



Aviva S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_spa@legalmail.it

AVIVA TOP PENSION

Piano Individuale Pensionistico di Tipo Assicurativo – Fondo Pensione istituito da Aviva S.p.A. appartenente al Gruppo Aviva Plc e iscritto al nr. 5027 dell’Albo tenuto presso la COVIP

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

(versione standardizzata)

Il documento “**La mia pensione complementare**” è uno strumento che fornisce agli Aderenti indicazioni sulla possibile evoluzione della Posizione individuale nel corso della Fase di Accumulo e sulle conseguenti prestazioni previdenziali al momento del pensionamento.

Il presente documento è volto a consentire all’Aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio all’Aderente per rendersi conto della variabilità dei risultati a seconda del livello di contribuzione, della durata della Fase di Accumulo e del tipo di investimento effettuato.

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 posta pari al 2%.

Nel calcolo dell’evoluzione della posizione individuale si è tenuto conto delle imposte gravanti sui rendimenti e pertanto i valori del montante maturato sono già al netto di tale tassazione.

La partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni, si rimanda alla consultazione del “DOCUMENTO SUL REGIME FISCALE” disponibile anche nel sito internet della Compagnia, nella sezione dedicata alle Forme pensionistiche complementari (www.aviva.it).

Nel caso in cui l’Aderente investa nella Scelta Guidata, lo sviluppo del presente documento tiene conto delle diverse allocazioni previste dal meccanismo di tale Scelta di Investimento per la determinazione del Profilo di Investimento. La permanenza in ciascun Profilo di Investimento varia in base alla durata residua della posizione individuale rispetto all’età di pensionamento prevista nel sistema obbligatorio (per il presente documento posta pari a 67 anni).

Il passaggio da un profilo all’altro riguarda sia i flussi di contribuzione futuri che la posizione già maturata. Di seguito viene riportata la tabella con il programma predefinito di switch automatici previsto dalla Scelta Guidata:

DURATA PER LA SCELTA GUIDATA durata residua della posizione individuale rispetto all’età di pensionamento prevista nel sistema obbligatorio	FONDI INTERNI ASSICURATIVI	
	AVIVA PIP AZIONARIO	AVIVA PIP OBBLIGAZIONARIO
Maggiore di 35 anni	60%	40%
Da 31 anni a 35 anni	60%	40%
Da 26 anni a 30 anni	60%	40%
Da 21 anni a 25 anni	50%	50%
Da 16 anni a 20 anni	40%	60%
Da 11 anni a 15 anni	30%	70%
Da 6 anni a 10 anni	20%	80%
Da 0 anni a 5 anni	10%	90%

AVVERTENZE:

- **gli importi riportati sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo né la Compagnia né la COVIP.**
- **i valori sviluppati 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.**
- **la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nei diversi comparti e tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è il peso degli investimenti azionari nelle Scelte di Investimento effettuate dall'Aderente. Il presente documento non tiene conto di tale variabilità.**
- **l'età di possibile pensionamento dell'Aderente dipende dal relativo regime previdenziale di appartenenza ovvero 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.**

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo predisposto, disponibile all'indirizzo www.aviva.it.

Le successive proiezioni sono state sviluppate tenendo conto delle seguenti variabili:

- dati propri della forma pensionistica:
 - costo connesso alla partecipazione nella Fase di Accumulo;
 - profilo di investimento delle Linee previste dal Piano Individuale pensionistico;
 - basi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alla seguente ipotesi:
 - * basi demografiche: IPS55U Impegni Differiti, aggravata del 22%, ponderata 40% maschi e 60% femmine;
- ipotesi indicate dalla COVIP:
 - tasso atteso di rendimento dei Comparti. 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;
 - età prevista al pensionamento: 67 anni;
 - tasso annuo atteso di inflazione pari al 2%;
 - tasso atteso di crescita della contribuzione pari all'1% in termini reali. Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che si rivaluteranno (aumenteranno) ogni anno in termini reali i contributi destinati alla forma pensionistica complementare per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'Aderente;
 - basi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alle seguenti ipotesi:
 - * basi finanziarie: il tasso tecnico è posto allo 0%;
 - * costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25% della posizione Individuale maturata al termine della FASE DI ACCUMULO

La rata annua lorda di rendita vitalizia immediata non reversibile è stata calcolata mediante la conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

Tutti gli Aderenti potranno elaborare il documento "**La mia pensione complementare**" nella versione personalizzata accedendo alla sezione dedicata alle Forme pensionistiche complementari (www.aviva.it) e seguendo le apposite istruzioni.

Sesso: qualunque
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
Profilo di investimento: 100% Gestione Interna Separata "GEP1"
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2% su base annua
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1% su base annua

Gli importi sotto riportati sono calcolati sulla base di un tasso atteso di rendimento del 2% in termini reali. La Compagnia garantisce a determinate condizioni, in base al Regolamento del Piano Individuale Pensionistico, per i versamenti effettuati nel corso dei primi dieci anni di durata della Fase di Accumulo, un tasso minimo garantito nominale pari al 2%. Per i successivi versamenti la Compagnia si riserva di rivedere la misura annua minima di rivalutazione garantita da applicare, - fermo restando il rispetto delle disposizioni IVASS in materia di tassi massimi di interesse applicabili ai Contratti di Assicurazione sulla Vita -.

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	70.708,54	48.060,54	28.193,80
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	2.948,48	2.004,08	1.175,65
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	117.847,57	80.100,90	46.989,66
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	4.914,13	3.340,13	1.959,42
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	235.695,14	160.201,81	93.979,32
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	9.828,25	6.680,26	3.918,84

(*): Si precisa che la rata annua di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
Profilo di investimento: Scelta Guidata
 Tasso atteso di rendimento della Linea su base annua:

Oltre i 25 anni	3,20%
Da 21 anni a 25 anni	3,00%
Da 16 anni a 20 anni	2,80%
Da 11 anni a 15 anni	2,60%
Da 6 anni a 10 anni	2,40%
Da 0 anni a 5 anni	2,20%

Costo indirettamente a carico dell'Aderente:

Da 26 anni a 35 anni	1,80%
Da 21 anni a 25 anni	1,75%
Da 16 anni a 20 anni	1,70%
Da 11 anni a 15 anni	1,65%
Da 6 anni a 10 anni	1,60%
Da 0 anni a 5 anni	1,55%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	70.097,81	48.797,52	28.851,33
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	2.923,01	2.034,81	1.203,07
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	116.829,69	81.329,20	48.085,54
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	4.871,68	3.391,35	2.005,12
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	233.659,37	162.658,40	96.171,09
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	9.743,36	6.782,69	4.010,24

(*) Si precisa che la rata annua di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
Profilo di investimento: 100% nel Fondo Interno AVIVA PIP AZIONARIO
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 4,00%
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 2,00%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	82.071,31	53.657,04	30.269,17
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	3.422,29	2.237,45	1.262,19
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	136.785,52	89.428,41	50.448,62
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	5.703,82	3.729,08	2.103,66
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	273.571,03	178.856,82	100.897,24
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	11.407,64	7.458,15	4.207,31

(*) Si precisa che la rata annua di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
Profilo di investimento: **100% nel Fondo Interno AVIVA PIP OBBLIGAZIONARIO**
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 2,00%
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 1,50%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	65.780,17	45.535,82	27.219,86
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	2.742,97	1.898,80	1.135,04
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	109.633,62	75.893,03	45.366,43
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	4.571,61	3.164,66	1.891,73
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	219.267,24	151.786,06	90.732,86
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	9.143,22	6.329,33	3.783,47

(* Si precisa che la rata annua di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
Profilo di investimento: **100% nel Fondo Interno AVIVA PIP BILANCIATO**
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 2,80%
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 1,85%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	70.194,73	47.800,29	28.094,55
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	2.927,05	1.993,22	1.171,51
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	116.991,22	79.667,14	46.824,25
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	4.878,42	3.322,04	1.952,52
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	233.982,44	159.334,29	93.648,50
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	9.756,83	6.644,08	3.905,05

(* Si precisa che la rata annua di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Sesso: qualunque
 Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni
Profilo di investimento: 100% nel Fondo Interno AVIVA PIP FLESSIBILE
 Tasso atteso di rendimento del Comparto su base annua: 2,60%
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente su base annua: 1,70%

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
Contributo annuo:	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00	Euro 1.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	66.761,47	46.231,33	27.645,66
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	69.685,71	47.541,79	27.995,72
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	2.905,82	1.982,45	1.167,39
Contributo annuo:	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00	Euro 2.500,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	111.269,12	77.052,22	46.076,11
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	116.142,85	79.236,32	46.659,53
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	4.843,04	3.304,08	1.945,66
Contributo annuo:	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00	Euro 5.000,00
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua)	2%	2%	2%
Totale dei contributi versati nel corso della Fase di Accumulo (in Euro):	222.538,24	154.104,44	92.152,22
Montante maturato al termine della Fase di Accumulo (in Euro):	232.285,70	158.472,65	93.319,06
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*):	9.686,08	6.608,15	3.891,31

(*) Si precisa che la rata annua di rendita vitalizia immediata posticipata non reversibile rappresentata è calcolata mediante la conversione dell'intera posizione maturata al momento di accesso al pensionamento; il valore indicato è al lordo delle imposte ed espresso in termini reali.

Aviva S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 247.000.000,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1284961 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 09269930153 Società soggetta a direzione e coordinamento di Aviva Italia Holding S.p.A. Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 18240 del 28/07/1989 (Gazzetta Ufficiale n. 186 del 10/08/1989) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00081 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00008

