

Zurich Investment Life S.p.A.

VIPENSIONO

Vipensiono – 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.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto per il Vipensiono dalla Compagnia, disponibile all'indirizzo 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: IPS55 selezionata

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

"VIPENSIONO - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO
Stima della pensione complementare - Progetto esemplificativo standardizzato

Età di ingresso	Anni di versam.	Linea gestionale	Contributo iniziale			Contributo iniziale			Contributo iniziale		
			Totale versamenti reali	Posizione individuale finale	Rendita annua	Totale versamenti reali	Posizione individuale finale	Rendita annua	Totale versamenti reali	Posizione individuale finale	Rendita annua
			1.500,00			2.500,00			5.000,00		
Iscritto di sesso maschile			Età al pensionamento ipotizzata:			65			anni		
30	35	Garantita	62.490,41	63.241,10	2.632,73	104.150,69	105.401,90	4.387,88	208.301,38	210.803,74	8.775,76
		Azionaria		80.971,35	3.370,84		134.952,19	5.618,06		269.904,54	11.236,13
		Bilanciata		72.106,21	3.001,78		120.177,06	5.002,97		240.354,10	10.005,94
		Bilanciata obbligazionaria		68.560,06	2.854,16		114.266,94	4.756,93		228.533,98	9.513,87
		Bilanciata Azionaria		75.652,24	3.149,40		126.087,14	5.249,01		252.174,23	10.498,01
		TFR protetto		65.014,14	2.706,54		108.356,89	4.510,90		216.713,79	9.021,80
		Guidata		66.261,99	2.758,49		110.436,49	4.597,47		220.873,14	9.194,95
40	25	Garantita	42.364,80	42.376,95	1.832,38	70.608,00	70.628,31	3.053,97	141.216,00	141.256,56	6.107,93
		Azionaria		50.797,70	2.196,49		84.662,78	3.660,82		169.325,69	7.321,64
		Bilanciata		46.587,31	2.014,44		77.645,55	3.357,39		155.291,09	6.714,79
		Bilanciata obbligazionaria		44.903,10	1.941,61		74.838,62	3.236,02		149.677,30	6.472,05
		Bilanciata Azionaria		48.271,45	2.087,26		80.452,47	3.478,76		160.904,89	6.957,53
		TFR protetto		43.219,05	1.868,79		72.031,74	3.114,65		144.063,46	6.229,30
		Guidata		43.350,92	1.874,49		72.251,50	3.124,15		144.503,00	6.248,31
50	15	Garantita	24.145,34	23.863,64	1.072,91	40.242,24	39.772,78	1.788,18	80.484,48	79.545,54	3.576,37
		Azionaria		26.776,94	1.203,89		44.628,21	2.006,48		89.256,49	4.012,97
		Bilanciata		25.320,28	1.138,40		42.200,51	1.897,33		84.400,98	3.794,67
		Bilanciata obbligazionaria		24.737,60	1.112,20		41.229,40	1.853,67		82.458,84	3.707,35
		Bilanciata Azionaria		25.902,95	1.164,60		43.171,57	1.940,99		86.343,16	3.881,99
		TFR protetto		24.154,99	1.086,01		40.258,33	1.810,01		80.516,62	3.620,03
		Guidata		24.033,54	1.080,55		40.055,97	1.800,92		80.111,91	3.601,83
Iscritto di sesso femminile			Età al pensionamento ipotizzata:			60			anni		
30	30	Garantita	52.177,34	52.499,74	1.630,12	86.962,23	87.499,63	2.716,86	173.924,46	174.999,16	5.433,72
		Azionaria		65.041,32	2.019,53		108.402,18	3.365,89		216.804,41	6.731,78
		Bilanciata		58.770,51	1.824,82		97.950,88	3.041,37		195.901,77	6.082,75
		Bilanciata obbligazionaria		56.262,11	1.746,94		93.770,34	2.911,57		187.540,75	5.823,14
		Bilanciata Azionaria		61.278,82	1.902,71		102.131,43	3.171,18		204.262,78	6.342,36
		TFR protetto		53.753,91	1.669,06		89.589,94	2.781,76		179.179,68	5.563,53
		Guidata		54.296,93	1.685,92		90.494,87	2.809,87		180.989,77	5.619,73
40	20	Garantita	33.028,51	32.841,50	1.051,26	55.047,51	54.735,87	1.752,10	110.096,02	109.471,72	3.504,19
		Azionaria		38.089,15	1.219,23		63.481,87	2.032,05		126.963,84	4.064,11
		Bilanciata		35.465,30	1.135,24		59.108,88	1.892,08		118.217,75	3.784,15
		Bilanciata obbligazionaria		34.415,75	1.101,65		57.359,65	1.836,08		114.719,36	3.672,17
		Bilanciata Azionaria		36.514,83	1.168,84		60.858,08	1.948,07		121.716,15	3.896,13
		TFR protetto		33.366,27	1.068,05		55.610,47	1.790,09		111.220,90	3.560,18
		Guidata		33.299,86	1.065,93		55.499,78	1.776,55		110.999,59	3.553,10
50	10	Garantita	15.693,32	15.415,15	509,01	26.155,53	25.691,93	848,35	52.311,06	51.383,85	1.696,69
		Azionaria		16.733,99	552,56		27.889,96	920,93		55.779,97	1.841,85
		Bilanciata		16.074,55	530,78		26.790,96	884,64		53.581,89	1.769,27
		Bilanciata obbligazionaria		15.810,78	522,07		26.351,33	870,12		52.702,69	1.740,24
		Bilanciata Azionaria		16.338,33	539,49		27.230,55	899,15		54.461,10	1.798,31
		TFR protetto		15.547,01	513,36		25.911,75	855,61		51.823,44	1.711,21
		Guidata		15.453,10	510,26		25.755,22	850,44		51.510,35	1.700,87

Precisazione : per "Tfr protetto", si ipotizza un riparto costante del tipo 90% Vip e 10% EuroVip

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.