

CENTO STELLE REALE

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo-Fondo pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 5052

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 anche 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 dei comparti ^(*):**

Linea Prudente	Linea Equilibrio	Linea Futuro
2,00%	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 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 Reale al momento della redazione di questo documento.

Direttamente a carico dell'aderente:

- Spese di adesione: **10,00 €**;
- 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:

Commissioni di gestione	Linea Prudente	Linea Equilibrio	Linea Futuro
	0,35%	1,70%	2,20%

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 Reale.



CENTO STELLE REALE – 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 (€)	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Linea Prudente	66.761	78.235	3.381
	Linea Equilibrio		74.554	3.222
	Linea Futuro		75.778	3.275
2.500	Linea Prudente	111.269	130.400	5.636
	Linea Equilibrio		124.263	5.371
	Linea Futuro		126.304	5.459
5.000	Linea Prudente	222.538	260.811	11.272
	Linea Equilibrio		248.536	10.742
	Linea Futuro		252.618	10.918

Ipotesi età di ingresso: 40 anni Età di pensionamento: 67 anni (27 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Linea Prudente	46.231	51.851	2.241
	Linea Equilibrio		50.036	2.163
	Linea Futuro		50.643	2.189
2.500	Linea Prudente	77.052	86.425	3.735
	Linea Equilibrio		83.400	3.605
	Linea Futuro		84.411	3.648
5.000	Linea Prudente	154.104	172.860	7.471
	Linea Equilibrio		166.809	7.209
	Linea Futuro		168.833	7.297

Ipotesi età di ingresso: 50 anni Età di pensionamento: 67 anni (17 anni di contribuzione)				
Contributo iniziale (€)	Comparti	Versamenti cumulati (€)	Posizione individuale finale (€)	Rendita annua iniziale (*) (€)
1.500	Linea Prudente	27.646	29.649	1.333
	Linea Equilibrio		28.975	1.302
	Linea Futuro		29.202	1.313
2.500	Linea Prudente	46.076	49.421	2.221
	Linea Equilibrio		48.298	2.171
	Linea Futuro		48.676	2.188
5.000	Linea Prudente	92.152	98.851	4.443
	Linea Equilibrio		96.605	4.342
	Linea Futuro		97.361	4.376

(*) 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.

