

La mia pensione complementare - versione standardizzata
PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - PROGRESSIVE PENSION PLAN -
PROGRAMMA DINAMICO - FONDO PENSIONE
 (iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5036)

Il presente documento è volto a illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

La mia pensione complementare, versione standardizzata è riferita a figure-tipo generiche e consente di avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) al momento del pensionamento. Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale è possibile accedere al motore di calcolo disponibile all'indirizzo www.arcassicura.com nella sezione "Previdenza complementare".

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 maggiori informazioni leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.arcassicura.com nella sezione dedicata alla previdenza complementare.

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 Arca Vita, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

a. Rendimento atteso dei comparti

Rendimento medio annuo ⁽¹⁾

Control	Medium	Power
2,355%	3,215%	3,651%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

b. Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾ 1,00%

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

c. Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾ 2,00%

d. Costi ⁽²⁾

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal "Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo PROGRESSIVE PENSION PLAN - PROGRAMMA DINAMICO – Fondo pensione" al momento della redazione di questo documento:

Direttamente a carico dell'aderente

- spese di adesione **€24,00**
- spesa annua in cifra fissa **€24,00**

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

Control	Medium	Power
1,45%	1,75%	1,95%

FASE DI EROGAZIONE ⁽¹⁾

- a) Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55U**
- b) Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%**
- c) 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

La mia pensione complementare - versione standardizzata

ISCRITTO DI ENTRAMBI I SESSI, ETA' DI PENSIONAMENTO IPOTIZZATA 67 ANNI

IPOTESI ETA' DI INGRESSO: 30 ANNI				
Contributo iniziale (€)	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua ⁽¹⁾ (€)
(37 anni di contribuzione)				
1.500	Control	66.761	70.103	3.029
	Medium		75.954	3.282
	Power		78.573	3.395
2.500	Control	111.269	117.203	5.065
	Medium		126.990	5.488
	Power		131.373	5.677
5.000	Control	222.538	234.953	10.153
	Medium		254.582	11.001
	Power		263.371	11.381

IPOTESI ETA' DI INGRESSO: 40 ANNI				
Contributo iniziale (€)	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua ⁽¹⁾ (€)
(27 anni di contribuzione)				
1.500	Control	46.231	47.786	2.065
	Medium		50.714	2.191
	Power		51.998	2.247
2.500	Control	77.052	79.928	3.454
	Medium		84.827	3.666
	Power		86.978	3.759
5.000	Control	154.104	160.283	6.926
	Medium		170.112	7.351
	Power		174.426	7.537

IPOTESI ETA' DI INGRESSO: 50 ANNI				
Contributo iniziale (€)	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua ⁽¹⁾ (€)
(17 anni di contribuzione)				
1.500	Control	27.646	28.120	1.264
	Medium		29.224	1.313
	Power		29.699	1.335
2.500	Control	46.076	47.060	2.115
	Medium		48.909	2.198
	Power		49.704	2.234
5.000	Control	92.152	94.410	4.243
	Medium		98.120	4.410
	Power		99.715	4.482

(1) Si fa riferimento alla 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 tieni conto di questo importante elemento.

Arca Vita S.p.A.

Sede Legale e Direzione Generale: Via del Fante, 21 - 37122 Verona (Italia) - tel. 045 8192111 - fax 045 8192630
 Capitale sociale Euro 208.279.080,00 i.v. - P.IVA - C.F. - Iscrizione Registro delle Imprese di Verona n. 01947090237
 autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con D.M. 09/11/89 N. 18331, G.U. 28/11/1989
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A., iscritta all'Albo
 Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00082 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol
 iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 046



www.arcassicura.it