

Fondo Pensione Aperto CONTO PREVIDENZA - Comparto Bilanciato Iscritto all'Albo COVIP al n°81

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare offerta dal Fondo Pensione Aperto CONTO PREVIDENZA - Comparto Bilanciato, 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.

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', allegato alla Nota Informativa e pubblicato sul sito di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (www.unipolsai.it).

Il presente Progetto Esemplificativo Standardizzato viene consegnato all'aderente contestualmente alla Nota Informativa, a cui rimandiamo per informazioni dettagliate sulle caratteristiche della presente forma pensionistica complementare.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima sulla base delle istruzioni della COVIP del 31-01-2008 e s.m.i.

FASE DI ACCUMULO

- Rendimento atteso del comparto: rendimento medio annuo 3%

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

- Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione: 1%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che vengano rivalutati (aumentati) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'aderente.

- Tasso annuo atteso di inflazione: 2%

- Costi propri della forma pensionistica

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione Aperto CONTO PREVIDENZA - Comparto Bilanciato al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati.

*** Direttamente a carico dell'Aderente**

Spese di adesione: €40

*** Indirettamente a carico dell'Aderente**

Commissioni di gestione in percentuale sul patrimonio: 1,4%

FASE DI EROGAZIONE

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: Tavola di mortalità A62I indifferenziata per sesso (composizione: 60% femmine; 40% maschi)

- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%

- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90%

Fondo Pensione Aperto CONTO PREVIDENZA - Comparto Bilanciato Iscritto all'Albo COVIP al n°81

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

ADERENTE con età di pensionamento 67 anni			
Età al momento dell'adesione: <u>30 anni</u>			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1a rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	66.761,47	77.996,11	2.959,49
2.500	111.269,12	130.022,94	4.933,60
5.000	222.538,24	260.090,03	9.868,88

Età al momento dell'adesione: <u>40 anni</u>			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1a rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	46.231,33	51.884,73	2.040,67
2.500	77.052,22	86.501,58	3.402,19
5.000	154.104,44	173.043,71	6.805,97

Età al momento dell'adesione: <u>50 anni</u>			
Contributo Annuo Iniziale (euro)	Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo (euro)	Posizione maturata ad età pensionabile (euro)	Valore 1a rata annua di rendita al pensionamento (euro)
1.500	27.645,66	29.773,29	1.215,30
2.500	46.076,11	49.646,97	2.026,51
5.000	92.152,22	99.331,18	4.054,54

NOTA BENE:

- Tutti gli importi della tabella sono espressi in termini reali, ovvero sono già al netto degli effetti dell'inflazione ipotizzata.
- Il 'Valore 1a rata annua di rendita al pensionamento' è al lordo della tassazione e fa riferimento ad una rendita vitalizia immediata rivalutabile senza reversibilità, pagabile a rate annuali posticipate, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.
- Il valore 'Versamenti effettuati al termine della fase di accumulo' è al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente.

AVVERTENZE:

- 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.
- Gli importi indicati nel presente Progetto Esemplificativo Standardizzato sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso e alla scadenza 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 la Compagnia e la Covip.
- L'età pensionabile dell'aderente dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente, pertanto, ad età inferiori a quella rappresentata corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.
- Per effettuare simulazioni personalizzate sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare 'PENSIONE ON LINE SU MISURA', uno strumento appositamente predisposto da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. e disponibile sul sito internet (www.unipolsai.it).