

Fondo pensione negoziale iscritto all'Albo COVIP al n. 1

Stima della pensione complementare (Progetto Esemplificativo Standardizzato)

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare 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 ci si potrà attendere al momento del pensionamento, bisogna 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 da Fonchim, disponibile all'indirizzo www.fonchim.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, occorre tenere presente 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.fonchim.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 Fonchim, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

Rendimento atteso dei comparti:

	Garantito	Moneta	Stabilità	Crescita
Rendimento medio annuo ¹	2%	2%	2,6%	3,2%

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% 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 contribuzione¹: 1,00%

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 proprio reddito.

Tasso annuo atteso di inflazione¹: 2,00%

Costi²

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da Fonchim al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per comodità.

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione €16,00 di cui €4,00 a carico dell'aderente;

spesa annua in cifra fissa €24,00

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

	Garantito	Moneta	Stabilità	Crescita
Percentuale sul patrimonio	0,44%	0,1929%	0,1532%	0,198%

FASE DI EROGAZIONE¹

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: tabella istat IPS55
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

¹ Informazioni basate su ipotesi della COVIP in modo analogo per tutte le forme

² Informazioni proprie della forma pensionistica

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale			Contributo iniziale			Contributo iniziale		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹
Iscritto di sesso maschile Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni											
30	35	Garantito	€ 62.490	€ 75.923	€ 3.217	€ 104.151	€ 127.004	€ 5.381	€ 208.301	€ 254.708	€ 10.792
		Moneta		€ 79.034	€ 3.349		€ 132.213	€ 5.602		€ 265.159	€ 11.235
		Stabilità		€ 87.729	€ 3.717		€ 146.768	€ 6.219		€ 294.365	€ 12.473
		Crescita		€ 89.995	€ 3.813		€ 150.561	€ 6.379		€ 301.975	€ 12.795
40	25	Garantito	€ 42.365	€ 48.627	€ 2.142	€ 70.608	€ 81.385	€ 3.584	€ 141.216	€ 163.279	€ 7.191
		Moneta		€ 50.053	€ 2.204		€ 83.772	€ 3.689		€ 168.069	€ 7.402
		Stabilità		€ 53.929	€ 2.375		€ 90.263	€ 3.975		€ 181.098	€ 7.976
		Crescita		€ 54.915	€ 2.419		€ 91.915	€ 4.048		€ 184.414	€ 8.122
50	15	Garantito	€ 24.145	€ 26.155	€ 1.199	€ 40.242	€ 43.801	€ 2.007	€ 80.484	€ 87.916	€ 4.029
		Moneta		€ 26.622	€ 1.220		€ 44.584	€ 2.043		€ 89.488	€ 4.101
		Stabilità		€ 27.859	€ 1.277		€ 46.656	€ 2.138		€ 93.649	€ 4.292
		Crescita		€ 28.167	€ 1.291		€ 47.171	€ 2.162		€ 94.684	€ 4.339
Iscritto di sesso femminile Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni											
30	30	Garantito	€ 52.177	€ 61.625	€ 1.919	€ 86.962	€ 103.111	€ 3.210	€ 173.924	€ 206.826	€ 6.439
		Moneta		€ 63.789	€ 1.986		€ 106.734	€ 3.323		€ 214.097	€ 6.665
		Stabilità		€ 69.755	€ 2.172		€ 116.723	€ 3.634		€ 234.143	€ 7.290
		Crescita		€ 71.291	€ 2.220		€ 119.295	€ 3.714		€ 239.305	€ 7.450
40	20	Garantito	€ 33.029	€ 36.834	€ 1.182	€ 55.048	€ 61.665	€ 1.979	€ 110.095	€ 123.743	€ 3.971
		Moneta		€ 37.702	€ 1.210		€ 63.118	€ 2.025		€ 126.660	€ 4.064
		Stabilità		€ 40.030	€ 1.285		€ 67.019	€ 2.151		€ 134.490	€ 4.316
		Crescita		€ 40.616	€ 1.303		€ 68.000	€ 2.182		€ 136.459	€ 4.379
50	10	Garantito	€ 15.693	€ 16.507	€ 546	€ 26.156	€ 27.653	€ 915	€ 52.311	€ 55.521	€ 1.838
		Moneta		€ 16.708	€ 553		€ 27.991	€ 927		€ 56.200	€ 1.860
		Stabilità		€ 17.235	€ 571		€ 28.875	€ 956		€ 57.974	€ 1.919
		Crescita		€ 17.365	€ 575		€ 29.092	€ 963		€ 58.410	€ 1.934

¹ 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 rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti 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 è necessario tenere conto di questo importante elemento.