



ridefiniamo / gli standard

Fondo Pensione Aperto AXA /

Fondo Pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 60

Progetto Esemplificativo Standardizzato - Stima della pensione complementare

Il presente Progetto esemplificativo è volto a illustrarLe una stima della pensione complementare col fine di consentirLe una valutazione sintetica e prospettica del piano previdenziale e anche un utile strumento per stabilire il livello di contribuzione da considerare.

Tale progetto prende in considerazione delle figure tipo (come da direttive COVIP) per aiutarLa ad avere un'idea della pensione complementare che potrà avere all'età di quiescenza, in base al profilo tipo che più rispecchi le Sue caratteristiche.

Ipotesi di simulazione

- All'interno del presente Progetto esemplificativo, i valori sono espressi in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell'inflazione posta pari al **2,00%**, come da direttive COVIP.
- La contribuzione si rivaluta dell'1% in termini reali secondo quanto imposto dalle direttive COVIP.
- I costi connessi alla partecipazione in fase di accumulo sono esplicitati nella Nota Informativa.
- I contributi sono indicati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente e, per il primo anno, delle spese di adesione, nonché dei costi e premi relativi a eventuali prestazioni assicurative ad adesione obbligatoria. I contributi non includono invece eventuali somme destinate al finanziamento di prestazioni assicurative a carattere facoltativo.
- La posizione individuale annua maturata è stata determinata, come da direttive COVIP, considerando un tasso reale annuo medio di rendimento pari al **4,00%**, per gli investimenti azionari, ed al **2,00%**, per gli investimenti obbligazionari. Il rendimento medio annuo della gestione dell'investimento scelto dall'Aderente è variabile in funzione del benchmark della linea di investimento scelta (per la descrizione della tipologia d'investimento e del benchmark di ogni linea d'investimento si faccia riferimento alla Nota Informativa). La posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione e tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. Il presente Progetto non tiene conto di tale variabilità.
- Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti, attualmente pari all'11%.
- Per la definizione della rendita annua prevista all'età pensionabile, come da direttive COVIP, si assume come base tecnica demografica la tavola di mortalità IPS55U, e come base tecnica finanziaria un tasso tecnico dello **0,00%**. I costi relativi alla trasformazione della posizione individuale in rendita sono pari al **1,25%**.
- La prestazione finale in rendita non tiene conto della tassazione che subirà a scadenza.
- La rendita finale è ottenuta convertendo l'intera posizione previdenziale maturata all'età di pensionamento e considerando un'opzione di rendita vitalizia immediata senza reversibilità.
- È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante il motore di calcolo messo a disposizione sul sito <http://www.axa.it/> nella sezione Previdenza Complementare.
- L'adesione al Fondo Pensione Aperto AXA permette di ottenere dei Vantaggi fiscali durante la fase di accumulo, per maggiori dettagli si consiglia la presa visione dei documenti pubblicati sul sito <http://www.axa.it/> nella sezione Previdenza Complementare.

I valori indicati sono confrontabili (valori attuali) all'attuale realtà economica: si ipotizza, pertanto, che la situazione economica all'epoca del raggiungimento dell'età pensionabile dell'assicurato sia la stessa di quella al momento della stipulazione del contratto.

**AVVERTENZE**

- Tutti gli importi riportati nelle tabelle che seguono sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e che pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle riportate.
- Inoltre tutte queste indicazioni fornite non impegnano in alcun modo il fondo né la COVIP

Età di ingresso	30
Età al Pensionamento	67
Anni di versamento	37

Contributo iniziale	€ 1.500		€ 2.500		€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 66.761		€ 111.269		€ 222.538	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
Comparto Conservativo	€ 77.346	€ 3.342	€ 129.272	€ 5.586	€ 259.087	€ 11.196
Comparto Prudente	€ 72.397	€ 3.128	€ 120.995	€ 5.228	€ 242.491	€ 10.479
Comparto Equilibrato	€ 79.799	€ 3.448	€ 133.375	€ 5.763	€ 267.314	€ 11.551
Comparto Dinamico	€ 83.843	€ 3.623	€ 140.137	€ 6.056	€ 280.873	€ 12.137
Comparto Garantito	€ 77.331	€ 3.342	€ 129.247	€ 5.585	€ 259.036	€ 11.194

Età di ingresso	40
Età al Pensionamento	67
Anni di versamento	27

Contributo iniziale	€ 1.500		€ 2.500		€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 46.231		€ 77.052		€ 154.104	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
Comparto Conservativo	€ 51.435	€ 2.223	€ 86.002	€ 3.716	€ 172.420	€ 7.451
Comparto Prudente	€ 48.975	€ 2.116	€ 81.887	€ 3.539	€ 164.166	€ 7.094
Comparto Equilibrato	€ 52.634	€ 2.274	€ 88.008	€ 3.803	€ 176.443	€ 7.625
Comparto Dinamico	€ 54.581	€ 2.359	€ 91.266	€ 3.944	€ 182.979	€ 7.907
Comparto Garantito	€ 51.428	€ 2.222	€ 85.990	€ 3.716	€ 172.395	€ 7.450



ridefiniamo / gli standard

Età di ingresso	50
Età al Pensionamento	67
Anni di versamento	17

Contributo iniziale	€ 1.500		€ 2.500		€ 5.000	
Versamenti lordi cumulati	€ 27.646		€ 46.076		€ 92.152	
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua	Posizione individuale finale	Rendita annua
Comparto Conservativo	€ 29.502	€ 1.326	€ 49.358	€ 2.218	€ 98.996	€ 4.449
Comparto Prudente	€ 28.582	€ 1.285	€ 47.818	€ 2.149	€ 95.906	€ 4.310
Comparto Equilibrato	€ 29.943	€ 1.346	€ 50.095	€ 2.251	€ 100.476	€ 4.516
Comparto Dinamico	€ 30.649	€ 1.377	€ 51.277	€ 2.305	€ 102.848	€ 4.622
Comparto Garantito	€ 29.499	€ 1.326	€ 49.353	€ 2.218	€ 98.987	€ 4.449