

Orizzonte Previdenza

ORIZZONTE PREVIDENZA

iscritto all'Albo COVIP al n. 5094

La mia pensione complementare (versione standardizzata)

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare per consentire una valutazione sintetica e prospettica del suo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarla ad assumere decisioni quanto più consapevoli durante il periodo di partecipazione a Orizzonte Previdenza, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il documento "La mia pensione complementare, versione standardizzata" è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che può attendersi al momento del suo pensionamento, individui la figura che più si avvicina alle sue caratteristiche tra quelle che trova indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale può utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Allianz S.p.A., disponibile all'indirizzo www.allianz.it.

La rappresentazione 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, ricordi che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni le consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.allianz.it.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione 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 proiezione

FASE DI ACCUMULO

■ Rendimento atteso dei comparti

Comparto	Tasso atteso di rendimento medio annuo ⁽¹⁾
FORMULA SICURA	2,00%
FORMULA MODERATA	2,50%
FORMULA EQUILIBRATA	2,80%
FORMULA ATTIVA	3,20%

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 ⁽¹⁾ 1,00%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede di rivalutare (aumentare) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del suo reddito.

■ Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾ 2,00 %

■ **Costi** ⁽²⁾

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

Direttamente a carico dell'Aderente

spese di adesione	€ 0
in percentuale su ogni versamento	
- versione base	0%
- versione con garanzia assicurativa accessoria	2,00%
in cifra fissa annua sul patrimonio	€ 0
in cifra fissa annua sul versamento	€ 0

Indirettamente a carico dell'Aderente:

Comparto	Commissione annua (in percentuale sul patrimonio)
FORMULA SICURA	1,50%
FORMULA MODERATA	2,00%
FORMULA EQUILIBRATA	2,30%
FORMULA ATTIVA	2,50%

FASE DI EROGAZIONE⁽³⁾

■ Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55U
■ Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0%
■ 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'Aderente.*

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 proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tenga conto di questo importante elemento.*

Le 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 può controllare più in dettaglio nella Nota Informativa – può ritirare l'intera posizione maturata in forma di capitale.

Orizzonte Previdenza

ORIZZONTE PREVIDENZA

iscritto all'Albo COVIP al n. 5094

Ipotesi età di ingresso: 30 anni (anno di nascita: 1989)

Proiezione della pensione complementare

<i>Contributo iniziale</i>	<i>Comparti</i>	<i>Versamenti cumulati</i>	<i>Posizione individuale finale</i>	<i>Rendita annua⁽³⁾</i>
Età di pensionamento: 67 anni		37 anni di contribuzione		
1.500 euro	FORMULA SICURA	€ 66.761	€ 66.855	€ 2.851
	FORMULA MODERATA		€ 66.855	€ 2.851
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 66.855	€ 2.851
	FORMULA ATTIVA		€ 68.803	€ 2.934
2.500 euro	FORMULA SICURA	€ 111.269	€ 111.425	€ 4.751
	FORMULA MODERATA		€ 111.425	€ 4.751
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 111.425	€ 4.751
	FORMULA ATTIVA		€ 114.672	€ 4.889
5.000 euro	FORMULA SICURA	€ 222.538	€ 222.850	€ 9.502
	FORMULA MODERATA		€ 222.850	€ 9.502
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 222.850	€ 9.502
	FORMULA ATTIVA		€ 229.344	€ 9.779

Orizzonte Previdenza

ORIZZONTE PREVIDENZA

iscritto all'Albo COVIP al n. 5094

Ipotesi età di ingresso: 40 anni (anno di nascita: 1979)

Proiezione della pensione complementare

<i>Contributo iniziale</i>	<i>Comparti</i>	<i>Versamenti cumulati</i>	<i>Posizione individuale finale</i>	<i>Rendita annua ⁽³⁾</i>
Età di pensionamento: 67 anni				
27 anni di contribuzione				
1.500 euro	FORMULA SICURA	€ 46.231	€ 46.280	€ 1.973
	FORMULA MODERATA		€ 46.280	€ 1.973
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 46.280	€ 1.973
	FORMULA ATTIVA		€ 47.286	€ 2.016
2.500 euro	FORMULA SICURA	€ 77.052	€ 77.133	€ 3.289
	FORMULA MODERATA		€ 77.133	€ 3.289
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 77.133	€ 3.289
	FORMULA ATTIVA		€ 78.810	€ 3.360
5.000 euro	FORMULA SICURA	€ 154.104	€ 154.266	€ 6.578
	FORMULA MODERATA		€ 154.266	€ 6.578
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 154.266	€ 6.578
	FORMULA ATTIVA		€ 157.619	€ 6.721

Orizzonte Previdenza

ORIZZONTE PREVIDENZA

iscritto all'Albo COVIP al n. 5094

Ipotesi età di ingresso: 50 anni (anno di nascita: 1969)

Proiezione della pensione complementare

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽³⁾
Età di pensionamento: 67 anni				
17 anni di contribuzione				
1.500 euro	FORMULA SICURA	€ 27.646	€ 27.665	€ 1.226
	FORMULA MODERATA		€ 27.665	€ 1.226
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 27.665	€ 1.226
	FORMULA ATTIVA		€ 28.056	€ 1.244
2.500 euro	FORMULA SICURA	€ 46.076	€ 46.108	€ 2.044
	FORMULA MODERATA		€ 46.108	€ 2.044
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 46.108	€ 2.044
	FORMULA ATTIVA		€ 46.760	€ 2.073
5.000 euro	FORMULA SICURA	€ 92.152	€ 92.216	€ 4.087
	FORMULA MODERATA		€ 92.216	€ 4.087
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 92.216	€ 4.087
	FORMULA ATTIVA		€ 93.519	€ 4.145

Orizzonte Previdenza - versione con garanzia assicurativa accessoria

ORIZZONTE PREVIDENZA

iscritto all'Albo COVIP al n. 5094

Ipotesi età di ingresso: 30 anni (anno di nascita: 1989)

*Proiezione della pensione
complementare*

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽³⁾
Età di pensionamento: 67 anni				
37 anni di contribuzione				
1.500 euro	FORMULA SICURA	€ 66.761	€ 65.780	€ 2.805
	FORMULA MODERATA		€ 65.780	€ 2.805
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 65.780	€ 2.805
	FORMULA ATTIVA		€ 67.697	€ 2.886
2.500 euro	FORMULA SICURA	€ 111.269	€ 109.634	€ 4.675
	FORMULA MODERATA		€ 109.634	€ 4.675
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 109.634	€ 4.675
	FORMULA ATTIVA		€ 112.828	€ 4.811
5.000 euro	FORMULA SICURA	€ 222.538	€ 219.267	€ 9.349
	FORMULA MODERATA		€ 219.267	€ 9.349
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 219.267	€ 9.349
	FORMULA ATTIVA		€ 225.655	€ 9.621

Orizzonte Previdenza - versione con garanzia assicurativa accessoria

ORIZZONTE PREVIDENZA

iscritto all'Albo COVIP al n. 5094

Ipotesi età di ingresso: 40 anni (anno di nascita: 1979)

*Proiezione della pensione
complementare*

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽³⁾
Età di pensionamento: 67 anni		27 anni di contribuzione		
1.500 euro	FORMULA SICURA	€ 46.231	€ 45.536	€ 1.942
	FORMULA MODERATA		€ 45.536	€ 1.942
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 45.536	€ 1.942
	FORMULA ATTIVA		€ 46.525	€ 1.984
2.500 euro	FORMULA SICURA	€ 77.052	€ 75.893	€ 3.236
	FORMULA MODERATA		€ 75.893	€ 3.236
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 75.893	€ 3.236
	FORMULA ATTIVA		€ 77.542	€ 3.306
5.000 euro	FORMULA SICURA	€ 154.104	€ 151.786	€ 6.472
	FORMULA MODERATA		€ 151.786	€ 6.472
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 151.786	€ 6.472
	FORMULA ATTIVA		€ 155.084	€ 6.612

Orizzonte Previdenza - versione con garanzia assicurativa accessoria

ORIZZONTE PREVIDENZA

iscritto all'Albo COVIP al n. 5094

Ipotesi età di ingresso: 50 anni (anno di nascita: 1969)

*Proiezione della pensione
complementare*

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽³⁾
Età di pensionamento: 67 anni		17 anni di contribuzione		
1.500 euro	FORMULA SICURA	€ 27.646	€ 27.220	€ 1.207
	FORMULA MODERATA		€ 27.220	€ 1.207
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 27.220	€ 1.207
	FORMULA ATTIVA		€ 27.605	€ 1.224
2.500 euro	FORMULA SICURA	€ 46.076	€ 45.366	€ 2.011
	FORMULA MODERATA		€ 45.366	€ 2.011
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 45.366	€ 2.011
	FORMULA ATTIVA		€ 46.008	€ 2.039
5.000 euro	FORMULA SICURA	€ 92.152	€ 90.733	€ 4.022
	FORMULA MODERATA		€ 90.733	€ 4.022
	FORMULA EQUILIBRATA		€ 90.733	€ 4.022
	FORMULA ATTIVA		€ 92.015	€ 4.079