

ViPensione

Vipensione – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo –
fondo pensione

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

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.

Attenzione: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente e che, ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. E' possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito *internet* www.zurich.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.zurich.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 la società Zurich Investment Life S.p.A. né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

Rendimenti attesi delle opzioni gestionali:

Rendimento medio annuo (1): Garantita – Azionaria – Bilanciata – Bil.Obb. – Bil.Az. – TFR Protetto – Guidata

	4,040%	5,876%	4,958%	4,591%	5,325%	4,224%
4,407%(*)						

(*) Per la gestione guidata, viene qui riportato il rendimento medio annuo di un ipotetico Aderente maschio di 40 anni.

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% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione (1): 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che crescerà ogni anno in termini reali il contributo destinato al fondo pensione per mantenerlo allineato alla crescita del tuo reddito

- **Tasso annuo atteso di inflazione (1): 2%**

- **Costi (2)**

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

Direttamente a carico dell'aderente:

spese di adesione: non presenti

spesa annua diretta: non presente

caricamento sui versamenti: 3,5% su quanto destinato a "Fondo V.I.P". e 2,5% per "EUROVIP"

Indirettamente a carico dell'aderente:

commissione annua di gestione: 1,5 % su quanto destinato a "Fondo V.I.P". e 1,8% per "EUROVIP"

FASE DI EROGAZIONE (1)

Basi demografiche per il calcolo della rendita: A62I indifferenziata per sesso

Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%

Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita (applicato sulla rendita stessa): 1,25%

NOTE

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

Precisazione: per l'opzione TFR protetto si ipotizza un riparto costante 90% VIP 10% EUROVIP

Nota Bene: I valori della posizione individuale e della rata di rendita sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

Avverenza: 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 la stima non prende in considerazione la variabilità. Nella valutazione tieni conto di questo importante elemento.

Età di ingresso	Anni di versam.	Linea gestionale	Contributo iniziale 1.500,00			Contributo iniziale 2.500,00			Contributo iniziale 5.000,00		
			Totale versamenti lordi	Posizione individuale finale	Rendita annua	Totale versamenti lordi	Posizione individuale finale	Rendita annua	Totale versamenti lordi	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile											
Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	1 -100% gar	66.761,47	65.223,25	2.550,88	111.269,12	108.705,48	4.251,47	222.538,24	217.410,90	8.502,94
		2 -100% unit		82.150,31	3.212,90		136.917,12	5.354,83		273.834,34	10.709,66
		3 - 50% + 50%		73.686,79	2.881,89		122.811,31	4.803,15		245.622,60	9.606,30
		4 - 70% + 30%		70.301,27	2.749,48		117.168,96	4.582,48		234.337,96	9.164,96
		5 - 30% + 70%		77.072,17	3.014,29		128.453,64	5.023,82		256.907,25	10.047,64
		6 - Tfr protetto		66.915,99	2.617,08		111.526,64	4.361,81		233.053,22	9.114,71
		7 - gestione guidata		68.312,32	2.671,69		113.853,79	4.452,82		227.707,61	8.905,64
40	27	1 -100% gar	46.231,33	45.119,68	1.830,96	77.052,22	75.199,52	3.051,60	154.104,44	150.398,98	6.103,19
		2 -100% unit		53.648,22	2.177,04		89.413,65	3.628,41		178.827,35	7.256,81
		3 - 50% + 50%		49.383,96	2.004,00		82.306,58	3.340,00		164.613,17	6.680,00
		4 - 70% + 30%		47.678,15	1.934,78		79.463,75	3.224,64		158.927,52	6.449,28
		5 - 30% + 70%		51.089,63	2.073,22		85.149,42	3.455,36		170.298,80	6.910,73
		6 - Tfr protetto		45.972,56	1.865,57		76.620,94	3.109,28		153.241,81	6.218,55
		7 - gestione guidata		46.203,14	1.874,92		77.005,25	3.124,87		154.010,47	6.249,74
50	17	1 -100% gar	27.645,66	26.941,63	1.135,86	46.076,11	44.902,75	1.893,10	92.152,22	89.805,49	3.786,20
		2 -100% unit		30.221,34	1.274,13		50.368,85	2.123,55		100.737,77	4.247,10
		3 - 50% + 50%		28.581,49	1.205,00		47.635,81	2.008,33		95.271,61	4.016,65
		4 - 70% + 30%		27.925,48	1.177,34		46.542,59	1.962,24		93.085,19	3.924,47
		5 - 30% + 70%		29.237,40	1.232,65		48.729,03	2.054,42		97.458,04	4.108,83
		6 - Tfr protetto		27.269,62	1.149,69		45.449,37	1.916,15		90.898,70	3.832,29
		7 - gestione guidata		27.172,10	1.145,58		45.286,86	1.909,29		90.573,75	3.818,59
Iscritto di sesso femminile											
Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	1 -100% gar	66.761,47	65.223,25	2.550,88	111.269,12	108.705,48	4.251,47	222.538,24	217.410,90	8.502,94
		2 -100% unit		82.150,31	3.212,90		136.917,12	5.354,83		273.834,34	10.709,66
		3 - 50% + 50%		73.686,79	2.881,89		122.811,31	4.803,15		245.622,60	9.606,30
		4 - 70% + 30%		70.301,27	2.749,48		117.168,96	4.582,48		234.337,96	9.164,96
		5 - 30% + 70%		77.072,17	3.014,29		128.453,64	5.023,82		256.907,25	10.047,64
		6 - Tfr protetto		66.915,99	2.617,08		111.526,64	4.361,81		233.053,22	9.114,71
		7 - gestione guidata		68.312,32	2.671,69		113.853,79	4.452,82		227.707,61	8.905,64
40	27	1 -100% gar	46.231,33	45.119,68	1.830,96	77.052,22	75.199,52	3.051,60	154.104,44	150.398,98	6.103,19
		2 -100% unit		53.648,22	2.177,04		89.413,65	3.628,41		178.827,35	7.256,81
		3 - 50% + 50%		49.383,96	2.004,00		82.306,58	3.340,00		164.613,17	6.680,00
		4 - 70% + 30%		47.678,15	1.934,78		79.463,75	3.224,64		158.927,52	6.449,28
		5 - 30% + 70%		51.089,63	2.073,22		85.149,42	3.455,36		170.298,80	6.910,73
		6 - Tfr protetto		45.972,56	1.865,57		76.620,94	3.109,28		153.241,81	6.218,55
		7 - gestione guidata		46.203,14	1.874,92		77.005,25	3.124,87		154.010,47	6.249,74
50	17	1 -100% gar	27.645,66	26.941,63	1.135,86	46.076,11	44.902,75	1.893,10	92.152,22	89.805,49	3.786,20
		2 -100% unit		30.221,34	1.274,13		50.368,85	2.123,55		100.737,77	4.247,10
		3 - 50% + 50%		28.581,49	1.205,00		47.635,81	2.008,33		95.271,61	4.016,65
		4 - 70% + 30%		27.925,48	1.177,34		46.542,59	1.962,24		93.085,19	3.924,47
		5 - 30% + 70%		29.237,40	1.232,65		48.729,03	2.054,42		97.458,04	4.108,83
		6 - Tfr protetto		27.269,62	1.149,69		45.449,37	1.916,15		90.898,70	3.832,29
		7 - gestione guidata		27.172,10	1.145,58		45.286,86	1.909,29		90.573,75	3.818,59

Precisazione: per l'opzione TFR protetto si ipotizza un riparto costante 90% VIP 10% EUROVIP

Nota Bene: I valori della posizione individuale e della rata di rendita 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 la stima non prende in considerazione la variabilità. Nella valutazione tieni conto di questo importante elemento.