

## Obiettivo Previdenza

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo –  
Fondo pensione

**Allianz** 

### 6 - Progetto Esemplicativo Standardizzato

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

### Numeri utili

Servizio Clienti



**Allianz S.p.A.** - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963 - Capitale sociale euro 403.000.000 i.v. - Iscritta  
all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo gruppi  
assicurativi n. 018 - Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco - Codice 06

## 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 da Allianz S.p.A., disponibile all'indirizzo [www.allianz.it](http://www.allianz.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.allianz.it](http://www.allianz.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 Allianz S.p.A. 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> 1,00%**  
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> 2,00%**

#### COSTI <sup>2</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da OBIETTIVO PREVIDENZA al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per tua comodità.

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%

## Progetto Esemplificativo Standardizzato

### FASE DI EROGAZIONE <sup>(3)</sup>

- 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%**

<sup>(1)</sup> Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVI P in modo analogo per tutte le forme

<sup>(2)</sup> Informazioni proprie della forma pensionistica

<sup>(3)</sup> 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	da	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.

## Progetto Esemplificativo Standardizzato

### STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 30 ANNI

**Iscritto di sesso:** maschile

**Età di pensionamento:** 65 anni

**Contribuzione:** 35 anni

Condizione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita 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

**Iscritto di sesso:** femminile

**Età di pensionamento:** 60 anni

**Contribuzione:** 30 anni

Condizione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita 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

## Progetto Esemplificativo Standardizzato

### STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 40 ANNI

**Iscritto di sesso:** maschile

**Età di pensionamento:** 65 anni

**Contribuzione:** 25 anni

Condizione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita 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

**Iscritto di sesso:** femminile

**Età di pensionamento:** 60 anni

**Contribuzione:** 20 anni

Condizione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita 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		57.271	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

## Progetto Esemplificativo Standardizzato

### STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

**IPOTESI ETÀ DI INGRESSO:** 50 ANNI

**Iscritto di sesso:** maschile

**Età di pensionamento:** 65 anni

**Contribuzione:** 15 anni

Condizione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita 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		40.892	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

**Iscritto di sesso:** femminile

**Età di pensionamento:** 60 anni

**Contribuzione:** 10 anni

Condizione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita 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	1.773
	4-LINEA ATTIVA		52.895	1.746

Pagina lasciata intenzionalmente bianca



**Allianz S.p.A.**

Sede legale Largo Ugo Irneri, 1 - 34123 Trieste  
Telefono +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311  
[www.allianz.it](http://www.allianz.it)



CF, P. IVA e Registro imprese di Trieste n. 05032630963  
Capitale sociale euro 403.000.000 i.v.  
Iscritta all'Albo imprese di assicurazione n. 1.00152  
Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz,  
iscritto all'Albo gruppi assicurativi n. 018  
Società controllata, tramite A.C.I.F. S.p.A., da Allianz SE - Monaco  
Codice 06