

AZIMUT PREVIDENZA - Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 92

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE (VERSIONE STANDARDIZZATA)

Il presente documento 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 documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata, 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. Sul sito dell’INPS è comunque disponibile il servizio “La mia pensione”, che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall’INPS riceverà al termine dell’attività lavorativa. 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 Capital Management SGR SpA, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

▪ Rendimento atteso dei comparti (1) (2):

	Comparto Garantito	Comparto Obbligazionario	Comparto Equilibrato	Comparto Crescita
Rendimento medio annuo	2,30%	2,00%	3,00%	3,70%

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 (3)

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.

		Adesioni individuali	Adesioni Collettive
Direttamente a carico dell'aderente	spese di adesione	€ 10,00	Non prevista
	spesa annua in cifra fissa	€ 30,00	Fino a 5 aderenti: Euro 18 Da 6 a 15 aderenti: Euro 15 Da 16 a 50 aderenti: Euro 12 Da 51 a 100 aderenti: Euro 6 Oltre 100 aderenti: nessuna

		Adesioni individuali e Adesioni Collettive con meno di 20 aderenti	Adesioni Collettive con almeno 20 aderenti
Indirettamente a carico dell'aderente	commissioni (in percentuale sul patrimonio):		
	Comparto Garantito	1,20%	1,20%
	Comparto Obbligazionario	1,00%	0,80%
	Comparto Equilibrato	1,50%	1,20%
	Comparto Crescita	1,80%	1,45%

FASE DI EROGAZIONE (1)

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55U
- 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 pensionistiche complementari.

² L'elaborazione non tiene conto della garanzia di risultato che opera nel Comparto Garantito. Ricordiamo che l'importo minimo garantito è pari ai contributi netti versati al Comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimento da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, capitalizzati a un tasso del 2% su base annua (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati).

³ Informazioni proprie di Azimut Previdenza.

ADESIONI INDIVIDUALI

Ipotesi di età di ingresso: 30 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua € ⁽⁴⁾
Età di pensionamento: 67 anni (37 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	66.761	71.893	3.107
	Comparto Obbligazionario		70.884	3.063
	Comparto Equilibrato		76.157	3.291
	Comparto Crescita		80.719	3.488
2.500 euro	Comparto Garantito	111.269	120.417	5.203
	Comparto Obbligazionario		118.725	5.130
	Comparto Equilibrato		127.565	5.512
	Comparto Crescita		135.215	5.843
5.000 euro	Comparto Garantito	222.538	241.725	10.446
	Comparto Obbligazionario		238.327	10.299
	Comparto Equilibrato		256.086	11.066
	Comparto Crescita		271.454	11.730

Ipotesi di età di ingresso: 40 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua € ⁽⁴⁾
Età di pensionamento: 67 anni (27 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	46.231	48.618	2.101
	Comparto Obbligazionario		48.109	2.079
	Comparto Equilibrato		50.741	2.193
	Comparto Crescita		52.966	2.289
2.500 euro	Comparto Garantito	77.052	81.492	3.521
	Comparto Obbligazionario		80.639	3.485
	Comparto Equilibrato		85.053	3.675
	Comparto Crescita		88.786	3.837
5.000 euro	Comparto Garantito	154.104	163.678	7.073
	Comparto Obbligazionario		161.962	6.999
	Comparto Equilibrato		170.834	7.382
	Comparto Crescita		178.337	7.706

Ipotesi di età di ingresso: 50 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua € ⁽⁴⁾
Età di pensionamento: 67 anni (17 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	27.646	28.363	1.275
	Comparto Obbligazionario		28.170	1.266
	Comparto Equilibrato		29.158	1.310
	Comparto Crescita		29.975	1.347
2.500 euro	Comparto Garantito	46.076	47.584	2.139
	Comparto Obbligazionario		47.260	2.124
	Comparto Equilibrato		48.919	2.199
	Comparto Crescita		50.290	2.260
5.000 euro	Comparto Garantito	92.152	95.637	4.298
	Comparto Obbligazionario		94.985	4.269
	Comparto Equilibrato		98.321	4.419
	Comparto Crescita		101.079	4.543

Prima dell'adesione leggere il documento "Informazioni chiave per l'Aderente", che deve essere consegnato dai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni ed è disponibile sul sito www.azimutprevidenza.it.

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.

ADESIONI COLLETTIVE. IPOTESI 20 ADERENTI

Ipotesi di età di ingresso: 30 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua €⁽⁴⁾
Età di pensionamento: 67 anni (37 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	66.761	72.433	3.130
	Comparto Obbligazionario		71.415	3.086
	Comparto Equilibrato		76.736	3.316
	Comparto Crescita		81.340	3.515
2.500 euro	Comparto Garantito	111.269	120.957	5.227
	Comparto Obbligazionario		119.256	5.153
	Comparto Equilibrato		128.144	5.537
	Comparto Crescita		135.835	5.870
5.000 euro	Comparto Garantito	222.538	242.266	10.469
	Comparto Obbligazionario		238.858	10.322
	Comparto Equilibrato		256.665	11.091
	Comparto Crescita		272.075	11.757

Ipotesi di età di ingresso: 40 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua €⁽⁴⁾
Età di pensionamento: 67 anni (27 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	46.231	49.039	2.119
	Comparto Obbligazionario		48.525	2.097
	Comparto Equilibrato		51.182	2.212
	Comparto Crescita		53.430	2.309
2.500 euro	Comparto Garantito	77.052	81.913	3.540
	Comparto Obbligazionario		81.054	3.503
	Comparto Equilibrato		85.494	3.694
	Comparto Crescita		89.250	3.857
5.000 euro	Comparto Garantito	154.104	164.098	7.091
	Comparto Obbligazionario		162.378	7.017
	Comparto Equilibrato		171.275	7.401
	Comparto Crescita		178.801	7.726

Ipotesi di età di ingresso: 50 anni				
Contribuzione iniziale	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua €⁽⁴⁾
Età di pensionamento: 67 anni (17 anni di contribuzione)				
1.500 euro	Comparto Garantito	27.646	28.648	1.288
	Comparto Obbligazionario		28.453	1.279
	Comparto Equilibrato		29.453	1.324
	Comparto Crescita		30.279	1.361
2.500 euro	Comparto Garantito	46.076	47.869	2.151
	Comparto Obbligazionario		47.543	2.137
	Comparto Equilibrato		49.213	2.212
	Comparto Crescita		50.594	2.274
5.000 euro	Comparto Garantito	92.152	95.922	4.311
	Comparto Obbligazionario		95.268	4.282
	Comparto Equilibrato		98.615	4.432
	Comparto Crescita		101.382	4.557

Prima dell'adesione leggere il documento "Informazioni chiave per l'Aderente", che deve essere consegnato dai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni ed è disponibile sul sito www.azimutprevidenza.it.

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.

⁴ 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.