

CENTO STELLE TAXPLAN

*Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo- Fondo pensione
iscritto all'Albo COVIP al n. 5073*

La Mia Pensione Complementare - versione standardizzata

Il presente documento è volto ad illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo, costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, come per esempio il livello di contribuzione.

La mia Pensione Complementare – versione standardizzata è riferita a figure tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che l'aderente potrà attendersi al momento del pensionamento, è possibile individuare la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto sul WEB all'indirizzo www.realemutua.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 ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni si consiglia di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo www.realemutua.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 la Compagnia, né la COVIP.*

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

- **Rendimento atteso (medio annuo) della Gestione Separata Previdenza Reale ^(*): 2,00%**

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 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione dell'20%.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ^(*): 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che verranno rivalutati (aumentati) ogni anno in termini reali i contributi destinati al piano individuale pensionistico per mantenerli allineati alla crescita del reddito.

- **Tasso annuo atteso di inflazione ^(*): 2%**

- **Costi ^(**):**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano individuale pensionistico Cento Stelle TaxPlan al momento della redazione di questo documento.

Direttamente a carico dell'aderente: caricamento sul premio pari al **4,50%**

Indirettamente a carico dell'aderente: commissione di gestione pari all'**1,50%**

FASE DI EROGAZIONE ^(*)

- **Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55U (indifferenziate per sesso)**
- **Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%**
- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%**

^(*) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare.

^(**) Informazioni proprie del Piano individuale pensionistico Cento Stelle TaxPlan.



CENTO STELLE TAXPLAN – Stima della pensione complementare*(La Mia Pensione Complementare – versione standardizzata)*

Ipotesi età di ingresso: 30 anni Età di pensionamento: 67 anni (37 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparto	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Previdenza Reale	66.761	64.708	2.797
2.500		111.269	107.846	4.661
5.000		222.538	215.693	9.322
Ipotesi età di ingresso: 40 anni Età di pensionamento: 67 anni (27 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparto	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Previdenza Reale	46.231	44.746	1.934
2.500		77.052	74.577	3.223
5.000		154.104	149.154	6.446
Ipotesi età di ingresso: 50 anni Età di pensionamento: 67 anni (17 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparto	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Previdenza Reale	27.646	26.714	1.201
2.500		46.076	44.523	2.001
5.000		92.152	89.046	4.003

(*) 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.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto 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.

