



Documento sul Regime Fiscale

Il presente documento integra il contenuto della Nota Informativa relativa all'offerta pubblica di adesione al Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita

“Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza Aziende”

UBI Assicurazioni Vita S.p.A., Società che ha istituito il Fondo Pensione, si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Il presente documento è valido a decorrere dal 1° agosto 2008.

1. Regime Fiscale del Fondo

I Fondi Pensione, istituiti in regime di contribuzione definita, non sono soggetti ad IRPEF, IRPEG ed IRAP.

Le ritenute operate nei loro confronti sui redditi di capitale sono a titolo di imposta. I Fondi Pensione sono tenuti annualmente a prelevare dal patrimonio e a versare un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura dell'11%, che si applica sul risultato netto maturato in ciascun periodo di imposta.

Per i Fondi Pensione che investono il proprio patrimonio in parti di OICR soggetti ad imposta sostitutiva, è previsto che i proventi derivanti da tale partecipazione concorrano a formare il risultato netto di gestione, se percepiti o se iscritti nel rendiconto del Fondo, e su di essi compete un credito di imposta del 15% che concorre, esso stesso, a formare il risultato netto di gestione ed è detratto dall'imposta sostitutiva dovuta.

Qualora in un periodo di imposta si verifichi un risultato negativo, quest'ultimo, quale risultante dalla relativa dichiarazione, può essere computato in diminuzione del risultato della gestione dei

UBI PREVIDENZA AZIENDE**Fondo pensione aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 152****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 puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Ubi Assicurazioni Vita S.p.A., disponibile all'indirizzo www.ubiassicurazionivita.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.ubiassicurazionivita.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 Ubi Assicurazioni Vita S.p.A., né la COVIP.*

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima**FASE DI ACCUMULO****▪ Rendimento atteso dei comparti:**

	Garantito Aziende	Prudente Aziende	Moderato Aziende	Dinamico Aziende	Aggressivo Aziende
Rend. medio annuo	2,00%	2,20%	2,50%	3,00%	3,50%

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.



- **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 UBI PREVIDENZA AZIENDE al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente:

Spese di adesione	€ 0,00
Commissioni annue	€ 9,00

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

	Garantito Aziende	Prudente Aziende	Moderato Aziende	Dinamico Aziende	Aggressivo Aziende
Percentuale annuo	0,69%	0,69%	0,84%	0,90%	0,96%

FASE DI EROGAZIONE (1)

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS 55
- 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

UBI PREVIDENZA AZIENDA - Fondo Pensione Aperto - Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro			Contributo iniziale: 2500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	rendita annua (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	rendita annua (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	rendita annua (1)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento ipotizzata: 65 anni											
30 anni	35 anni	garantito aziende	62.490,41	74.772,68	3.168,73	104.150,69	124.789,86	5.288,36	208.301,38	249.832,80	10.587,45
		prudente aziende	62.490,41	77.167,34	3.270,21	104.150,69	128.787,31	5.457,76	208.301,38	257.837,23	10.926,66
		moderato aziende	62.490,41	78.966,23	3.346,44	104.150,69	131.790,25	5.585,02	208.301,38	263.850,29	11.181,48
		dinamico aziende	62.490,41	84.706,71	3.589,71	104.150,69	141.373,07	5.991,13	208.301,38	283.038,96	11.994,66
		aggressivo aziende	62.490,41	90.964,60	3.854,91	104.150,69	151.819,75	6.433,84	208.301,38	303.957,62	12.881,15
40 anni	25 anni	garantito aziende	42.364,80	48.476,52	2.054,34	70.608,00	80.918,56	3.429,18	141.216,00	162.023,66	6.866,26
		prudente aziende	42.364,80	49.592,47	2.101,64	70.608,00	82.781,71	3.508,13	141.216,00	165.754,80	7.024,38
		moderato aziende	42.364,80	50.422,37	2.136,81	70.608,00	84.167,28	3.566,85	141.216,00	168.529,56	7.141,97
		dinamico aziende	42.364,80	53.025,14	2.247,11	70.608,00	88.512,81	3.751,01	141.216,00	177.231,98	7.510,76
		aggressivo aziende	42.364,80	55.789,44	2.364,25	70.608,00	93.128,05	3.946,59	141.216,00	186.474,56	7.902,44
50 anni	15 anni	garantito aziende	24.145,34	26.397,33	1.118,67	40.242,24	44.073,08	1.867,73	80.484,48	88.262,45	3.740,40
		prudente aziende	24.145,34	26.769,53	1.134,44	40.242,24	44.694,60	1.894,07	80.484,48	89.507,27	3.793,15
		moderato aziende	24.145,34	27.043,55	1.146,06	40.242,24	45.152,17	1.913,46	80.484,48	90.423,71	3.831,99
		dinamico aziende	24.145,34	27.888,29	1.181,85	40.242,24	46.562,76	1.973,24	80.484,48	93.248,94	3.951,72
		aggressivo aziende	24.145,34	28.762,56	1.218,90	40.242,24	48.022,67	2.035,11	80.484,48	96.172,96	4.075,63

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



UBI PREVIDENZA AZIENDA - Fondo Pensione Aperto - Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro			Contributo iniziale: 2500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	rendita annua (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	rendita annua (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	rendita annua (1)
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento ipotizzata: 60 anni											
30 anni	30 anni	garantito aziende	52.177,34	61.060,28	1.901,29	86.962,23	101.913,92	3.173,38	173.924,46	204.048,01	6.353,61
		prudente aziende	52.177,34	62.740,20	1.953,59	86.962,23	104.718,43	3.260,71	173.924,46	209.664,01	6.528,49
		moderato aziende	52.177,34	63.995,82	1.992,69	86.962,23	106.814,61	3.325,98	173.924,46	213.861,61	6.659,19
		dinamico aziende	52.177,34	67.967,98	2.116,38	86.962,23	113.445,96	3.532,46	173.924,46	227.140,91	7.072,68
		aggressivo aziende	52.177,34	72.241,92	2.249,46	86.962,23	120.581,17	3.754,64	173.924,46	241.429,29	7.517,59
40 anni	20 anni	garantito aziende	33.028,51	36.945,84	1.150,41	55.047,51	61.677,73	1.920,51	110.095,02	123.507,43	3.845,75
		prudente aziende	33.028,51	37.631,18	1.171,75	55.047,51	62.822,02	1.956,14	110.095,02	125.799,15	3.917,11
		moderato aziende	33.028,51	38.138,27	1.187,54	55.047,51	63.668,73	1.982,51	110.095,02	127.494,86	3.969,92
		dinamico aziende	33.028,51	39.715,02	1.236,64	55.047,51	66.301,43	2.064,48	110.095,02	132.767,48	4.134,09
		aggressivo aziende	33.028,51	41.368,06	1.288,11	55.047,51	69.061,55	2.150,43	110.095,02	138.295,28	4.306,22
50 anni	10 anni	garantito aziende	15.693,32	16.764,47	522,01	26.155,53	27.993,60	871,66	52.311,06	56.066,44	1.745,79
		prudente aziende	15.693,32	16.926,60	527,06	26.155,53	28.264,36	880,09	52.311,06	56.608,77	1.762,67
		moderato aziende	15.693,32	17.045,36	530,76	26.155,53	28.462,69	886,27	52.311,06	57.006,03	1.775,04
		dinamico aziende	15.693,32	17.408,35	542,06	26.155,53	29.068,91	905,14	52.311,06	58.220,30	1.812,85
		aggressivo aziende	15.693,32	17.779,25	553,61	26.155,53	29.688,32	924,43	52.311,06	59.461,00	1.851,49

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



periodi di imposta successivi, per l'intero importo che trova in essi capienza, oppure essere utilizzato, in tutto o in parte, in diminuzione del risultato della gestione di altre linee di investimento del Fondo, a partire dal periodo di imposta in cui detto risultato negativo è maturato, riconoscendo il relativo importo a favore del comparto che ha maturato il risultato negativo.

2. Regime Fiscale dei contributi

I contributi versati dal lavoratore e dal datore di lavoro o committente, sia volontari sia dovuti in base a contratti o accordi collettivi, anche aziendali, alle forme di previdenza complementare, sono deducibili dal reddito complessivo per un importo non superiore ad euro 5.164,57.

Per i contributi versati nell'interesse delle persone indicate nell'articolo 12 del TUIR (fiscalmente a carico), che si trovino nelle condizioni ivi previste, spetta al soggetto nei confronti del quale dette persone sono a carico la deduzione per l'ammontare non dedotto dalle persone stesse, fermo restando l'importo complessivamente stabilito nel comma 4.

Ai lavoratori di prima occupazione successiva alla data di entrata in vigore del presente decreto e, limitatamente ai primi cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, è consentito, nei venti anni successivi al quinto anno di partecipazione a tali forme, dedurre dal reddito complessivo contributi eccedenti il limite di 5.164,57 euro pari alla differenza positiva tra l'importo di 25.822,85 euro e i contributi effettivamente versati nei primi cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche e comunque per un importo non superiore a 2.582,29 euro annui.

Comunicazioni dell'aderente

Per la parte dei contributi versati che non hanno fruito della deduzione, compresi quelli eccedenti l'ammontare di euro 5.164,57, il contribuente comunica alla forma pensionistica complementare, entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione, l'importo non dedotto o che non sarà dedotto nella dichiarazione dei redditi.

3. Regime Fiscale delle prestazioni

Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate in capitale fino ad un massimo del 50 per cento del montante finale accumulato, e in rendita. Nel computo dell'importo complessivo erogabile in capitale sono detratte le somme erogate a titolo di anticipazione per le quali non si sia

provveduto al reintegro. Nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70 per cento del montante finale sia inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale di cui all'articolo 3, commi 6 e 7, della legge 8 agosto 1995, n. 335, la stessa può essere erogata in capitale.

Prestazioni in capitale

Le prestazioni pensionistiche complementari erogate in forma di capitale sono imponibili per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta. Sulle prestazioni pensionistiche comunque erogate è operata una ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15 per cento ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.

La ritenuta di cui al periodo precedente è applicata dalla forma pensionistica a cui risulta iscritto il lavoratore.

Riscatti per cessazione dell'attività lavorativa

L'aderente, ove vengano meno i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare, può trasferire la sua posizione individuale maturata ad altra forma pensionistica, ovvero richiedere:

- il riscatto parziale, nella misura del 50 per cento della posizione individuale maturata, nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria;
- il riscatto totale della posizione individuale maturata per i casi di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

In caso di morte dell'aderente ad una forma pensionistica complementare prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale maturata è riscattata dagli eredi ovvero dai diversi beneficiari dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche.

Sulle somme percepite a titolo di riscatto della posizione individuale relative alle su richiamate fattispecie, è operata una ritenuta a titolo di imposta con l'aliquota del 15 per cento ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partici-

zione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.

Le somme liquidate a titolo di riscatto, qualunque sia la causa, sono imponibili per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta.

Sulle somme percepite a titolo di riscatto per cause diverse da quelle di cui ai commi 2 e 3, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23 per cento sul medesimo imponibile di cui all'articolo 11, comma 6.

Prestazione in forma periodica

Le prestazioni pensionistiche complementari erogate in forma di rendita sono imponibili per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta e a quelli di cui alla lettera g-quinquies) del comma 1 dell'articolo 44 del TUIR, e successive modificazioni, se determinabili.

La ritenuta di cui al periodo precedente è applicata dai soggetti che erogano la rendita stessa.



UBI Assicurazioni Vita S.p.A. - Viale Abruzzi 94 20131 Milano Italia - Tel. +39 02 2775.1 Fax +39 02 2775.788 - Capitale Sociale euro 49.721.776 i.v.
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. Iscrizione Registro delle Imprese di Milano 08869370158 - N. Iscrizione Albo delle Imprese di Assicurazione 1.00079
Impresa autorizzata ad esercitare in Italia le assicurazioni e la riassicurazione nel ramo vita umana; le assicurazioni sulla durata della vita umana connesse con fondi di investimento; le assicurazioni malattia (ex Direttiva CEE N. 79/267); le operazioni di capitalizzazione; le operazioni di gestione di fondi pensione, con D.M. 27-12-1988 (G.U. del 4-1-1989, n. 3) Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A.