



AZIMUT

WEALTH MANAGEMENT

RAPhoenix

Azimut Private Welfare 2.0

Mario Rossi



OBIETTIVI

L'obiettivo del report è guidare il cliente alla definizione del percorso più adatto per il raggiungimento dei propri obiettivi previdenziali in un orizzonte temporale definito.

Attraverso l'incrocio del database INPS ed i parametri riferiti alla previdenza privata sarà possibile:

- ✓ Pianificare l'uscita anticipata dal mondo del lavoro (R.I.T.A.)
- ✓ Ottenere un assegno pensionistico, dato dalla somma della pensione pubblica e del private welfare, in linea con le proprie aspettative reddituali
- ✓ Avere una panoramica dettagliata degli aspetti successivi inerenti il Private Welfare e previdenza pubblica

Grazie al RAPhoenix il cliente si potrà avvalere di una vera consulenza previdenziale in grado di integrare gli elementi tipici della propria posizione pubblica con gli aspetti caratteristici del Private Welfare e delle nuove normative che lo regolano.

DATI ADERENTE

Nome
MARIO

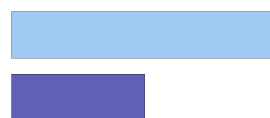
Cognome
ROSSI

Codice Fiscale
BBBBBBBBBBBBBBBB
Data di nascita
02/07/1960

DATI DI RIEPILOGO PATRIMONIO PREVIDENZIALE

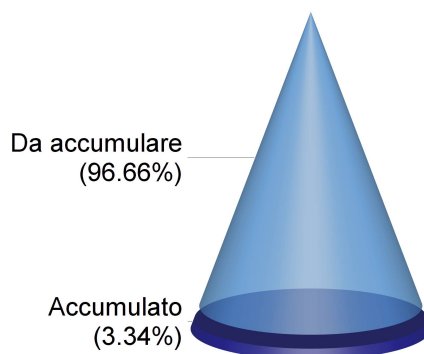
PREVIDENZA PUBBLICA (INPS)

Data pensionamento vecchiaia	05/07/2035
Importo pensione vecchiaia lordo	2.000 €
Importo pensione lorda maturata ad oggi	1.000 €
Anni contributi versati ad oggi	15



PRIVATE WELFARE

Titolare di Fondo Pensione	SI
Fondo Pensione in Azimut	SI
Aderente Azimut Previdenza ante 20/12/2012	NO
Data adesione private welfare	03/06/2017
Montante attuale	20.000 €



PRIVATE WELFARE PER L'INTEGRAZIONE DELLA PENSIONE PUBBLICA

Massimizzare il reddito previdenziale al momento della prestazione grazie al Private Welfare

GLI OBIETTIVI DEL RICHIEDENTE



GOAL

ASSEGNO MENSILE TOTALE TARGET: **5.000 €**

ASSEGNO INTEGRATIVO DA FONDO PENSIONE: **3.000 €**

DATA PENSIONE VECCHIAIA: **05/07/2035**

PROGETTO PRIVATE WELFARE: INTEGRAZIONE

IPOSTESI:

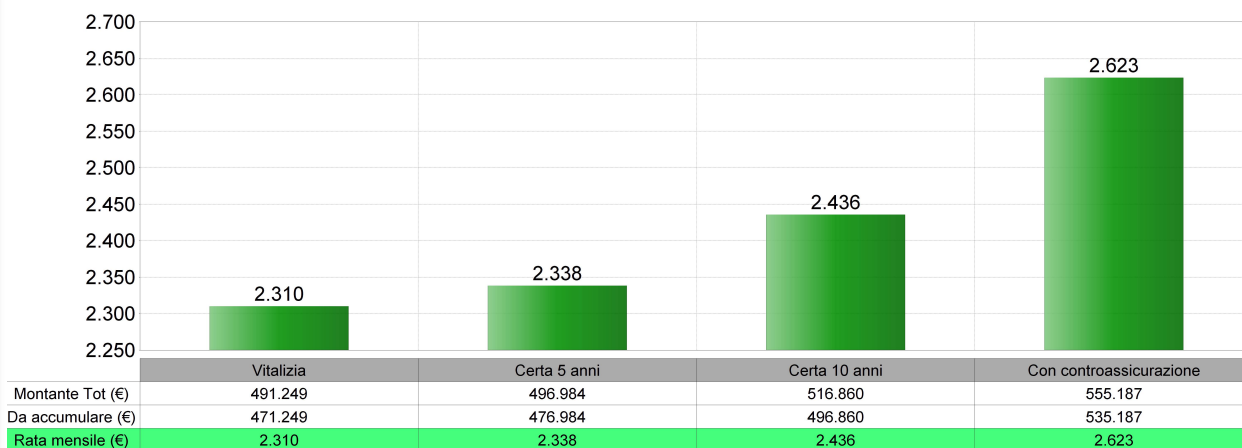
- COSTANZA CONTRIBUTIVA
- ASSENZA DI PRESTAZIONI ANTICIPATE
- UN RENDIMENTO FINANZIARIO ANNUO PARI AL **0,00%**



PIANIFICAZIONE
CONTRIBUZIONE

AI FINI DEL RAGGIUNGIMENTO DEGLI OBIETTIVI SOPRA RAPPRESENTATI, VENGONO RIPORTATI I VARI SCENARI, PER UNA DURATA DEI VERSAMENTI DI ANNI: **17**

■ Rata mensile da versare



NOTE E
COMMENTI

Al momento della prestazione, si potrà optare per la tipologia di rendita che più si adatta alle esigenze individuali: dalla necessità di massimizzare l'importo dell'assegno privato, alla reversibilità a favore degli eredi designati che potrà essere erogata in forma di assegno periodico o direttamente in capitale attraverso la controassicurazione estesa. Per maggiori dettagli sulle opzioni di rendita attivabili è possibile consultare il Glossario

PRIVATE WELFARE PER IL RITIRO ANTICIPATO DAL LAVORO

Considerando gli obiettivi dichiarati, sarà possibile utilizzare il Fondo di Private Welfare per anticipare il ritiro dal lavoro fino a 5 anni* prima del raggiungimento dei requisiti per la pensione di vecchiaia.

I REQUISITI



GOAL



CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO/CHIUSURA P. IVA



PUO' ESSERE RICHIESTA 5 ANNI PRIMA DELLA DATA DI PENSIONAMENTO DI VECCHIAIA



MINIMO 20 ANNI CONTRIBUTI VERSATI



MINIMO 5 ANNI DI PARTECIPAZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

DATI DEL RICHIEDENTE

LA R.I.T.A. PUO' ESSERE RICHIESTA IN DATA: 05/07/2032

ASSEGNO MENSILE TARGET R.I.T.A.: 3000 €

DATA PENSIONE VECCHIAIA: 05/07/2035

ANNI DI CONTRIBUTI VERSATI AD OGGI: 15

CON IPOTESI DI CONTRIBUZIONE COSTANTE FINO ALLA DATA DI RICHIESTA R.I.T.A. SI CONTEGGERANNO 29 ANNI DI CONTRIBUZIONE, SARA' QUINDI POSSIBILE RICHIEDERE LA PRESTAZIONE ANTICIPATA



*è possibile richiedere la R.I.T.A. con un anticipo di 10 anni se si è in stato di inoccupazione per un periodo superiore a ventiquattro mesi. Maggiori dettagli nel Glossario.

PRIVATE WELFARE PER IL RITIRO ANTICIPATO DAL LAVORO

PROGETTO PRIVATE WELFARE - R.I.T.A.

IPOSTESI:

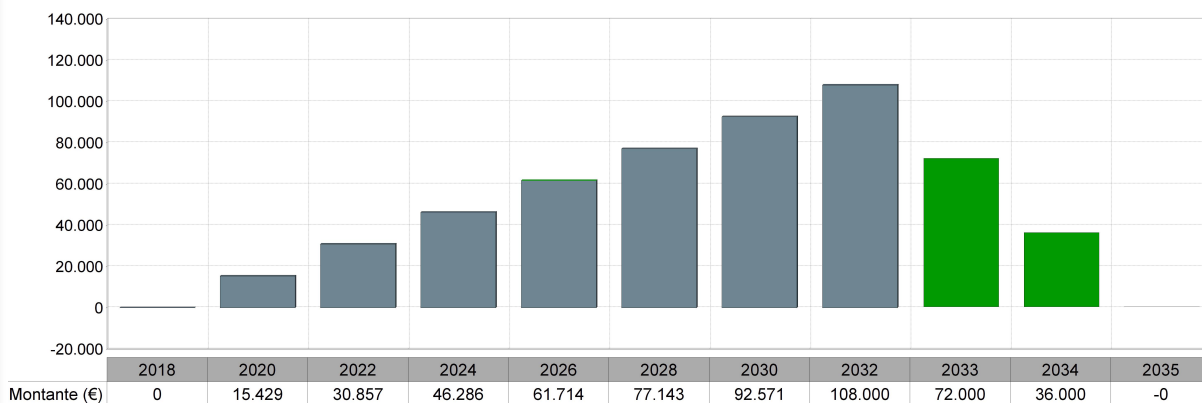
- COSTANZA CONTRIBUTIVA
- ASSENZA DI PRESTAZIONI ANTICIPATE
- UN RENDIMENTO FINANZIARIO ANNUO PARI AL **0,00%**

CONSIDERANDO IL MONTANTE ATTUALE PRESSO AZIMUT PREVIDENZA, PER OTTENERE L'IMPORTO DESIDERATO SARÀ NECESSARIO FARE VERSAMENTI PER UN TOTALE DI: **108.000 €**

AI FINI DEL RAGGIUNGIMENTO DEGLI OBIETTIVI SOPRA RAPPRESENTATI, IL VERSAMENTO ANNUO DA EFFETTUARE E' PARI A: **7.714 €**



Ammontare Cumulato e prestazione R.I.T.A.



R.I.T.A. (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)

La R.I.T.A. rientra nella sfera delle nuove iniziative normative volte ad aumentare la flessibilità della quiescenza. Grazie a questo istituto, il Fondo di Private Welfare potrà essere usato per anticipare il ritiro dal lavoro fino a 5 anni prima del raggiungimento dell'età prevista per la pensione di Vecchiaia (66 anni e 7 mesi nel 2018).

Ipotizzando di alimentare la propria posizione previdenziale privata nei prossimi 14 anni, si potrà anticipare il ritiro dal 2032 incassando una quota periodica di capitale pari a 3.000 € ed ottenere la pensione di vecchiaia di 2.000 € dal 2035.

PRIVATE WELFARE E PATRIMONIO PREVIDENZIALE
TABELLA RIASSUNTIVA DELLE PRESTAZIONI

SCENARI	Portafoglio da cumulare	Versamenti mensili da effettuare	Rendita mensile totale	Data inizio rendita
INTEGRAZIONE	471.249 €	2.310 €	5.000 €	05/07/2035
R.I.T.A.	108.000 €	643 €	3.000 €	05/07/2032

SCENARIO COMPLESSIVO	Portafoglio da cumulare	Versamenti mensili da effettuare	Rendita mensile totale	Data inizio rendita	Data fine rendita
R.I.T.A. + INTEGRAZIONE	579.249 €	2.953 €	3.000 €	05/07/2032	05/07/2035
			5.000 €	05/07/2035	—

FOCUS SUCCESSIONI

Con l'obiettivo di evidenziare le differenze successorie tra regime pubblico e Private Welfare, vengono raffigurate le prestazioni garantite a favore degli eredi, in date ipotizzate

PENSIONE PUBBLICA AGLI EREDI

SOGGETTO REVISIONARIO/EREDI

Fratello / Sorella

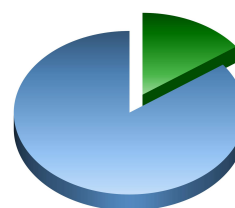
IMPORTO PENSIONE VECCHIAIA LORDA

2.000 €

IMPORTO PENSIONE REVERSIBILITÀ LORDA

300 €

REVERSIBILITA'
15%



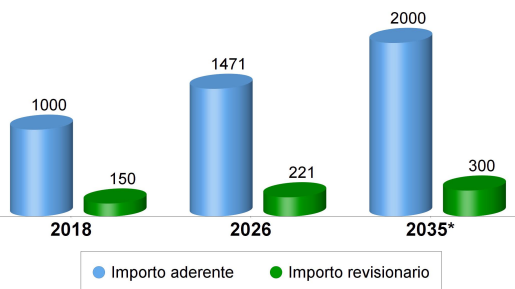
SUCCESSIONE PUBBLICA VS PRIVATE WELFARE

IPOTESI:

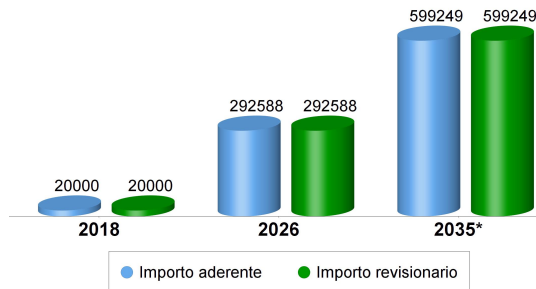
- COSTANZA CONTRIBUTIVA
- ASSENZA DI PRESTAZIONI ANTICIPATE
- UN RENDIMENTO FINANZIARIO ANNUO PARI AL **0,00%**

Compatibilmente con la durata del piano, verranno proposte alcune ipotesi di elaborazione dei profili successori.

PREVIDENZA PUBBLICA



PRIVATE WELFARE



* in fase di contribuzione



FOCUS SUCCESSIONI
PRIVATE WELFARE — VS — PREVIDENZA PUBBLICA
Dettagli
TASSAZIONE SULLE PRESTAZIONI


15% - 9%
SUGLI IMPORTI PORTATI IN DEDUZIONE
0%
SUGLI IMPORTI NON DEDOTTI

23%-43%
ALIQUOTA IRPEF VARIABILE A SECONDA
DEL REDDITO

SUCCESSIONE

EREDI DESIGNATI
È POSSIBILE INDICARE I BENEFICIARI,
ANCHE DIFFERENTI DA QUELLI NATURALI
NEL RISPETTO DELLA QUOTA LEGITTIMA

EREDI LEGITTIMI
GLI EREDI SONO DEFINITI PER LEGGE,
NON SI HA POSSIBILITA' DI VARIARLI

QUOTA REVERSIBILITA' 100%
(OPZIONABILE SECONDO RENDITA SCELTA)
NEL CASO DI DECESSO PRIMA DELLA
PRESTAZIONE LA REVERSIBILITA' E' PARI
AL 100%, IN FASE DI PRESTAZIONE E'
POSSIBILE SCEGLIERE LA RENDITA PIU'
ADATTA ALLE ESIGENZE DELL'ADERENTE

REVERSIBILITA' % VARIABILE
IN BASE A PARAMETRI DEFINITI (ES.
PRESENZA FIGLI MINORI, INABILITA' AL
LAVORO, REDDITO ETC) LA
REVERSIBILITA' E' FRAZIONATA DA UN
MIN DI 0% A UN MAX DI 100%

TITOLARITA' DEI CONTRIBUTI

CONTO NOMINATIVO
I VERSAMENTI VENGONO EFFETTUATI
SUL CONTO PREVIDENZIALE
NOMINATIVO

CONTO INPS
I VERSAMENTI VENGONO EFFETTUATI
NELLE CASSE INPS E LA PRESTAZIONE
EROGATA SULLA BASE DI CONTRIBUTI
«FIGURATIVI» E NON EFFETTIVI.

SARA' POSSIBILE INTERROMPERE IN
QUALSIASI MOMENTO IL PIANO E
RISCATTARE LA POSIZIONE ALLA
PERDITA DEI REQUISITI

La pensione di Reversibilità si calcola applicando le percentuali previste dalla Legge, alla pensione percepita dal de cuius al momento del decesso.

La pensione indiretta segue le stesse regole della Reversibilità ma viene calcolata sulla pensione maturata dal lavoratore al momento del decesso.

GLOSSARIO

Rendita Vitalizia Immediata

Rendita riconosciuta annualmente all'aderente, finché questi è in vita.

Rendita Vitalizia Reversibile (50% ; 60%; 100%)

Rendita riconosciuta annualmente all'aderente finché questi è in vita e, successivamente, ai beneficiari designati. Rispetto alla rendita spettante al beneficiario, la percentuale prescelta indica la quota di reversibilità che verrà riconosciuta al beneficiario.

Rendita Certa 5 o 10 anni

Rendita riconosciuta annualmente all'aderente finché questi è in vita. Se il decesso avviene entro i primi 5 o 10 anni dell'erogazione, la rendita viene riconosciuta a favore dei beneficiari designati fino al termine dei 5 o 10 anni. Qualora l'evento non si verifichi entro questo periodo, non sarà prevista la reversibilità.

Es.1: *l'aderente muore dopo 3 anni. Il beneficiario otterrà la rendita per i successivi 2 (nel caso di rendita 5 anni) o per i successivi 7 (nel caso di rendita 10 anni).*

Es.2: *l'aderente muore dopo 20 anni. Alla morte dell'associato, essendo passati i 5 o 10 anni, la rendita si esaurisce.*

Rendita Vitalizia Controassicurata

Rendita riconosciuta annualmente all'aderente finché questi è in vita. Al momento del decesso, ai beneficiari designati verrà erogato il montante (eventualmente) residuo in forma di capitale.

RITA (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)

Permette l'uscita anticipata dal mondo del lavoro fino a 5 anni prima (10 in caso di disoccupazione oltre 24 mesi) rispetto all'età prevista come requisito per il pensionamento di vecchiaia, utilizzando il montante maturato sul fondo pensione (o parte di esso) che verrà frazionato ed erogato con cadenza mensile o trimestrale per il periodo di anticipazione richiesto.

GLOSSARIO

Pensione pubblica ai superstiti

Prestazioni erogate dall'INPS a favore degli eredi a seguito di decesso del lavoratore (pensione indiretta) o del pensionato (pensione di reversibilità)

Pensione di Vecchiaia

Per ottenerla è necessario raggiungere l'età pensionabile in vigore e possedere i requisiti richiesti dalla legge.

Quota di legittima (c.d. "legittima" o "quota indisponibile")

Quota dell'asse ereditario che non può essere destinata a persona/e diversa/e dagli eredi definiti dal codice civile.

Disclaimer

AVVERTENZA: Questo documento è stato prodotto a solo scopo informativo. Di conseguenza non è fornita alcuna garanzia circa la completezza, l'accuratezza, l'affidabilità delle informazioni in esso contenute. Di conseguenza nessuna garanzia, esplicita o implicita è fornita da parte o per conto della Società o di alcuno dei suoi membri, dirigenti, funzionari o impiegati o altre persone. Né la Società né alcuno dei suoi membri, dirigenti, funzionari o impiegati o altre persone che agiscano per conto della Società accetta alcuna responsabilità per qualsiasi perdita potesse derivare dall'uso di questo report o dei suoi contenuti o altrimenti connesso con la presentazione e i suoi contenuti. Le informazioni e opinioni contenute in questa presentazione sono aggiornate alla data indicata sulla presentazione e possono essere cambiate senza preavviso. Questo documento non costituisce una sollecitazione o un'offerta e nessuna parte di esso può costituire la base o il riferimento per qualsivoglia contratto o impegno. Relativamente all'investimento in Azimut Previdenza si rimanda al relativo prospetto informativo che raccomandiamo di leggere prima della sottoscrizione.

 **AZIMUT**

WEALTH MANAGEMENT