



Aviva Life S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_life_spa@legalmail.it

FONDO PENSIONE APERTO AVIVA

Istituito da Commercial Union Vita S.p.A. – ora denominata Aviva S.p.A. – e gestito da Aviva Life S.p.A.,
Impresa appartenente al Gruppo AVIVA e iscritto al nr. 115 dell'Albo tenuto presso la COVIP

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

(versione standardizzata)

ADESIONI INDIVIDUALI

Il documento “**La mia pensione complementare**” è uno strumento che fornisce agli Aderenti indicazioni sulla possibile evoluzione della Posizione individuale nel corso della Fase di Accumulo e sulle conseguenti prestazioni previdenziali al momento del pensionamento.

Il presente documento è volto a consentire all'Aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio all'Aderente per rendersi conto della variabilità dei risultati a seconda del livello di contribuzione, della durata della Fase di Accumulo e del tipo di investimento effettuato.

Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata annua di rendita attesa sono rappresentati in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell'inflazione posta pari al 2%. Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si è tenuto conto delle imposte gravanti sui rendimenti e pertanto i valori del montante maturato sono già al netto di tale tassazione.

La partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni, si rimanda alla consultazione del “Documento sul regime fiscale” disponibile sul sito internet della Compagnia, nella sezione dedicata alle forme pensionistiche complementari (www.aviva.it).

AVVERTENZE:

- **gli importi riportati sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo né la Compagnia né la COVIP.**
- **i valori sviluppati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate.**
- **la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti dai vari Comparti e tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è il peso degli investimenti azionari nelle scelte di investimento effettuate dall'Aderente. Il presente documento non tiene conto di tale variabilità.**
- **l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente; ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.**
Per effettuare simulazioni “personalizzate” sull'andamento futuro del programma previdenziale può essere utilizzato il motore di calcolo, disponibile all'indirizzo www.aviva.it.

Le successive proiezioni sono state sviluppate tenendo conto delle seguenti variabili:

- **dati propri della forma pensionistica:**
 - costo connesso alla partecipazione nella Fase di Accumulo;

- profilo di investimento dei Comparti previsti dal Fondo Pensione Aperto;
- basi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alla seguente ipotesi:
 - * basi demografiche: Tavola ANIA A62D (Impegni differiti) ponderata 40% maschi / 60% femmine;
- **ipotesi indicate dalla COVIP:**
 - tasso atteso di rendimento dei Comparti. 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;
 - età prevista al pensionamento: 67 anni;
 - tasso annuo atteso di inflazione pari al 2%;
 - tasso atteso di crescita della contribuzione pari all'1% in termini reali. Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che si rivaluteranno (aumenteranno) ogni anno in termini reali i contributi destinati alla forma pensionistica complementare per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'Aderente;
 - basi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alle seguenti ipotesi:
 - * basi finanziarie: il tasso tecnico è posto pari allo 0%;
 - * costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25% della posizione individuale maturata al termine della Fase di Accumulo).

La rata annua lorda di rendita vitalizia immediata non reversibile è stata calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

Tutti gli Aderenti potranno elaborare il documento **“La mia pensione complementare”** nella versione personalizzata accedendo alla sezione dedicata alle Forme pensionistiche complementari (www.aviva.it) e seguendo le apposite istruzioni.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
 Sesso dell'Aderente: qualunque
Profilo di investimento: 100% Comparto Azionario
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 3,30% su base annua
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,20% su base annua

| | Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione | | |
|---|---|----------------------|----------------------|
| | 30 anni | 40 anni | 50 anni |
| Contributo annuo: | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 66.761,47 | 46.231,33 | 27.645,66 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 83.989,76 | 54.629,84 | 30.653,85 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 3.551,76 | 2.310,19 | 1.296,29 |
| Contributo annuo: | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 111.269,12 | 77.052,22 | 46.076,11 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 140.454,34 | 91.396,22 | 51.311,36 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 5.939,54 | 3.864,97 | 2.169,86 |
| Contributo annuo: | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 222.538,24 | 154.104,44 | 92.152,22 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 281.615,78 | 183.312,16 | 102.955,14 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 11.908,98 | 7.751,92 | 4.353,77 |

(*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
 Sesso dell'Aderente: qualunque
Profilo di investimento: 100% Comparto Bilanciato
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,60% su base annua
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,00% su base annua

| | Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione | | |
|---|---|----------------------|----------------------|
| | 30 anni | 40 anni | 50 anni |
| Contributo annuo: | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 66.761,47 | 46.231,33 | 27.645,66 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 77.885,45 | 51.678,95 | 29.580,16 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 3.293,62 | 2.185,40 | 1.250,89 |
| Contributo annuo: | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 111.269,12 | 77.052,22 | 46.076,11 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 130.240,06 | 86.456,71 | 49.513,31 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 5.507,60 | 3.656,09 | 2.093,82 |
| Contributo annuo: | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 222.538,24 | 154.104,44 | 92.152,22 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 261.126,59 | 173.401,11 | 99.346,18 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 11.042,54 | 7.332,80 | 4.201,16 |

(*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
 Sesso dell'Aderente: qualunque
Profilo di investimento: 100% Comparto Obbligazionario
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,30% su base annua
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 0,90% su base annua

| | Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione | | |
|---|---|----------------------|----------------------|
| | 30 anni | 40 anni | 50 anni |
| Contributo annuo: | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 66.761,47 | 46.231,33 | 27.645,66 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 75.601,37 | 50.554,09 | 29.163,22 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 3.197,04 | 2.137,83 | 1.233,26 |
| Contributo annuo: | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 111.269,12 | 77.052,22 | 46.076,11 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 126.418,23 | 84.573,83 | 48.815,08 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 5.345,98 | 3.576,46 | 2.064,29 |
| Contributo annuo: | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 222.538,24 | 154.104,44 | 92.152,22 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 253.460,38 | 169.623,18 | 97.944,73 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 10.718,35 | 7.173,04 | 4.141,89 |

(*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni

Sesso dell'Aderente: qualunque

Profilo di investimento: **100% Comparto con Garanzia di restituzione del capitale**

Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,10% su base annua

Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,10% su base annua

Gli importi sotto riportati sono calcolati sulla base di un tasso atteso di rendimento del 2,10% in termini reali. La Compagnia garantisce a determinate condizioni, in base al Regolamento del Fondo Pensione Aperto, la restituzione della somma dei contributivi al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente versati nel Comparto medesimo.

| | Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione | | |
|---|---|----------------------|----------------------|
| | 30 anni | 40 anni | 50 anni |
| Contributo annuo: | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 66.761,47 | 46.231,33 | 27.645,66 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 71.283,62 | 48.394,45 | 28.350,12 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 3.014,45 | 2.046,51 | 1.198,87 |
| Contributo annuo: | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 111.269,12 | 77.052,22 | 46.076,11 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 119.193,73 | 80.958,92 | 47.453,43 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 5.040,47 | 3.423,60 | 2.006,71 |
| Contributo annuo: | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 222.538,24 | 154.104,44 | 92.152,22 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 238.969,01 | 162.370,08 | 95.211,73 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 10.105,54 | 6.866,32 | 4.026,32 |

(*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni

Sesso dell'Aderente: qualunque

Profilo di investimento: 100% Comparto con Garanzia di rendimento minimo prestabilito

Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,00% su base annua

Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,30% su base annua

Gli importi sotto riportati sono calcolati sulla base di un tasso atteso di rendimento del 2% in termini reali. La Compagnia garantisce a determinate condizioni, in base al Regolamento del Fondo Pensione Aperto, un tasso minimo garantito nominale pari al 2%.

| | Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione | | |
|---|---|----------------------|----------------------|
| | 30 anni | 40 anni | 50 anni |
| Contributo annuo: | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 | Euro 1.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 66.761,47 | 46.231,33 | 27.645,66 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 68.251,26 | 46.850,14 | 27.758,00 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 2.886,21 | 1.981,20 | 1.173,83 |
| Contributo annuo: | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 | Euro 2.500,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 111.269,12 | 77.052,22 | 46.076,11 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 114.120,09 | 78.374,00 | 46.461,87 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 4.825,92 | 3.314,28 | 1.964,78 |
| Contributo annuo: | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 | Euro 5.000,00 |
| Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro) | 25,00 | 25,00 | 25,00 |
| Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro): | 222.538,24 | 154.104,44 | 92.152,22 |
| Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro) | 228.792,16 | 157.183,66 | 93.221,54 |
| Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*) | 9.675,18 | 6.646,99 | 3.942,16 |

(*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Aviva Life S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva_life_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006

