



Fondo Pensione

# Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione?

## Metodologia e ipotesi utilizzate per le proiezioni.

### PREMESSA

Il presente documento riporta le informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate per le proiezioni della pensione complementare e costituisce uno strumento utile per aiutarti ad assumere scelte più consapevoli durante il periodo di partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione o la scelta dei comparti in cui investire il tuo risparmio previdenziale. A tal proposito ti ricordiamo che hai la possibilità di costruire le future prestazioni pensionistiche scegliendo di frazionare la contribuzione corrente e/o l'intera posizione contemporaneamente su più comparti. L'allocazione prescelta può essere modificata nel tempo.

La rappresentazione 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, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile sul sito [www.previp.eu](http://www.previp.eu).

Per effettuare simulazioni "personalizzate" della tua pensione complementare futura puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Previp, disponibile sul sito [www.previp.eu](http://www.previp.eu).



**Avvertenza:** Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione e su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Previp né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

### FASE DI ACCUMULO

#### ● Rendimento atteso dei comparti

Comparti	Tasso atteso di rendimento medio annuo (1)
Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	2,00%
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	2,50%
Linea 3 – Bilanciata	3,00%
Linea 4 – Bilanciata azionaria	3,80%

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.

Per il comparto assicurativo garantito, in base a quanto indicato da COVIP, si è ipotizzato un rendimento derivante da investimenti esclusivamente obbligazionari. Per gli altri comparti la composizione in base alla quale sono stati calcolati i tassi di rendimento medio annuo è quella del *benchmark* di riferimento assegnato ai gestori multi-asset di ciascun comparto.

#### Previp Fondo Pensione

Viale Vittorio Veneto 18, 20124 Milano

N° Verde 800 894 999 - mobile e dall'estero 0521 1922197

[fondo@previp.eu](mailto:fondo@previp.eu)

[www.previp.eu](http://www.previp.eu)

Previp, la scelta giusta!



Fondo Pensione

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione** (1) **1,00%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede di rivalutare (aumentare) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del suo reddito.

- **Tasso annuo atteso di inflazione** (1) **2,00%**

- **Costi** (2)

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

Direttamente a carico dell'Aderente:

spese di adesione	nessuno
costi in percentuale sui versamenti	nessuno
costi in cifra fissa annua sul patrimonio	nessuno
quota associativa annua	€ 12

Indirettamente a carico dell'Aderente (commissione annua in percentuale sul patrimonio):

Linea 1 – Gestione assicurativa garantita	0,60%
Linea 2 – Bilanciata obbligazionaria	0,25%
Linea 3 – Bilanciata	0,33%
Linea 4 – Bilanciata azionaria	0,40%

## FASE DI EROGAZIONE<sup>(3)</sup>

- **Basi demografiche per l'erogazione della rendita** **A62D**
- **Tasso tecnico per il calcolo della rendita** **0,00%**
- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita** **1,25%**

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 proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tenga conto di questo importante elemento.

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme.

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica.

(3) 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. Il coefficiente da considerare per la conversione è anche funzione dell'anno di nascita dell'Aderente.



Fondo Pensione

# QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE<sup>(4)</sup>

Iscritto di  **sesso maschile**.

versam. Inziale annuo	età all'iscriz.	anni di versam.	Linea 1-Assicurativa		Linea 2- Bil.obbligaz.		Linea 3-Bilanciata		Linea4-Bil. azionaria	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.816	€ 6.159	€ 144.302	€ 7.008	€ 153.901	€ 7.474	€ 172.679	€ 8.386
	40	27	€ 84.937	€ 4.125	€ 93.410	€ 4.536	€ 97.908	€ 4.755	€ 106.432	€ 5.169
€ 5.000	30	37	€ 253.632	€ 12.317	€ 288.603	€ 14.015	€ 307.803	€ 14.948	€ 345.357	€ 16.772
	40	27	€ 169.875	€ 8.250	€ 186.819	€ 9.073	€ 195.815	€ 9.509	€ 212.864	€ 10.337

Iscritto di  **sesso femminile**.

versam. Inziale annuo	età all'iscriz.	anni di versam.	Linea 1-Assicurativa		Linea 2- Bil.obbligaz.		Linea 3-Bilanciata		Linea4-Bil. azionaria	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 126.816	€ 5.276	€ 144.302	€ 6.003	€ 153.901	€ 6.403	€ 172.679	€ 7.184
	40	27	€ 84.937	€ 3.641	€ 93.410	€ 4.005	€ 97.908	€ 4.198	€ 106.432	€ 4.563
€ 5.000	30	37	€ 253.632	€ 10.552	€ 288.603	€ 12.007	€ 307.803	€ 12.806	€ 345.357	€ 14.369
	40	27	€ 169.875	€ 7.283	€ 186.819	€ 8.010	€ 195.815	€ 8.395	€ 212.864	€ 9.126

(4) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

## Previp Fondo Pensione

Viale Vittorio Veneto 18, 20124 Milano

N° Verde 800 894 999 - mobile e dall'estero 0521 1922197

fondo@previp.eu

www.previp.eu

Previp, la scelta giusta!