

Zurich Life Insurance Italia S.p.A.



Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 39

**Stima della pensione complementare
(Progetto Esemplificativo Standardizzato)**

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che ci si potrà attendere al momento del pensionamento, è necessario individuare la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da "ZED OMNIFUND - fpa", disponibile all'indirizzo www.zurich-db.it

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, si deve ricordare che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni si consiglia di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.zurich-db.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 Zurich Life Insurance Italia, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

■ **Rendimento atteso dei comparti:**

	Azionaria	Bilanciata 65	Bilanciata 30	Obbligazionaria	Garantita
	3,80%	3,30%	2,60%	2,00%	2,00%

Rendimento medio annuo ⁽¹⁾

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 de 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%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che si rivaluteranno (aumenteranno) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito.

■ **Tasso annuo atteso di inflazione** ⁽¹⁾ 2%

■ **Costi** ⁽²⁾

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da "ZED OMNIFUND - fondo pensione aperto" al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per comodità.

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione	€ 51,65
spesa annua in cifra fissa	€ 30,00

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

	Azionaria	Bilanciata 65	Bilanciata 30	Obbligazionaria	Garantita
percentuale sul patrimonio	2,22%	1,80%	1,38%	0,90%	1,80%

FASE DI EROGAZIONE

Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55

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

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica

"ZED OMNIFUND - fondo pensione aperto"

Stima della pensione complementare (Progetto Esemplificativo Standardizzato)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale € 1.500			Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua(1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua(1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua(1)
Iscritto di sesso maschile Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni											
30	35	Azionaria	€ 62.490	€ 75.483	€ 3.459	€ 104.151	€ 126.504	€ 5.797	€ 208.301	€ 259.136	€ 11.876
		Bilanciata 65		€ 74.621	€ 3.420		€ 125.057	€ 5.731		€ 256.170	€ 11.740
		Bilanciata 30		€ 71.505	€ 3.277		€ 119.828	€ 5.491		€ 245.449	€ 11.248
		Obbligazionaria		€ 70.248	€ 3.219		€ 117.719	€ 5.395		€ 241.124	€ 11.050
		Garantita		€ 61.249	€ 2.807		€ 102.622	€ 4.703		€ 210.174	€ 9.632
40	25	Azionaria	€ 42.365	€ 48.320	€ 2.214	€ 70.608	€ 81.050	€ 3.714	€ 141.216	€ 166.131	€ 7.613
		Bilanciata 65		€ 47.922	€ 2.196		€ 80.381	€ 3.684		€ 164.758	€ 7.551
		Bilanciata 30		€ 46.468	€ 2.130		€ 77.938	€ 3.572		€ 159.747	€ 7.321
		Obbligazionaria		€ 45.874	€ 2.102		€ 76.942	€ 3.526		€ 157.702	€ 7.227
		Garantita		€ 41.504	€ 1.902		€ 69.604	€ 3.190		€ 142.650	€ 6.537
50	15	Azionaria	€ 24.145	€ 25.960	€ 1.190	€ 40.242	€ 43.597	€ 1.998	€ 80.484	€ 89.443	€ 4.099
		Bilanciata 65		€ 25.829	€ 1.184		€ 43.376	€ 1.988		€ 88.989	€ 4.078
		Bilanciata 30		€ 25.343	€ 1.161		€ 42.560	€ 1.950		€ 87.312	€ 4.001
		Obbligazionaria		€ 25.143	€ 1.152		€ 42.223	€ 1.935		€ 86.621	€ 3.970
		Garantita		€ 23.625	€ 1.083		€ 39.671	€ 1.818		€ 81.381	€ 3.730
Iscritto di sesso femminile Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni											
30	30	Azionaria	€ 52.177	€ 62.480	€ 2.068	€ 86.962	€ 104.752	€ 3.468	€ 173.924	€ 210.433	€ 6.966
		Bilanciata 65		€ 61.866	€ 2.048		€ 103.721	€ 3.434		€ 208.360	€ 6.898
		Bilanciata 30		€ 59.634	€ 1.974		€ 99.975	€ 3.310		€ 200.827	€ 6.648
		Obbligazionaria		€ 58.728	€ 1.944		€ 98.455	€ 3.259		€ 197.771	€ 6.547
		Garantita		€ 52.155	€ 1.727		€ 87.423	€ 2.894		€ 175.592	€ 5.813
40	20	Azionaria	€ 33.029	€ 37.317	€ 1.235	€ 55.048	€ 62.627	€ 2.073	€ 110.095	€ 125.902	€ 4.168
		Bilanciata 65		€ 37.069	€ 1.227		€ 62.210	€ 2.059		€ 125.062	€ 4.140
		Bilanciata 30		€ 36.157	€ 1.197		€ 60.678	€ 2.009		€ 121.980	€ 4.038
		Obbligazionaria		€ 35.783	€ 1.185		€ 60.049	€ 1.988		€ 120.716	€ 3.996
		Garantita		€ 32.989	€ 1.092		€ 55.356	€ 1.833		€ 111.271	€ 3.684
50	10	Azionaria	€ 15.693	€ 16.690	€ 553	€ 26.156	€ 28.056	€ 929	€ 52.311	€ 56.470	€ 1.869
		Bilanciata 65		€ 16.632	€ 551		€ 27.958	€ 926		€ 56.273	€ 1.863
		Bilanciata 30		€ 16.416	€ 543		€ 27.595	€ 914		€ 55.542	€ 1.839
		Obbligazionaria		€ 16.327	€ 541		€ 27.445	€ 909		€ 55.239	€ 1.829
		Garantita		€ 15.640	€ 518		€ 26.288	€ 870		€ 52.907	€ 1.751

(1) 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 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 si tenga conto di questo importante elemento.