



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

## FONDO PENSIONE APERTO AVIVA

Istituito da Commercial Union Vita S.p.A. – ora denominata Aviva S.p.A. – e gestito da Aviva Life S.p.A.,  
Impresa appartenente al Gruppo AVIVA e iscritto al nr. 115 dell'Albo tenuto presso la COVIP

### LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

(versione standardizzata)

Data di validità del presente documento: 1° ottobre 2020

#### ADESIONI INDIVIDUALI

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 sul sito internet della Compagnia, nella sezione dedicata alle forme pensionistiche complementari ([www.aviva.it](http://www.aviva.it)).

#### 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 dai vari 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'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.**  
**Per effettuare simulazioni “personalizzate” sull'andamento futuro del programma previdenziale può essere utilizzato il motore di calcolo, disponibile all'indirizzo [www.aviva.it](http://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 dei Comparti previsti dal Fondo Pensione Aperto;
  - 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: Tavola ANIA A62D (Impegni differiti) ponderata 40% maschi / 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 pari 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](http://www.aviva.it)) e seguendo le apposite istruzioni.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
 Sesso dell'Aderente: qualunque  
**Profilo di investimento: 100% Comparto Azionario**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 3,30% su base annua  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,20% su base annua

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	83.989,76	54.629,84	30.653,85
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	3.551,76	2.310,19	1.296,29
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	140.454,34	91.396,22	51.311,36
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	5.939,54	3.864,97	2.169,86
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	281.615,78	183.312,16	102.955,14
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	11.908,98	7.751,92	4.353,77

(\*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
 Sesso dell'Aderente: qualunque  
**Profilo di investimento: 100% Comparto Bilanciato**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,60% su base annua  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,00% su base annua

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	77.885,45	51.678,95	29.580,16
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	3.293,62	2.185,40	1.250,89
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	130.240,06	86.456,71	49.513,31
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	5.507,60	3.656,09	2.093,82
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	261.126,59	173.401,11	99.346,18
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	11.042,54	7.332,80	4.201,16

(\*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni  
 Sesso dell'Aderente: qualunque  
**Profilo di investimento: 100% Comparto Obbligazionario**  
 Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,30% su base annua  
 Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 0,90% su base annua

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	75.601,37	50.554,09	29.163,22
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	3.197,04	2.137,83	1.233,26
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	126.418,23	84.573,83	48.815,08
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	5.345,98	3.576,46	2.064,29
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	253.460,38	169.623,18	97.944,73
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	10.718,35	7.173,04	4.141,89

(\*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni

Sesso dell'Aderente: qualunque

**Profilo di investimento:** **100% Comparto con Garanzia di restituzione del capitale**

Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,00% su base annua

Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,10% su base annua

**Gli importi sotto riportati sono calcolati sulla base di un tasso atteso di rendimento del 2,00% in termini reali. La Compagnia garantisce a determinate condizioni, in base al Regolamento del Fondo Pensione Aperto, la restituzione della somma dei contributivi al netto delle spese direttamente a carico dell'Aderente versati nel Comparto medesimo.**

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	70.253,89	47.872,68	28.151,08
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	2.970,90	2.024,44	1.190,45
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	117.470,81	80.085,55	47.120,13
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	4.967,61	3.386,66	1.992,62
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	235.513,10	160.617,74	94.542,75
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	9.959,39	6.792,21	3.998,03

(\*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

Età di pensionamento dell'Aderente ipotizzata: 67 anni

Sesso dell'Aderente: qualunque

**Profilo di investimento:** **100% Comparto con Garanzia di rendimento minimo prestabilito**  
(Comparto chiuso a nuove adesioni)

Tasso atteso di rendimento del Comparto: 2,00% su base annua

Costo indirettamente a carico dell'Aderente: 1,30% 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 Fondo Pensione Aperto, un tasso minimo garantito nominale pari al 2%.**

	Età anagrafica dell'Aderente al momento dell'adesione		
	30 anni	40 anni	50 anni
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>	<b>Euro 1.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	68.251,26	46.850,14	27.758,00
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	2.886,21	1.981,20	1.173,83
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>	<b>Euro 2.500,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	114.120,09	78.374,00	46.461,87
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	4.825,92	3.314,28	1.964,78
<b>Contributo annuo:</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>	<b>Euro 5.000,00</b>
Costo direttamente a carico dell'Aderente (su base annua) (in Euro)	25,00	25,00	25,00
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)	228.792,16	157.183,66	93.221,54
Rata annua lorda di rendita vitalizia immediata (in Euro) (*)	9.675,18	6.646,99	3.942,16

(\*) Prima rata annua di rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento. 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.

#### Aviva Life S.p.A.

Sede legale e sede sociale in Italia Via A. Scarsellini 14 20161 Milano Pec: aviva\_life\_spa@legalmail.it Capitale Sociale Euro 25.480.080,00 (i.v.) R.E.A. di Milano 1355410 Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano, Codice Fiscale e Partita IVA 10210040159 Società con unico socio 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. 19305 del 31/03/1992 (Gazzetta Ufficiale n. 82 del 07/04/1992) Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00103 Iscrizione all'albo dei gruppi assicurativi n. 038.00006

