

AZIMUT PREVIDENZA

Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 92

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 - in relazione alla necessità di verificare la corrispondenza delle informazioni utilizzate nella simulazione a quelle effettivamente relative alla tua situazione personale (ad es. in termini di contribuzione, livello contributivo ecc.) - puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Azimut Previdenza, disponibile all'indirizzo www.azimutprevidenza.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 anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.azimutprevidenza.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 Azimut SGR S.p.A. , né la COVIP.*

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

▪ Rendimento atteso dei comparti:

	Comparto Garantito	Comparto Protetto	Comparto Equilibrato	Comparto Crescita
Rendim. medio annuo (1)	2,30%	2,40%	2,80%	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% annuo e 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 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 (1) **2%**

▪ Costi (2)

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione aperto Azimut Previdenza al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente:

- spese di adesione	€ 10,00
- spesa annua in cifra fissa	€ 30,00

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

	Comparto Garantito	Comparto Protetto	Comparto Equilibrato	Comparto Crescita
Percentuale sul patrimonio	1,20%	1,00%	1,50%	1,80%

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

FASE DI EROGAZIONE (*)

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- Tasso Tecnico per il calcolo della rendita: 0%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

AZIMUT PREVIDENZA – Fondo Pensione Aperto – Stima della pensione Complementare
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi di età di ingresso: 30 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua €(2)
Iscritto di sesso maschile, età di pensionamento: 65 anni				
(35 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	62.490	70.363	2.981
	Comparto Protetto		73.756	3.125
	Comparto Equilibrato		72.538	3.074
	Comparto Crescita		73.629	3.120
2.500 euro	Comparto Garantito	104.151	117.810	4.992
	Comparto Protetto		123.497	5.233
	Comparto Equilibrato		121.455	5.146
	Comparto Crescita		123.284	5.224
5.000 euro	Comparto Garantito	208.301	236.428	10.018
	Comparto Protetto		247.847	10.502
	Comparto Equilibrato		243.748	10.328
	Comparto Crescita		247.420	10.484
Iscritto di sesso femminile, età di pensionamento: 60 anni				
(30 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	52.177	57.688	1.796
	Comparto Protetto		60.078	1.870
	Comparto Equilibrato		59.223	1.844
	Comparto Crescita		59.989	1.868
2.500 euro	Comparto Garantito	86.962	96.619	3.008
	Comparto Protetto		100.626	3.133
	Comparto Equilibrato		99.192	3.088
	Comparto Crescita		100.476	3.128
5.000 euro	Comparto Garantito	173.924	193.946	6.038
	Comparto Protetto		201.994	6.289
	Comparto Equilibrato		199.113	6.199
	Comparto Crescita		201.694	6.279

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.

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

(2) 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.

Ipotesi di età di ingresso: 40 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua €(1)
Iscritto di sesso maschile, età di pensionamento: 65 anni (25 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	42.365	45.979	2.025
	Comparto Protetto		47.574	2.095
	Comparto Equilibrato		47.005	2.070
	Comparto Crescita		47.515	2.093
2.500 euro	Comparto Garantito	70.608	77.036	3.393
	Comparto Protetto		79.709	3.511
	Comparto Equilibrato		78.755	3.469
	Comparto Crescita		79.610	3.506
5.000 euro	Comparto Garantito	141.216	154.676	6.812
	Comparto Protetto		160.047	7.049
	Comparto Equilibrato		158.130	6.964
	Comparto Crescita		159.848	7.040
Iscritto di sesso femminile, età di pensionamento: 60 anni (20 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	33.029	35.178	1.129
	Comparto Protetto		36.162	1.160
	Comparto Equilibrato		35.812	1.149
	Comparto Crescita		36.125	1.159
2.500 euro	Comparto Garantito	55.048	58.962	1.892
	Comparto Protetto		60.611	1.945
	Comparto Equilibrato		60.024	1.926
	Comparto Crescita		60.550	1.943
5.000 euro	Comparto Garantito	110.095	118.421	3.800
	Comparto Protetto		121.735	3.906
	Comparto Equilibrato		120.555	3.869
	Comparto Crescita		121.612	3.902

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.

(1) 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.

Ipotesi di età di ingresso: 50 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua €(1)
Iscritto di sesso maschile, età di pensionamento: 65 anni (15 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	24.145	25.230	1.156
	Comparto Protetto		25.766	1.181
	Comparto Equilibrato		25.575	1.172
	Comparto Crescita		25.746	1.180
2.500 euro	Comparto Garantito	40.242	42.306	1.939
	Comparto Protetto		43.205	1.980
	Comparto Equilibrato		42.886	1.965
	Comparto Crescita		43.172	1.978
5.000 euro	Comparto Garantito	80.484	84.996	3.895
	Comparto Protetto		86.804	3.978
	Comparto Equilibrato		86.162	3.949
	Comparto Crescita		86.737	3.975
Iscritto di sesso femminile, età di pensionamento: 60 anni (10 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	15.693	16.081	532
	Comparto Protetto		16.315	540
	Comparto Equilibrato		16.232	537
	Comparto Crescita		16.307	540
2.500 euro	Comparto Garantito	26.156	26.979	893
	Comparto Protetto		27.372	906
	Comparto Equilibrato		27.233	902
	Comparto Crescita		27.358	906
5.000 euro	Comparto Garantito	52.311	54.224	1.795
	Comparto Protetto		55.015	1.821
	Comparto Equilibrato		54.735	1.812
	Comparto Crescita		54.986	1.820

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.

(1) 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.