PROGETTO ESEMPLIFICATIVO
Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo
Fondo pensione

Planner

(iscritto all'Albo COVIP al n. 5074)

Planner realizza una forma di previdenza per l'erogazione di un trattamento pensionistico complementare, che potrà essere erogato all'aderente in base a quanto disposto dal d.lgs. 252/2005. Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate.

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e, al contempo, costituisce uno strumento utile per aiutare l'aderente nelle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, come per esempio il livello di contribuzione.

Nel progetto esemplificativo standardizzato ci si riferisce 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.italiana.it seguendo il percorso *Per la tua previdenza → Planner* .

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.italiana.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.*

COMPAGNIA ITALIANA DI PREVIDENZA, ASSICURAZIONI E RIASSICURAZIONI S.p.A. - CAPITALE SOCIALE € 40.455.077,50 I.V. - REG. IMP. MILANO, CODICE FISCALE E N. PARTITA IVA 00774430151 - R.E.A. MILANO N. 7851 - SOCIETÀ CON UNICO SOCIO: SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - SOCIETÀ SOGGETTA AD ATTIVITÀ DI DIREZIONE E COORDINAMENTO DELLA SOCIETÀ REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI - ISCRITTA AL N. 1.00004 DELL'ALBO DELLE IMPRESE DI ASSICURAZIONE E RIASSICURAZIONE ED APPARTENENTE AL GRUPPO ASSICURATIVO REALE MUTUA, ISCRITTO AL NUMERO 006 DELL'ALBO DEI GRUPPI ASSICURATIVI

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATI PER LA STIMA

FASE DI ACCUMULO

- **RENDIMENTO ATTESO* (medio annuo) DELLA GESTIONE SEPARATA**

Italiana Linea Previdenza: 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 del 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 Planner al momento della redazione di questo documento:

- **direttamente a carico dell'aderente:** Caricamento sul premio: **4,50%;**
- **indirettamente a carico dell'aderente:** Commissione di gestione: **1,50%**

FASE DI EROGAZIONE*

- **Basi demografiche per il calcolo della rendita:** **IPS55U** (indifferenziata 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 Planner.

PLANNER – STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi età di ingresso: 30 anni				
Contributo iniziale €	**Comparto**	**Versamenti cumulati €**	**Posizione individuale finale €**	**Rendita annua iniziale (*) €**
Età di pensionamento: 67 anni (37 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Previdenza	66.761	64.708	2.797
2.500		111.269	107.846	4.661
5.000		222.538	215.694	9.323

Ipotesi età di ingresso: 40 anni				
Contributo iniziale €	**Comparto**	**Versamenti cumulati €**	**Posizione individuale finale €**	**Rendita annua iniziale (*) €**
Età di pensionamento: 67 anni (27 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Previdenza	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				
Contributo iniziale €	**Comparto**	**Versamenti cumulati €**	**Posizione individuale finale €**	**Rendita annua iniziale (*) €**
Età di pensionamento: 67 anni (17 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Previdenza	27.646	26.719	1.201
2.500		46.076	44.531	2.002
5.000		92.152	89.062	4.004

(*) Si fa riferimento alla prima rata annua di 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.*