

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
(Iscritto all'Albo COVIP al n. 5006)

Stima della pensione complementare
(Progetto esemplificativo Personalizzato)

VINCENZO NIESPOLO
Posizione n. 95612212

Il presente Progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare per consentirti 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.

Registrandoti all'Area Privati disponibile nella sezione dedicata ad Alleata Previdenza sul sito internet www.alleanza.it potrai accedere al motore di calcolo che ti consentira' di simulare autonomamente l'evoluzione della tua posizione individuale, variando, ad esempio, il livello di contribuzione e il profilo di investimento.

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 qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' Alleanza Assicurazioni S.p.A. ne' la COVIP

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

Data di adesione a Alleata Previdenza	14/03/2014
Data di riferimento del Progetto	31/12/2015

a) Ipotesi definite dalla COVIP	
-Tasso atteso di inflazione	2,00%
-Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali) (*)	

Comparto	Tasso di rendimento
Alleata Garantita	2,30%

-Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%
-Basi demografiche per il calcolo della rendita:	Tavola di mortalita' IPS55U
-Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	tasso tecnico = 0%
-Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%

() Il tasso annuo di rendimento, espressi in termini reali, e' da intendersi al netto del tasso annuo atteso di inflazione. I tassi di rendimenti sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria e' attribuito un rendimento reale del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso e' espresso al lordo dei costi e della tassazione.*

b) Informazioni del Piano Individuale pensionistico
 -Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importi e caratteristiche
Spese di adesione	euro *6,00*
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	4,5% dei contributi versati
Indirettamente a carico dell'aderente (1)	
Alleata Garantita	1,5% sottratto dal rendimento percentuale conseguito dalla Gestione separata.
Alleata Bilanciata	1,7% del patrimonio del Fondo Interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione.
Alleata Azionaria	1,9% del patrimonio del Fondo Interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione.

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento delle operazioni):
 Trasferimento

euro *5,00*

Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria
 Premorienza
 In percentuale dei contributi versati, pari al massimo allo 0,14%.
 E' trattenuto da ogni contributo versato, compresi eventuali versamenti aggiuntivi.

N.B. Per maggiori informazioni si rimanda alla sezione "caratteristiche della forma pensionistica complementare" della Nota Informativa.

c) Informazioni relative all'aderente

-Eta' al momento dell'adesione:	26 anni
-Eta' al momento della simulazione:	28 anni
-Misura della contribuzione:	
- contributo del lavoratore:	euro *0,00*
- contribuzione di TFR:	euro *1.367,61*
- contributo del datore di lavoro:	euro *0,00*
- contribuzione volontaria:	euro *0,00*
-Profilo di investimento in vigore al 31/12/2015:	

Personalizzato

-Dettaglio composizione investimento:

Comparto	% Investimento scelta dall'aderente	Composizione Investimento % Obbligazion.	% Azionario
Alleata Garantita	100,00%	85%	15%

AVVERTENZA: *Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano piu') alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati piu' aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la tua Agenzia Alleanza*

Al 31/12/2015 la posizione individuale da te accumulata e' pari a euro *2.363,36*. In relazione a tale posizione la rendita annua, nell'ipotesi che il tuo pensionamento avvenga a 70 anni, e' stimata pari a euro *115,33* annui.

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della Simulazione	Eta' Anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
31/12/2015	28	1.367,61	2.430,33	2.363,36
31/12/2016	29	1.408,91	3.839,24	3.738,18
31/12/2017	30	1.423,00	5.262,24	5.125,23
31/12/2018	31	1.437,23	6.699,47	6.527,03
31/12/2019	32	1.451,60	8.151,08	7.946,56
31/12/2020	33	1.466,12	9.617,20	9.384,01
31/12/2025	38	1.540,91	17.170,67	16.846,85
31/12/2030	43	1.619,51	25.109,44	24.787,15
31/12/2035	48	1.702,12	33.453,18	33.230,72
31/12/2040	53	1.788,95	42.222,53	42.204,98
31/12/2045	58	1.880,20	51.439,21	51.739,03
31/12/2046	59	1.899,00	53.338,21	53.715,72
31/12/2047	60	1.917,99	55.256,20	55.716,30
31/12/2048	61	1.937,17	57.193,37	57.741,05
31/12/2049	62	1.956,54	59.149,92	59.790,23
31/12/2050	63	1.976,11	61.126,03	61.863,98
31/12/2051	64	1.995,87	63.121,90	63.962,56
31/12/2052	65	2.015,83	65.137,73	66.086,22
31/12/2053	66	2.035,99	67.173,72	68.235,25
31/12/2054	67	2.056,35	69.230,06	70.409,91
31/12/2055	68	2.076,91	71.306,97	72.610,40
31/12/2056	69	2.097,68	73.404,65	74.837,02
30/12/2057	70	2.118,66	75.523,31	77.089,89

AVVERTENZE:

- Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale e' riportato in termini reali ed e' pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
- 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, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile nella sezione dedicata ad Alleata Previdenza sul sito internet www.alleanza.it
- La posizione individuale maturata e' soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità e' tendenzialmente più elevata quanto maggiore e' il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.
- Come stabilito da COVIP si assume che per semplicità i versamenti vengano effettuati all'inizio di ciascun anno.
- Si fa presente che il Fondo Alleata Garantita prevede un rendimento minimo garantito lordo (nominale) del 1,00% 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 a 48 mesi.
- Si ricorda che la prestazione pensionistica complementare sarà richiedibile, con un minimo di cinque anni di partecipazione alla forma pensionistica complementare, solo a partire dalla effettiva maturazione dei requisiti pensionistici nel regime obbligatorio di appartenenza, come previsto dal decreto legislativo 252/05. Si evidenzia, a tal proposito, l'entrata in vigore della legge 22 dicembre 2011, n. 214, che introduce la riforma del sistema pensionistico, prevedendo l'innalzamento dei requisiti anagrafici minimi per accedere alla pensione obbligatoria.

FASE DI EROGAZIONE: STIMA DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

La prima rata di rendita attesa al momento delle seguenti età di pensionamento, erogabile in rate annuali è stimata pari a:

Età al pensionamento	Totale versamenti (euro)	Posizione individuale maturata (euro)	Prima rata di rendita (euro)
66	67.173,72	68.235,25	2.838,37
67	69.230,06	70.409,91	3.043,06
68	71.306,97	72.610,40	3.263,92
69	73.404,65	74.837,02	3.502,95
70	75.523,31	77.089,89	3.762,04

La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Su tua richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica contattando la tua Agenzia Alleanza.

AVVERTENZA: 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. È possibile inoltre effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul web, all'indirizzo www.alleanza.it.

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A.

