

# PREVIP FONDO PENSIONE

Fondo Pensione Preesistente

iscritto all'Albo COVIP al n. 1241

## Stima della pensione complementare (Progetto Esemplificativo Standardizzato)

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile come aiuto 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 ci si potrà attendere 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 si può utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Previp FP, disponibile all'indirizzo [www.previp.it](http://www.previp.it).

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, si ricordi che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni è consigliato leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.previp.it](http://www.previp.it).

**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 Previp FP né la COVIP.

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

### FASE DI ACCUMULO

#### ■ Rendimento atteso dei comparti

Comparto	1- Gestione Assicurativa Garantita	2- Obbligazionaria	3- Bilanciata	4- Azionaria Internazionale
Rendimento medio annuo <sup>(1)</sup>	2,00 %	2,60 %	2,80 %	3,90 %

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.

■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione <sup>(1)</sup> 1,00 %

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

■ Tasso annuo atteso di inflazione <sup>(1)</sup> 2,00 %

■ Costi <sup>(2)</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da PREVIP FONDO PENSIONE al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per comodità.

Direttamente a carico dell'iscritto

spese di adesione	€ 0,00
in percentuale su ogni versamento (applicato solo a 1 - Gestione Assicurativa Garantita)	1,00 %
in cifra fissa annua sul patrimonio	€ 0,00
in cifra fissa annua sul versamento	€ 6,00

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

Comparto	1 - Gestione Assicurativa Garantita	2 - Obbligazionaria	3 - Bilanciata	4 - Azionaria Internazionale
percentuale sul patrimonio	0,50 %	0,40 %	0,50 %	0,60 %

**FASE DI EROGAZIONE<sup>(3)</sup>**

■ Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55
■ Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0,00 %
■ 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

(3) 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. Il coefficiente da considerare per la conversione è anche funzione dell'anno di nascita dell'iscritto: si tenga presente pertanto che nei valori di conversione rappresentati negli schemi che seguono sono state considerate le seguente ipotesi:

Età all'adesione	Iscritto di sesso maschile Anno di nascita		Iscritto di sesso femminile Anno di nascita	
	dal	al	dal	al
30	1971	in poi	1973	in poi
40	1961	1970	1963	1972
50	1948	1960	1950	1962

**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.

Si ricordi la facoltà di richiedere la liquidazione della prestazione pensionistica sotto forma di capitale nel limite massimo del 50 per cento della posizione individuale maturata. Tuttavia al verificarsi di alcune condizioni – che possono essere controllate più in dettaglio nella Nota Informativa che è stata resa disponibile – vi è la possibilità di ritirare l'intera posizione maturata in forma di capitale.

## PREVIP FONDO PENSIONE

Fondo Pensione Preesistente

iscritto all'Albo COVIP al n. 1241

**Ipotesi età di ingresso: 30 anni**

*Stima della pensione complementare*

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
<b>Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento: 65 anni 35 anni di contribuzione</b>				
1.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 62.490	€ 77.916	€ 3.244
	2 - Obbligazionaria		€ 88.125	€ 3.669
	3 - Bilanciata		€ 89.545	€ 3.728
	4 - Azionaria Internazionale		€ 105.872	€ 4.408
2.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 104.151	€ 130.019	€ 5.413
	2 - Obbligazionaria		€ 147.056	€ 6.123
	3 - Bilanciata		€ 149.424	€ 6.221
	4 - Azionaria Internazionale		€ 176.672	€ 7.356
5.000 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 208.301	€ 260.274	€ 10.836
	2 - Obbligazionaria		€ 294.382	€ 12.256
	3 - Bilanciata		€ 299.123	€ 12.454
	4 - Azionaria Internazionale		€ 353.671	€ 14.725
<b>Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni 30 anni di contribuzione</b>				
1.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 52.177	€ 63.021	€ 1.927
	2 - Obbligazionaria		€ 70.122	€ 2.178
	3 - Bilanciata		€ 71.086	€ 2.208
	4 - Azionaria Internazionale		€ 81.984	€ 2.546
2.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 86.962	€ 105.165	€ 3.226
	2 - Obbligazionaria		€ 117.017	€ 3.634
	3 - Bilanciata		€ 118.625	€ 3.684
	4 - Azionaria Internazionale		€ 136.813	€ 4.249
5.000 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 173.924	€ 210.527	€ 6.538
	2 - Obbligazionaria		€ 234.253	€ 7.275
	3 - Bilanciata		€ 237.473	€ 7.375
	4 - Azionaria Internazionale		€ 273.885	€ 8.505

## PREVIP FONDO PENSIONE

Fondo Pensione Preesistente

iscritto all'Albo COVIP al n. 1241

**Ipotesi età di ingresso: 40 anni**

*Stima della pensione complementare*

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di <b>sexso maschile.</b> Età di pensionamento: <b>65 anni</b> <b>25 anni</b> di contribuzione				
1.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 42.365	€ 49.558	€ 2.143
	2 - Obbligazionaria		€ 54.256	€ 2.346
	3 - Bilanciata		€ 54.876	€ 2.373
	4 - Azionaria Internazionale		€ 61.768	€ 2.671
2.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 70.608	€ 82.702	€ 3.576
	2 - Obbligazionaria		€ 90.543	€ 3.915
	3 - Bilanciata		€ 91.578	€ 3.960
	4 - Azionaria Internazionale		€ 103.078	€ 4.457
5.000 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 141.216	€ 165.561	€ 7.159
	2 - Obbligazionaria		€ 181.260	€ 7.838
	3 - Bilanciata		€ 183.331	€ 7.928
	4 - Azionaria Internazionale		€ 206.356	€ 8.923
Iscritto di <b>sexso femminile.</b> Età di pensionamento: <b>60 anni</b> <b>20 anni</b> di contribuzione				
1.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 33.029	€ 37.413	€ 1.197
	2 - Obbligazionaria		€ 40.308	€ 1.290
	3 - Bilanciata		€ 40.677	€ 1.302
	4 - Azionaria Internazionale		€ 44.707	€ 1.431
2.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 55.048	€ 62.436	€ 1.998
	2 - Obbligazionaria		€ 67.269	€ 2.153
	3 - Bilanciata		€ 67.884	€ 2.173
	4 - Azionaria Internazionale		€ 74.609	€ 2.388
5.000 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 110.095	€ 124.994	€ 4.001
	2 - Obbligazionaria		€ 134.669	€ 4.310
	3 - Bilanciata		€ 135.901	€ 4.350
	4 - Azionaria Internazionale		€ 149.366	€ 4.781

## PREVIP FONDO PENSIONE

Fondo Pensione Preesistente

iscritto all'Albo COVIP al n. 1241

Ipotesi età di ingresso: 50 anni

Stima della pensione complementare

Contributo iniziale	Comparti	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di <b>sexso maschile.</b> Età di pensionamento: <b>65 anni</b> <b>15 anni</b> di contribuzione				
1.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 24.145	€ 26.479	€ 1.190
	2 - Obbligazionaria		€ 28.080	€ 1.262
	3 - Bilanciata		€ 28.273	€ 1.271
	4 - Azionaria Internazionale		€ 30.358	€ 1.365
2.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 40.242	€ 44.191	€ 1.987
	2 - Obbligazionaria		€ 46.862	€ 2.107
	3 - Bilanciata		€ 47.186	€ 2.121
	4 - Azionaria Internazionale		€ 50.665	€ 2.278
5.000 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 80.484	€ 88.471	€ 3.977
	2 - Obbligazionaria		€ 93.818	€ 4.218
	3 - Bilanciata		€ 94.466	€ 4.247
	4 - Azionaria Internazionale		€ 101.432	€ 4.560
Iscritto di <b>sexso femminile.</b> Età di pensionamento: <b>60 anni</b> <b>10 anni</b> di contribuzione				
1.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 15.693	€ 16.659	€ 550
	2 - Obbligazionaria		€ 17.390	€ 574
	3 - Bilanciata		€ 17.472	€ 577
	4 - Azionaria Internazionale		€ 18.338	€ 605
2.500 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 26.156	€ 27.803	€ 918
	2 - Obbligazionaria		€ 29.024	€ 958
	3 - Bilanciata		€ 29.160	€ 963
	4 - Azionaria Internazionale		€ 30.605	€ 1.010
5.000 euro	1 - Gestione Assicurativa Garantita	€ 52.311	€ 55.663	€ 1.838
	2 - Obbligazionaria		€ 58.107	€ 1.918
	3 - Bilanciata		€ 58.380	€ 1.927
	4 - Azionaria Internazionale		€ 61.272	€ 2.023