	24.145	24.950	1.122
	2 - PREVIDENZA MODERATA		25.087	1.128
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		24.890	1.119
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		24.535	1.103
2.500	1 - PREVIDENZA SICURA	40.242	41.583	1.869
	2 - PREVIDENZA MODERATA		41.811	1.880
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		41.483	1.865
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		40.892	1.838
5.000	1 - PREVIDENZA SICURA	80.484	83.167	3.739
	2 - PREVIDENZA MODERATA		83.622	3.759
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		82.967	3.730
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		81.784	3.677

Valori espressi in Euro

Iscritto di sesso femminile		Età di pensionamento: 60 anni		10 anni di contribuzione
1.500	1 - PREVIDENZA SICURA	15.693	16.053	530
	2 - PREVIDENZA MODERATA		16.114	532
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		16.027	529
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		15.868	524
2.500	1 - PREVIDENZA SICURA	26.156	26.756	883
	2 - PREVIDENZA MODERATA		26.857	887
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		26.711	882
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		26.447	873
5.000	1 - PREVIDENZA SICURA	52.311	53.511	1.767
	2 - PREVIDENZA MODERATA		53.714	1.773
	3 - PREVIDENZA EQUILIBRATA		53.423	1.764
	4 - PREVIDENZA ATTIVA		52.895	1.746

Valori espressi in Euro