



FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 39

La mia pensione complementare – versione standardizzata

Il presente documento contiene una mera proiezione 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.

La proiezione è riferita 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.

Attenzione: 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. E' possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito internet www.zurich.it.

La proiezione 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 all'indirizzo www.zurich.it.

Avvertenza: gli importi riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' la Società Zurich Investments Life S.p.A. ne' la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

- Rendimenti attesi dei comparti:

Rendimento medio annuo (1)	Azionaria	Bilanciata 65	Bilanciata 30	Obbligazionaria	Garantita
	3,80%	3,30%	2,60%	2,00%	2,00%

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): 1,00%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che crescerà ogni anno in termini reali il contributo destinato al fondo pensione per mantenerlo allineato alla crescita del tuo reddito

- Tasso annuo atteso di inflazione (1): 2,00%

- **Costi (2):** I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da ZED Omnifund al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente:

- spese di adesione: 51,65 euro
- spesa annua in cifra fissa: 30,00 euro

Indirettamente a carico dell'aderente (Commissione in percentuale sul patrimonio del comparto):

Commissione annua di gestione	Azionaria	Bilanciata 65	Bilanciata 30	Obbligazionaria	Garantita
	2,22%	1,80%	1,38%	0,90%	1,80%

FASE DI EROGAZIONE (1)

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: A62I indifferenziata per sesso
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita (applicato sulla rendita stessa): 1,25%

NOTE: (1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche
(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

Età di ingresso	Anni di versam.	Linea gestionale	Contributo iniziale 1.500,00			Contributo iniziale 2.500,00			Contributo iniziale 5.000,00		
			Totale versamenti lordi	Posizione individuale finale	Rendita annua	Totale versamenti lordi	Posizione individuale finale	Rendita annua	Totale versamenti lordi	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile											
			Età al pensionamento ipotizzata:			67			anni		
30	37	Linea Azionaria	66.761,47	77.104,75	3.015,57	111.269,12	129.035,98	5.046,60	222.538,24	258.864,06	10.124,17
		Linea Bilanciata 65		76.280,78	2.983,34		127.655,83	4.992,62		256.093,45	10.015,81
		Linea Bilanciata 30		73.296,47	2.866,62		122.657,29	4.797,13		246.059,28	9.623,38
		Linea Obbligazionaria		72.090,04	2.819,44		120.636,60	4.718,10		242.002,94	9.464,73
		Linea Garantita		63.409,68	2.479,95		106.098,53	4.149,51		212.820,55	8.323,41
40	27	Linea Azionaria	46.231,33	51.251,67	2.079,79	77.052,22	85.821,53	3.482,64	154.104,44	172.246,15	6.989,75
		Linea Bilanciata 65		50.846,24	2.063,34		85.142,07	3.455,07		170.881,58	6.934,37
		Linea Bilanciata 30		49.364,75	2.003,22		82.659,30	3.354,31		165.895,61	6.732,04
		Linea Obbligazionaria		48.759,85	1.978,67		81.645,56	3.313,18		163.859,79	6.649,43
		Linea Garantita		44.296,74	1.797,56		74.166,41	3.009,67		148.840,41	6.039,94
50	17	Linea Azionaria	27.645,66	29.382,48	1.238,77	46.076,11	49.238,78	2.075,91	92.152,22	98.879,51	4.168,76
		Linea Bilanciata 65		29.232,39	1.232,44		48.987,04	2.065,29		98.373,64	4.147,43
		Linea Bilanciata 30		28.678,98	1.209,11		40.058,93	1.688,88		96.508,76	4.068,81
		Linea Obbligazionaria		28.450,76	1.199,48		47.676,15	2.010,03		95.739,63	4.036,38
		Linea Garantita		26.723,06	1.126,64		44.778,73	1.887,87		89.917,81	3.790,93
Iscritto di sesso femminile											
			Età al pensionamento ipotizzata:			67			anni		
30	37	Linea Azionaria	66.761,47	77.104,75	3.015,57	111.269,12	129.035,98	5.046,60	222.538,24	258.864,06	10.124,17
		Linea Bilanciata 65		76.280,78	2.983,34		127.655,83	4.992,62		256.093,45	10.015,81
		Linea Bilanciata 30		73.296,47	2.866,62		122.657,29	4.797,13		246.059,28	9.623,38
		Linea Obbligazionaria		72.090,04	2.819,44		120.636,60	4.718,10		242.002,94	9.464,73
		Linea Garantita		63.409,68	2.479,95		106.098,53	4.149,51		212.820,55	8.323,41
40	27	Linea Azionaria	46.231,33	51.251,67	2.079,79	77.052,22	85.821,53	3.482,64	154.104,44	172.246,15	6.989,75
		Linea Bilanciata 65		50.846,24	2.063,34		85.142,07	3.455,07		170.881,58	6.934,37
		Linea Bilanciata 30		49.364,75	2.003,22		82.659,30	3.354,31		165.895,61	6.732,04
		Linea Obbligazionaria		48.759,85	1.978,67		81.645,56	3.313,18		163.859,79	6.649,43
		Linea Garantita		44.296,74	1.797,56		74.166,41	3.009,67		148.840,41	6.039,94
50	17	Linea Azionaria	27.645,66	29.382,48	1.238,77	46.076,11	49.238,78	2.075,91	92.152,22	98.879,51	4.168,76
		Linea Bilanciata 65		29.232,39	1.232,44		48.987,04	2.065,29		98.373,64	4.147,43
		Linea Bilanciata 30		28.678,98	1.209,11		40.058,93	1.688,88		96.508,76	4.068,81
		Linea Obbligazionaria		28.450,76	1.199,48		47.676,15	2.010,03		95.739,63	4.036,38
		Linea Garantita		26.723,06	1.126,64		44.778,73	1.887,87		89.917,81	3.790,93

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rata di rendita 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 la stima non prende in considerazione tale variabilità. Nella valutazione tieni conto di questo importante elemento.