



ALLEATA PREVIDENZA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

ALLEATA PREVIDENZA è stato istituito da Alleanza Assicurazioni S.p.A., Società appartenente al Gruppo Generali, ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n° 5006.

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE VERSIONE STANDARDIZZATA

(in vigore dal 24 febbraio 2020)

Il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, è volto a fornirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il presente documento riporta il totale dei versamenti effettuati al termine della fase di accumulo, la corrispondente posizione individuale e il valore della prima rata annua di rendita calcolata con riferimento alle figure-tipo generiche aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica: 30, 40 e 50 anni;
- contributo annuo: € 1.500, € 2.500 e € 5.000;
- età al pensionamento: 67 anni.

Per avere un'idea della prestazione previdenziale che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle sopra indicate.

È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale utilizzando il motore di calcolo messo a disposizione sul sito web **www.alleanza.it/alleataprevenza**.

Si evidenzia che sul sito dell'INPS è 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.

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. Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto soltanto delle imposte gravanti sui rendimenti. Si ricorda inoltre che la partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni è possibile consultare il **Documento sul regime fiscale**, disponibile anche all'indirizzo **www.alleanza.it/alleataprevenza**.

AVVERTENZA: *Gli importi di seguito riportati 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. Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo né la Società né la COVIP.*

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

(le ipotesi utilizzate di seguito sono state fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche)

Fase di accumulo

- Rendimento atteso delle linee di investimento

	Alleata Azionaria	Alleata Bilanciata	Alleata Garantita
Rendimento medio annuo	3,40%	2,76%	2,93%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) delle linee di investimento. 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.

Alleata Garantita prevede un rendimento minimo garantito lordo (nominale) dello 0% annuo in caso di pensionamento e in caso di riscatto per:

- decesso;
- invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
- inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 48 mesi.

- Tasso annuo di crescita della contribuzione: 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: 2%

- Costi

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da **ALLEATA PREVIDENZA** al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per tua comodità:*

Direttamente a carico dell'Aderente		
Spese di adesione		€ 10
Spesa in percentuale dei contributi versati		4,0%
Indirettamente a carico dell'Aderente		
Percentuale sul patrimonio	Alleata Azionaria	1,9%
	Alleata Bilanciata	1,7%
Trattenuto dal rendimento percentuale conseguito dalla Gestione separata Alleata Garantita		1,5%

Fase di erogazione

- Base demografica per il calcolo della rendita: tavola di mortalità IPS55U
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25% della posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo.

Valori in euro

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾
Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni					
30 anni	37 anni	Alleata Azionaria	66.761,48	74.169,80	3.205,55
		Alleata Bilanciata	66.761,48	69.723,24	3.013,38
		Alleata Garantita	66.761,48	74.428,62	3.216,74
40 anni	27 anni	Alleata Azionaria	46.231,34	49.579,28	2.142,77
		Alleata Bilanciata	46.231,34	47.356,86	2.046,72
		Alleata Garantita	46.231,34	49.707,16	2.148,30
50 anni	17 anni	Alleata Azionaria	27.645,66	28.594,96	1.285,37
		Alleata Bilanciata	27.645,66	27.758,93	1.247,79
		Alleata Garantita	27.645,66	28.642,51	1.287,51

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 2.500 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾
Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni					
30 anni	37 anni	Alleata Azionaria	111.269,14	123.623,21	5.342,89
		Alleata Bilanciata	111.269,14	116.211,42	5.022,56
		Alleata Garantita	111.269,14	124.054,64	5.361,53
40 anni	27 anni	Alleata Azionaria	77.052,23	82.638,50	3.571,56
		Alleata Bilanciata	77.052,23	78.933,85	3.411,45
		Alleata Garantita	77.052,23	82.851,70	3.580,78
50 anni	17 anni	Alleata Azionaria	46.076,11	47.664,18	2.142,56
		Alleata Bilanciata	46.076,11	46.270,40	2.079,90
		Alleata Garantita	46.076,11	47.743,48	2.146,12

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾
Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni					
30 anni	37 anni	Alleata Azionaria	222.538,24	247.256,66	10.686,22
		Alleata Bilanciata	222.538,24	232.431,92	10.045,51
		Alleata Garantita	222.538,24	248.119,58	10.723,51
40 anni	27 anni	Alleata Azionaria	154.104,44	165.286,52	7.143,54
		Alleata Bilanciata	154.104,44	157.876,44	6.823,28
		Alleata Garantita	154.104,44	165.712,96	7.161,97
50 anni	17 anni	Alleata Azionaria	92.152,21	95.337,21	4.285,51
		Alleata Bilanciata	92.152,21	92.549,18	4.160,19
		Alleata Garantita	92.152,21	95.495,82	4.292,64

⁽¹⁾ 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.

NOTA BENE: I valori dei versamenti cumulati, 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. Il presente documento non tiene conto di tale variabilità.