



EXEMPLUM

Fondo pensione aperto iscritto all'Albo COVIP al n. XXX
(aprile 2017)

La mia pensione complementare - versione standardizzata

Il presente documento è volto a 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, come ad 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 potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Exemplum, disponibile all'indirizzo www.....

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 anche all'indirizzo www.....

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono fondati 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 società Alfa Sgr, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

■ Rendimento atteso dei comparti:

	Comparto A	Comparto B	Comparto C	Comparto D	Comparto E
Rendimento medio annuo ⁽¹⁾	...%	...%	...%	...%	...%

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% annuo e a quella obbligazionaria del% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾ ...%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

■ Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾ ...%

■ Costi ⁽²⁾

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione aperto Exemplum al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione	€
spesa annua in cifra fissa	€

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

	Comparto A	Comparto B	Comparto C	Comparto D	Comparto E
percentuale sul patrimonio	...%	...%	...%	...%	...%

FASE DI EROGAZIONE ⁽¹⁾

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: ...
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: ...%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: ...%

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

Exemplum - Fondo Pensione Aperto - La mia pensione complementare - versione standardizzata

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			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 di pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30anni	37 anni	Comparto A							
		Comparto B									
		Comparto C		
		Comparto D									
		Comparto E									
40 anni	27 anni	Comparto A							
		Comparto B									
		Comparto C		
		Comparto D									
		Comparto E									
50 anni	17 anni	Comparto A									
		Comparto B									
		Comparto C		
		Comparto D									
		Comparto E									
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30 anni	37anni	Comparto A									
		Comparto B									
		Comparto C		
		Comparto D									
		Comparto E									
40 anni	27anni	Comparto A									
		Comparto B									
		Comparto C		
		Comparto D									
		Comparto E									
50 anni	17anni	Comparto A									
		Comparto B									
		Comparto C		
		Comparto D									
		Comparto E									

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