



Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 5053

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE (La mia Pensione Complementare – versione standardizzata)

Il presente documento 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 documento "La Mia Pensione Complementare – versione standardizzata" 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.

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.*

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATI PER LA STIMA

FASE DI ACCUMULO

• RENDIMENTO ATTESO* (medio annuo) DEI COMPARTI

Italiana Linea Equilibrio	Italiana Linea Futuro
3,00%	3,60%

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 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 fondo pensione 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 Feelgood al momento della redazione di questo documento:

- direttamente a carico dell'aderente:

- Spese di adesione **€ 10**;
- Caricamento sul premio: **1% del premio** al netto delle spese di adesione, con un **minimo di 5 €**;
- Garanzia Eredi (obbligatoria): **0,5% del premio** al netto delle spese di adesione.

- indirettamente a carico dell'aderente:

	Italiana Linea Equilibrio	Italiana Linea Futuro
Commissioni di gestione	1,70%	2,20%

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 Feelgood



**FEELGOOD – Stima della pensione complementare
(La mia Pensione Complementare – versione standardizzata)**

Ipotesi età di ingresso: 30 anni				
Contributo iniziale €	Comparti	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale (*) €
(37 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Equilibrio	66.761	74.554	3.222
	Italiana Linea Futuro		75.756	3.275
2.500	Italiana Linea Equilibrio	111.269	124.263	5.370
	Italiana Linea Futuro		126.267	5.457
5.000	Italiana Linea Equilibrio	222.538	248.536	10.742
	Italiana Linea Futuro		252.545	10.915
Ipotesi età di ingresso: 40 anni				
Contributo iniziale €	Comparti	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale (*) €
(27 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Equilibrio	46.231	50.036	2.163
	Italiana Linea Futuro		50.632	2.189
2.500	Italiana Linea Equilibrio	77.052	83.400	3.605
	Italiana Linea Futuro		84.393	3.647
5.000	Italiana Linea Equilibrio	154.104	166.809	7.209
	Italiana Linea Futuro		168.797	7.295
Ipotesi età di ingresso: 50 anni				
Contributo iniziale €	Comparti	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale (*) €
(17 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Equilibrio	27.646	28.976	1.302
	Italiana Linea Futuro		29.198	1.313
2.500	Italiana Linea Equilibrio	46.076	48.298	2.171
	Italiana Linea Futuro		48.669	2.188
5.000	Italiana Linea Equilibrio	92.152	96.606	4.342
	Italiana Linea Futuro		97.347	4.376

(*) 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.

