

PIANO PENSIONE MONEYFARM

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
Fondo Pensione (Codice Prodotto AGL_MF_PIP)
iscritto all'Albo della Covip al n. 5101

La Mia Pensione Complementare - versione standardizzata

(in vigore dal 03 Febbraio 2020)

Documento da consegnare contestualmente a le "Informazioni chiave per l'Aderente" – Sezioni I della Nota Informativa.



PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA

Allianz Global Life

Società del gruppo Allianz SE, autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita dalla Central Bank of Ireland - registrata al locale registro delle società con autorizzazione n. 458565 - Operante in Italia in regime di stabilimento nell'assicurazione sulla vita - iscritta all'albo imprese di assicurazione n. I.00078 - Sede secondaria di Trieste Largo Ugo Irneri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax +039 0407781.819 - CF, P.Iva, Registro imprese Trieste n. 01155610320

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE – versione standardizzata (in vigore dal 03 Febbraio 2020)

La finalità del documento è quella di presentare una proiezione della pensione complementare al fine da favorire una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Allo stesso tempo, il documento rappresenta uno strumento utile per l'adozione delle tue scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare.

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; nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti.

Ti ricordiamo che, in base a quanto previsto dalle disposizioni di legge (Decreto 252/2005), la partecipazione a forme pensionistiche complementari ti consente di fruire di benefici fiscali sia sui contributi versati sia sulle prestazioni percepite.

Per maggiori informazioni si rinvia al Documento sul regime fiscale, che puoi trovare pubblicato anche sul sito web www.allianzgloballife.it.

La proiezione è realizzata con riferimento a delle "figure-tipo" indicate da COVIP. Per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita), da attenderti al momento del pensionamento, è importante che tu individui la figura-tipo che più si avvicina alle tue caratteristiche.

AVVERTENZE:

Gli importi riportati sono fondati su procedure di proiezione e 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 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 proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento. 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 quella rappresentata corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Puoi anche effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito www.allianzgloballife.it.

Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo Allianz Global Life dac., né la COVIP.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

FASE DI ACCUMULO

Le ipotesi fornite da COVIP e utilizzate per il calcolo della posizione individuale sono le seguenti:

- i **versamenti** vengono effettuati all'inizio di ciascun anno;
- la **contribuzione è incrementata** annualmente con un tasso pari all'**1,00%** reale;
- il tasso di **inflazione** è pari al **2,00%**;
- l'aliquota di **imposta** applicata sui rendimenti annui è pari al **20,00%**;
- i **tassi reali** di rendimento utilizzati sono i seguenti: **2,64%** per Piano Pensione Moneyfarm - Linea Bilanciata.

N.B.: 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 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

La prestazione assicurata in forma di capitale espressa in euro dalla quale si calcola la rendita immediata rivalutabile non potrà essere inferiore ai contributi versati nella gestione separata (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate, riallocazioni automatiche, switch, di rate di rendita temporanea a titolo di R.I.T.A. già erogate o di importi riscattati). Tale garanzia opera anche in caso di riscatto totale a seguito del decesso dell'aderente.

FASE DI EROGAZIONE

Si precisa che si fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

Le ipotesi utilizzate dalla Compagnia per il calcolo della rendita vitalizia immediata rivalutabile sono le seguenti:

- basi demografiche: tavola di mortalità A62;
- basi finanziarie: tasso tecnico pari allo 0,00%;
- costo di trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,00% della posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo;
- la rendita è di tipo non reversibile ed è calcolata sull'ipotesi di conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

Le proiezioni di seguito riportate sono quindi, come indicato da COVIP, delle simulazioni effettuate avendo a riferimento figure-tipo aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica al 31/12/2019: 30, 40 e 50 anni;
- contributo annuo: 1.500, 2.500 e 5.000 Euro;
- età di pensionamento: 67 anni.

Per avere un'idea della prestazione previdenziale che ti potrai attendere al momento del pensionamento dovrai individuare la figura che più si avvicina alla tue caratteristiche tra quelle sopra indicate.

Tali simulazioni riportano il totale dei versamenti effettuati al termine della fase di accumulo, la corrispondente posizione individuale e il valore della prima rata annua di rendita calcolata con riferimento alle diverse figure-tipo considerate.

L'elaborazione è compiuta per il Fondo Interno Piano Pensione Moneyfarm – Linea Bilanciata.

Età all'adesione	Contributo Annuo	Totale Versamenti Effettuati	Posizione Individuale Maturata	Prima rata annua maturata
30	€ 1.500,00	65.261	74.798	3.232
	€ 2.500,00	108.769	124.871	5.396
	€ 5.000,00	217.538	250.052	10.805
40	€ 1.500,00	44.731	49.581	2.143
	€ 2.500,00	74.552	82.792	3.578
	€ 5.000,00	149.104	165.821	7.166
50	€ 1.500,00	26.146	28.000	1.258
	€ 2.500,00	43.576	46.771	2.102
	€ 5.000,00	87.152	93.698	4.211

PAGINA LASCIATA INTENZIONALMENTE BIANCA



Allianz Global Life dac

Maple House, Temple Road, Blackrock, Dublino -
IRLANDA

Società del gruppo Allianz SE, autorizzata
all'esercizio dell'assicurazione sulla vita
dalla Central Bank of Ireland - registrata al
locale registro delle società con
autorizzazione n. 458565.

Operante in Italia in regime di stabilimento
nell'assicurazione sulla vita – iscritta
all'albo imprese di assicurazione n. I.00078
- Sede secondaria di Trieste Largo Ugo
Irreri, 1 34123 - Tel. +39 040 3175.660 - Fax
+039 0407781.819 - CF, P.Iva, Registro
imprese Trieste n. 01155610320
www.allianzgloballife.com