

# Aviva Valore Integrativo

Piano Individuale Pensionistico  
di Tipo Assicurativo - Fondo Pensione

La Mia Pensione Complementare  
(versione standardizzata)



**Aviva S.p.A.**  
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano  
www.aviva.it  
Tel: +39 02 2775.1  
Fax: +39 02 2775.204  
Pec: aviva\_spa@legalmail.it

## AVIVA VALORE INTEGRATIVO

**Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione istituito da Aviva S.p.A.  
appartenente al Gruppo Aviva Plc e iscritto al nr. 5097 dell’Albo tenuto presso la COVIP**

### LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

(versione standardizzata)

Il documento “**La mia pensione complementare**” è uno strumento che fornisce agli Aderenti indicazioni sulla possibile evoluzione della Posizione individuale nel corso della Fase di Accumulo e sulle conseguenti prestazioni previdenziali al momento del pensionamento.

Il presente documento è volto a consentire all’Aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio all’Aderente per rendersi conto della variabilità dei risultati a seconda del livello di contribuzione, della durata della Fase di Accumulo e del tipo di investimento effettuato.

Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata annua di rendita attesa sono rappresentati in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell’inflazione posta pari al 2%.

Nel calcolo dell’evoluzione della posizione individuale si è tenuto conto delle imposte gravanti sui rendimenti e pertanto i valori del montante maturato sono già al netto di tale tassazione.

La partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni, si rimanda alla consultazione del “DOCUMENTO SUL REGIME FISCALE” disponibile anche nel sito internet della Compagnia, nella sezione dedicata alle Forme pensionistiche complementari ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)).

#### AVVERTENZE:

- **gli importi riportati sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo né la Compagnia né la COVIP.**
- **i valori sviluppati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate.**
- **la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti dai diversi Comparti e tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è il peso degli investimenti azionari nelle scelte di Investimento effettuate dall’Aderente. Il presente documento non tiene conto di tale variabilità.**
- **l’età di possibile pensionamento dell’Aderente dipende dal relativo regime previdenziale di appartenenza ovvero di base e dalla normativa tempo per tempo vigente; ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. Per effettuare simulazioni “personalizzate” sull’andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo predisposto, disponibile all’indirizzo [www.aviva.it](http://www.aviva.it).**

Le successive proiezioni sono state sviluppate tenendo conto delle seguenti variabili:

- **dati propri della forma pensionistica:**
  - costo connesso alla partecipazione nella Fase di Accumulo;
  - profilo di investimento dei Comparti previsti dal Piano Individuale pensionistico;
  - basi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alla seguente ipotesi:
    - \* basi demografiche: A62D ponderata 40% maschi / 60% femmine;

- **ipotesi indicate dalla COVIP:**

- tasso atteso di rendimento dei Comparti. 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;
- età prevista al pensionamento: 67 anni;
- tasso annuo atteso di inflazione pari al 2%;
- tasso atteso di crescita della contribuzione pari all'1% in termini reali. Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che si rivaluteranno (aumenteranno) ogni anno in termini reali i contributi destinati alla forma pensionistica complementare per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'Aderente;
- basi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alle seguenti ipotesi:
  - basi finanziarie: il tasso tecnico è posto pari allo 0%;
  - costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25% della posizione individuale maturata al termine della Fase di Accumulo.

La rata annua lorda di rendita vitalizia immediata non reversibile è stata calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

Tutti gli Aderenti potranno elaborare il documento **“La mia pensione complementare”** nella versione personalizzata accedendo alla sezione dedicata alle Forme pensionistiche complementari ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)) e seguendo le apposite istruzioni.

Sesso: qualunque  
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
**Profilo di investimento:** **100% Gestione Interna Separata "GEPI"**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2% su base annua  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,20% su base annua

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	67.558,72	46.260,96	27.344,66
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	2.856,92	1.956,28	1.156,35
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	112.597,86	77.101,60	45.574,44
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	4.761,54	3.260,47	1.927,25
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	225.195,73	154.203,21	91.148,87
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	9.523,08	6.520,95	3.854,50

(\*) si precisa che la rata annua lorda di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque  
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
**Profilo di investimento:** **100% nel Fondo Interno AVIVA PREVIDENZA EQUITY**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 4,00%  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 2,25%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	77.731,01	51.330,30	29.246,67
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	3.287,09	2.170,66	1.236,78
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	129.551,69	85.550,51	48.744,45
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	5.478,48	3.617,76	2.061,31
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	259.103,37	171.101,01	97.488,89
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	10.956,96	7.235,52	4.122,61

(\*) si precisa che la rata annua lorda di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque  
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
**Profilo di investimento:** **100% nel Fondo Interno AVIVA PIP AZIONARIO**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 4,00%  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 2,00%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	80.726,18	52.777,62	29.773,06
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	3.413,75	2.231,86	1.259,04
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	134.543,64	87.962,69	49.621,77
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	5.689,58	3.719,77	2.098,41
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	269.087,28	175.925,39	99.243,54
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	11.379,16	7.439,53	4.196,81

(\*) si precisa che la rata annua lorda di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque  
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
**Profilo di investimento:** **100% nel Fondo Interno AVIVA PIP OBBLIGAZIONARIO**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 2,00%  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 1,50%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	64.705,09	44.791,56	26.774,91
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	2.736,25	1.894,15	1.132,26
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	107.841,82	74.652,60	44.624,85
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	4.560,41	3.156,91	1.887,10
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	215.683,63	149.305,20	89.249,69
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	9.120,83	6.313,82	3.774,19

(\*) si precisa che la rata annua lorda di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque  
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
**Profilo di investimento:** **100% nel Fondo Interno AVIVA PIP BILANCIATO**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 2,80%  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 1,85%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	69.046,54	47.018,38	27.634,95
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	2.919,84	1.988,31	1.168,63
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	115.077,56	78.363,96	46.058,25
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	4.866,40	3.313,86	1.947,71
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	230.155,12	156.727,93	92.116,50
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	9.732,80	6.627,71	3.895,42

(\*) si precisa che la rata annua lorda di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque  
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
**Profilo di investimento:** **100% nel Fondo Interno AVIVA PIP FLESSIBILE**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 2,60%  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 1,70%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	68.545,95	46.764,19	27.537,78
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	2.898,67	1.977,56	1.164,52
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	114.243,25	77.940,31	45.896,30
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	4.831,12	3.295,94	1.940,86
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	4%	4%	4%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro)	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro)	228.486,50	155.880,63	91.792,60
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	9.662,24	6.591,88	3.881,73

(\*) si precisa che la rata annua lorda di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.







## Aviva S.p.A.

Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano

www.aviva.it

Tel: +39 02 2775.1

Fax: +39 02 2775.204

Pec: aviva\_spa@legalmail.it



Aviva S.p.A. è una società del Gruppo Aviva



Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 - 20161 Milano Pec: aviva\_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 247.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale 09269930153 Partita IVA 10540250965 Società appartenente ad Aviva Gruppo IVA Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008

