

---

**PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO**  
**Stima della Pensione Complementare**  
**Integrazione Pensionistica Aurora**  
**(Piano Pensionistico di tipo Assicurativo iscritto all'Albo COVIP al n. 5034)**

---

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo, costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto per **UGF Assicurazioni S.p.A.** disponibile all'indirizzo [www.ugfassicurazioni.it](http://www.ugfassicurazioni.it) sezione "Previdenza Complementare – Integrazione Pensionistica Aurora"

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, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni, ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.ugfassicurazioni.it](http://www.ugfassicurazioni.it) sezione "Previdenza Complementare – Integrazione Pensionistica Aurora"

**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. Pertanto, le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo né UGF Assicurazioni S.p.A., né la COVIP.*

**Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima**

**FASE DI ACCUMULO**

● **Rendimento atteso dei comparti:**

Rendimento medio annuo:	IntegraAurora
reale	2,00%
nominale	4,04%

I tassi di rendimento sopra riportati sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del portafoglio del comparto. Si ipotizza che il peso delle singole classi di attività nel portafoglio di ciascun comparto corrisponda a quello del relativo benchmark. Alla componente azionaria è attribuito un tasso di rendimento annuo in termini reali (cioè al netto dell'inflazione) del 4%, a quella obbligazionaria del 2%. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione .

● **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione\***

Si prevede che, per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito, aumenterai ogni anno in termini reali i contributi destinati al PIP nella misura dell'1% .

● **Tasso annuo atteso di inflazione\***

Nella stima, si ipotizza che il tasso annuo atteso di inflazione sia pari al 2%.

---

\* Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari.

- **Costi\*\***

I costi considerati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da **UGF Assicurazioni** al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per tua comodità. Nella stima, non si tiene conto delle agevolazioni praticate alle adesioni su base collettiva.

Direttamente a carico dell'aderente

Spese di adesione	€ 50,00
Caricamento annuo	4,00%

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

	<b>IntegraAurora</b>
<b>Percentuale sul patrimonio</b>	<b>1,4%</b>

### FASE DI EROGAZIONE

Basi demografiche per il calcolo della rendita:	tavola di mortalità IPS55, distinta per sesso
Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0%
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%

### ALTRE IPOTESI

- I contributi riportati nelle tabelle sono indicati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente e, per il primo anno, delle spese di adesione. I contributi non includono invece eventuali somme destinate al finanziamento di prestazioni assicurative.
- Il valore della posizione individuale è determinato al netto delle imposte che gravano sul PIP (attualmente, nella misura dell'11% del risultato netto).
- Il calcolo della prestazione è effettuato ipotizzando che l'intera prestazione sia erogata in forma di rendita vitalizia immediata senza reversibilità.
- La rata di rendita indicata nelle tabelle è la prima ed è al lordo della tassazione che si applica in fase di erogazione della prestazione.
- La gestione **IntegraAurora** riconosce all'iscritto una garanzia di rendimento minimo pari – in termini nominali – al 2,0% su base annua; l'elaborazione non tiene conto di tale garanzia.

\*\* Informazioni proprie della forma pensionistica complementare.

**STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE (Progetto esemplificativo standardizzato)**
**ISCRITTO DI SESSO MASCHILE. ETÀ DI PENSIONAMENTO IPOTIZZATA 65 ANNI**

Età di anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Comparto di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale e finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	36 anni	IntegraAurora	€ 64.615,32	€ 66.129,94	€ 2.802,46	€ 107.692,21	€ 110.249,07	€ 4.672,15	€ 215.384,36	€ 220.546,84	€ 9.346,36
40 anni	26 anni	IntegraAurora	€ 44.288,44	€ 44.608,30	€ 1.964,94	€ 73.814,09	€ 74.378,60	€ 3.276,29	€ 147.628,14	€ 148.804,25	€ 6.554,65
50 anni	16 anni	IntegraAurora	€ 25.886,78	€ 25.638,31	€ 1.175,13	€ 43.144,66	€ 42.760,88	€ 1.959,95	€ 86.289,32	€ 85.567,21	€ 3.921,97

**ISCRITTO DI SESSO FEMMINILE. ETÀ DI PENSIONAMENTO IPOTIZZATA 60 ANNI**

Età di anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Comparto di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	31 anni	IntegraAurora	€ 54.199,11	€ 55.032,93	€ 1.713,61	€ 90.331,86	€ 91.753,52	€ 2.857,01	€ 180.663,67	€ 183.554,91	€ 5.715,50
40 anni	21 anni	IntegraAurora	€ 34.858,78	€ 34.821,17	€ 1.117,57	€ 58.097,99	€ 58.066,15	€ 1.863,61	€ 116.195,96	€ 116.178,54	€ 3.728,71
50 anni	11 anni	IntegraAurora	€ 17.350,24	€ 17.028,24	€ 563,81	€ 28.917,09	€ 28.410,24	€ 57.834,17	€ 56.865,18	€ 1.882,81	€ 57.834,17

**NOTA BENE.** I valori della posizione individuale e della rata di rendita riportati nelle tabelle sono espressi 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.

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