

# OBIETTIVO PREVIDENZA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo -  
Fondo pensione

Istituito da RB Vita S.p.A.  
appartenente al gruppo Allianz S.p.A.

## 6. Progetto Esemplificativo Standardizzato

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5017

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 RB Vita SpA, disponibile all'indirizzo [www.rbvita.it](http://www.rbvita.it), [www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.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.rbvita.it](http://www.rbvita.it), [www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.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 RB Vita SpA né la COVIP.*

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

### FASE DI ACCUMULO

#### ■ Rendimento atteso dei comparti

Comparto	1-LINEA SICURA	2-LINEA MODERATA	3-LINEA EQUILIBRATA	4-LINEA 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>** **100%**  
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>** **200%**  
Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi
- **Tasso annuo atteso di inflazione<sup>1</sup>** **200%**

■ **Costi (2)**

200%

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da OBIETTIVO PREVIDENZA al momento della redazione di questo

**Direttamente a carico dell'iscritto**

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

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

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

**FASE DI EROGAZIONE (3)**

■ **Basi demografiche per il 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 COVI P in modo analogo per tutte le forme

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica 0,00% 1,25%

(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		Iscritto 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.

**STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE**

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 30 ANNI

Isritto di sesso: maschile

Età di pensionamento: 65 anni

Contribuzione: 35 anni

Condizione iniziale	Comparti	Verasmenti cumulati	Posizione individuale finale	Randita annua
1.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 62.490	€ 67.142	€ 2.795
	2-LINEA MODERATA		€ 67.956	€ 2.829
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 66.787	€ 2.781
	4-LINEA ATTIVA		€ 64.713	€ 2.694
2.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 104.151	€ 111.903	€ 4.659
	2-LINEA MODERATA		€ 113.260	€ 4.716
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 111.311	€ 4.634
	4-LINEA ATTIVA		€ 107.855	€ 4.490
5.000 euro	1-LINEA SICURA	€ 208.301	€ 223.806	€ 9.318
	2-LINEA MODERATA		€ 226.521	€ 9.431
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 222.622	€ 9.269
	4-LINEA ATTIVA		€ 215.710	€ 8.981

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 30 ANNI

Isritto di sesso: femminile

Età di pensionamento: 60 anni

Contribuzione: 30 anni

Condizione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Randita annua
1.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 52.177	€ 55.528	€ 1.724
	2-LINEA MODERATA		€ 56.111	€ 1.742
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 55.274	€ 1.716
	4-LINEA ATTIVA		€ 53.784	€ 1.670
2.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 86.962	€ 92.547	€ 2.874
	2-LINEA MODERATA		€ 93.518	€ 2.904
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 92.123	€ 2.861
	4-LINEA ATTIVA		€ 89.640	€ 2.784
5.000 euro	1-LINEA SICURA	€ 173.924	€ 114.902	€ 5.748
	2-LINEA MODERATA		€ 115.725	€ 5.808
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 114.542	€ 5.722
	4-LINEA ATTIVA		€ 112.416	€ 5.567

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 40 ANNI

Isritto di sesso: maschile

Età di pensionamento: 65 anni

Contribuzione: 25 anni

Condizione iniziale	Comparti	Verasmenti cumulati	Posizione individuale finale	Randita annua
1.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 42.365	€ 44.651	€ 1.931
	2-LINEA MODERATA		€ 45.045	€ 1.948
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 44.479	€ 1.923
	4-LINEA ATTIVA		€ 43.465	€ 1.880
2.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 70.608	€ 74.418	€ 3.218
	2-LINEA MODERATA		€ 75.075	€ 3.246
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 74.131	€ 3.206
	4-LINEA ATTIVA		€ 72.441	€ 3.133
5.000 euro	1-LINEA SICURA	€ 141.216	€ 148.837	€ 6.436
	2-LINEA MODERATA		€ 150.151	€ 6.493
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 148.262	€ 6.411
	4-LINEA ATTIVA		€ 144.883	€ 6.265

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 40 ANNI

Isritto di sesso: femminile

Età di pensionamento: 60 anni

Contribuzione: 20 anni

Condizione iniziale	Comparti	Verasmenti cumulati	Posizione individuale finale	Randita annua
1.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 33.029	€ 34.471	€ 1.103
	2-LINEA MODERATA		€ 34.717	€ 1.111
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 34.363	€ 1.100
	4-LINEA ATTIVA		€ 33.725	€ 1.079
2.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 55.048	€ 57.451	€ 1.839
	2-LINEA MODERATA		€ 57.862	€ 1.852
	3-LINEA EQUILIBRATA		€52.271	€ 1.833
	4-LINEA ATTIVA		€ 56.208	€ 1.799
5.000 euro	1-LINEA SICURA	€ 110.095	€ 114.902	€ 3.678
	2-LINEA MODERATA		€115.725	€ 3.704
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 114.542	€3.666
	4-LINEA ATTIVA		€ 112.416	€ 3.598

**STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE**

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 50 ANNI

Isritto di sesso: maschile

Età di pensionamento: 65 anni

Contribuzione: 15 anni

Condizione iniziale	Comparti	Verasmenti cumulati	Posizione individuale finale	Randita annua
1.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 24.145	€ 24.950	€ 1.122
	2-LINEA MODERATA		€ 25.087	€ 1.128
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 24.890	€ 1.119
	4-LINEA ATTIVA		€ 24.535	€ 1.103
2.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 40.242	€ 41.583	€ 1.869
	2-LINEA MODERATA		€ 41.811	€ 1.880
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 41.483	€ 1.865
	4-LINEA ATTIVA		€ 41.483	€ 1.838
5.000 euro	1-LINEA SICURA	€ 80.484	€ 83.167	€ 3.739
	2-LINEA MODERATA		€ 83.622	€ 3.759
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 82.967	€ 3.730
	4-LINEA ATTIVA		€ 81.784	€ 3.677



**STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE**

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 50 ANNI

Isritto di sesso: femminile

Età di pensionamento: 60 anni

Contribuzione: 10 anni

Condizione iniziale	Comparti	Verasmenti cumulati	Posizione individuale finale	Randita annua
1.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 15.693	€ 16.053	€ 530
	2-LINEA MODERATA		€ 16.114	€ 532
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 16.027	€ 529
	4-LINEA ATTIVA		€ 15.868	€ 524
2.500 euro	1-LINEA SICURA	€ 26.156	€ 26.756	€ 883
	2-LINEA MODERATA		€ 26.857	€ 887
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 26.711	€ 882
	4-LINEA ATTIVA		€ 26.447	€ 873
5.000 euro	1-LINEA SICURA	€ 52.311	€ 53.511	€ 1.767
	2-LINEA MODERATA		€ 53.714	€ 1.773
	3-LINEA EQUILIBRATA		€ 53.423	€ 1.764
	4-LINEA ATTIVA		€ 52.895	€ 1.746

**RB Vita S.p.A.**

Sede legale

Corso Italia, 23 - 20122 Milano

Telefono +39 02 7216.1 - Fax +39 02 7216.5304

CF, P. IVA e Registro imprese di Milano n. 02914890153

Capitale sociale euro 200.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00052

Società con unico socio, appartenente al

gruppo assicurativo Allianz, iscritto

all'Albo gruppi assicurativi n. 018

Soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz S.p.A.

A company of **Allianz** 