



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

Fondo Pensione Aperto UBI PREVIDENZA

Istituito da Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. e gestito da Aviva Vita S.p.A.
appartenente al Gruppo Aviva Plc e
iscritto al nr. 153 dell'Albo tenuto presso la COVIP

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE (versione standardizzata)

ADESIONI INDIVIDUALI

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).

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 vari 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'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale 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 può essere utilizzato il motore di calcolo predisposto, disponibile all'indirizzo 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 Fondo Pensione Aperto;

- 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 demografiche: Tavola ANIA A62D (Impegni Differiti) ponderata 40% maschi e 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) e seguendo le apposite istruzioni.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata:	67 anni
Sesso dell'Aderente:	qualunque
Profilo di investimento:	100% Comparto Capitale Sicuro
Tasso atteso di rendimento del Comparto:	2,20%
Spese di adesione "una tantum"	Euro 12,50
Spese fisse pagamento rendita (frazionamento annuale)	Euro 2,58
Costo indirettamente a carico dell'Aderente:	0,69%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	77.240,49	51.465,00	29.583,18
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	3.066,56	2.043,24	1.174,50
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	128.895,90	85.899,08	49.389,16
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	5.117,35	3.410,32	1.960,82
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	258.034,43	171.984,29	98.904,11
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	10.244,34	6.828,03	3.926,64

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

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata:	67 anni
Sesso dell'Aderente:	qualunque
Profilo di investimento:	100% Comparto Garantito
Tasso atteso di rendimento del Comparto:	2,00%
Spese di adesione "una tantum"	Euro 12,50
Spese fisse pagamento rendita (frazionamento annuale)	Euro 2,58
Costo indirettamente a carico dell'Aderente:	0,99%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	71.748,77	48.725,57	28.554,58
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	2.848,53	1.934,48	1.133,66
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	119.728,92	81.325,46	47.671,39
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	4.753,41	3.228,74	1.892,62
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	239.679,28	162.825,18	95.463,41
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	9.515,62	6.464,40	3.790,04

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

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata:	67 anni
Sesso dell'Aderente:	qualunque
Profilo di investimento:	100% Comparto Prudente
Tasso atteso di rendimento del Comparto:	2,20%
Spese di adesione "una tantum"	Euro 12,50
Spese fisse pagamento rendita (frazionamento annuale)	Euro 2,58
Costo indirettamente a carico dell'Aderente:	0,72%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	76.896,18	51.295,31	29.520,24
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	3.052,89	2.036,50	1.172,00
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	128.321,16	85.615,77	49.284,04
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	5.094,54	3.399,07	1.956,65
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	256.883,62	171.416,92	98.693,56
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	10.198,65	6.805,50	3.918,28

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

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata:	67 anni
Sesso dell'Aderente:	qualunque
Profilo di investimento:	100% Comparto Moderato
Tasso atteso di rendimento del Comparto:	2,50%
Spese di adesione "una tantum"	Euro 12,50
Spese fisse pagamento rendita (frazionamento annuale)	Euro 2,58
Costo indirettamente a carico dell'Aderente:	0,90%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	78.285,22	51.978,29	29.772,98
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	3.108,04	2.063,61	1.182,03
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	130.639,83	86.756,05	49.706,12
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	5.186,59	3.444,34	1.973,41
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	261.526,35	173.700,45	99.538,99
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	10.382,98	6.896,16	3.951,84

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

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata:	67 anni
Sesso dell'Aderente:	qualunque
Profilo di investimento:	100% Comparto Dinamico
Tasso atteso di rendimento del Comparto:	3,00%
Spese di adesione "una tantum"	Euro 12,50
Spese fisse pagamento rendita (frazionamento annuale)	Euro 2,58
Costo indirettamente a carico dell'Aderente:	1,20%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	80.671,69	53.141,84	30.199,94
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	3.202,78	2.109,81	1.198,98
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	134.623,49	88.698,69	50.419,17
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	5.344,75	3.521,47	2.001,71
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	269.502,98	177.590,81	100.967,23
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	10.699,66	7.050,61	4.008,55

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

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata:	67 anni
Sesso dell'Aderente:	qualunque
Profilo di investimento:	100% Comparto Aggressivo
Tasso atteso di rendimento del Comparto:	3,50%
Spese di adesione "una tantum"	Euro 12,50
Spese fisse pagamento rendita (frazionamento annuale)	Euro 2,58
Costo indirettamente a carico dell'Aderente:	1,44%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	83.913,03	54.703,04	30.765,89
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	3.331,47	2.171,79	1.221,45
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	140.034,19	91.305,25	51.364,32
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	5.559,56	3.624,95	2.039,24
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	9,00	9,00	9,00
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)	280.337,10	182.810,76	102.860,39
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) ⁽¹⁾	11.129,79	7.257,85	4.083,71

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

Aviva Vita S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva_vita_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 155.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1676319 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale 08701770151 Partita IVA 05930150015 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. 17860 del 09/09/1988 (Gazzetta Ufficiale n. 223 del 22/09/1988) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00075 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00009

