



Alfa SGR S.p.A.

Gruppo Alfa

EXEMPLUM

FONDO PENSIONE APERTO

ALFA SGR SPA (GRUPPO ALFA)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. ***

Istituito in Italia



Via della Gioconda, 1 – 00122 Roma



+39 1234587; +39 1234567



info@exemplumfp.it

info@pec.exemplumfp.it



www.exemplumfp.it

Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo (Anno aaaa)

I tuoi dati (*)

Cognome e nome:	Verde Mario	Codice di adesione:	4560897
Luogo e data di nascita:	Roma, 23/2/1960	Data di adesione a EXEMPLUM:	1/5/aaaa
Residenza:	V.le G. Cesare, 32 00100 Roma	Data di adesione alla previdenza complementare:	1/2/aaaa
Codice fiscale:	AAABBB00A00A000A	Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:	1/7/aaaa
Tipologia di adesione:	su base collettiva		

**AVVERTENZA:** Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta ALFA SGR SPA (di seguito, ALFA SGR).

Soggetti designati/eredi in caso di premorienza:

Enrico Rossi

Codice fiscale:

AAABBB00A00A000A

Residenza:

Via degli Equi, 25 00100 Roma

**AVVERTENZA:** Nel caso tu voglia cambiare i soggetti designati/eredi contatta ALFA SGR.

(*) I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del Decreto lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



+



-



+



=



€ ****

ENTRATE

CONTRIBUTIVE ⁽¹⁾

€ ****

ALTRE ENTRATE

€ ****

USCITE

€ ****

RISULTATO
NETTO DELLA
GESTIONE ⁽²⁾

€ ****

POSIZIONE
INDIVIDUALE AL
31/12/aaaa

(¹) L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato. (²) L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

- Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:

€ ****/€ **** annui ⁽³⁾

(³) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.

**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate 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 ALFA SGR 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.

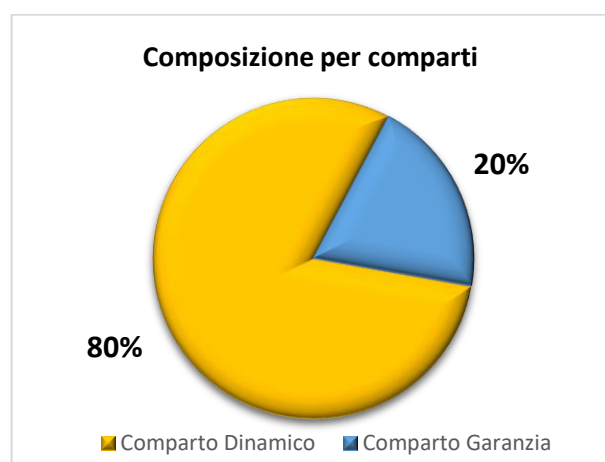
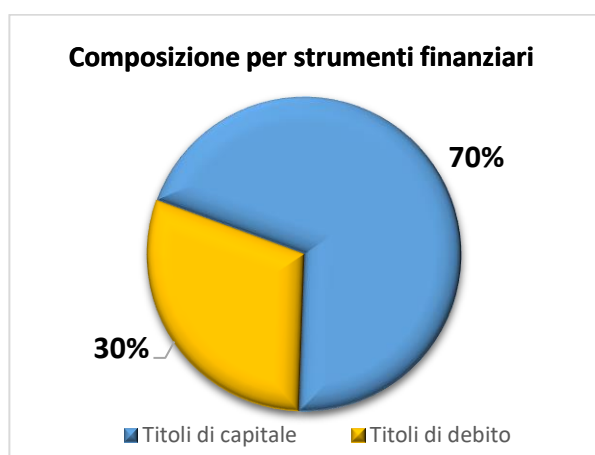
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [inserire link]. Sul sito web di EXEMPLUM (www.exemplumfp.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

■ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/aaaa [t-1]			***
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del aaaa
Totale entrate		***	***
Entrate contributive	• contributi lavoratore	***	***
	• contributi datore di lavoro	***	***
	• TFR	***	***
	• contributi aggiuntivi del datore di lavoro	***	***
	• premi di risultato	***	***
Altre entrate	• reintegri di anticipazioni	***	***
	• trasferimenti da altra forma pensionistica	***	***
Totale uscite		***	***
	• anticipazioni	***	***
	• riscatti parziali	***	***
	• RITA	***	***
Risultato netto della gestione		***	***
Posizione individuale al 31/12/aaaa [t]		***	***

■ Come è composta la tua posizione individuale



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai deciso di investire:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine aaaa [anno t-1]				Posizione individuale a fine aaaa [anno t]			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione Individuale
Comparto Garanzia	***	***	***	***	***	***	***	
Comparto Dinamico	***	***	***	***	***	***	***	
TOTALE	100	-----	-----	***	100	-----	-----	



AVVERTENZA: Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. A tal fine puoi compilare nuovamente il **Questionario di autovalutazione**.



Trovi il **Questionario di autovalutazione** e le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata.

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

■ Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investito/disinvestito	Val. quota	N. quota
			Contr. Aderen.	Contr. Azienda	TFR	Altro					
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
premio	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
premio	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
anticipaz.	gg/mm/aa	Garanzia					(***)	(***)	(***)	***	(***)
anticipaz.	gg/mm/aa	Dinamico					(***)	(***)	(***)	***	(***)
TOTALE			***	***	***		(***)		***		***



AVVERTENZA:

Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta ALFA SGR).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote.

I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

Aspetti fiscali

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti ⁽⁵⁾	Anno aaaa	Totale dal aaaa al aaaa
	***	***

⁽⁵⁾ Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.



AVVERTENZA:

Ricordati di comunicare, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Ricordati di comunicare, entro il medesimo termine, l'importo dei contributi versati al fondo e derivanti dalla conversione dei premi di risultato erogati in forza di contratti collettivi aziendali o territoriali, affinché non siano tassati al momento della liquidazione delle prestazioni.

Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA CONTRIBUZIONE** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di contribuzione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in **RENDITA e/o CAPITALE**;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.



AVVERTENZA: L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel 'Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo', in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

■ Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento.

Non verranno applicate eventuali modifiche ai coefficienti di conversione avvenute nei tre anni precedenti la richiesta della prestazione. Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per un coefficiente di conversione (che tiene conto delle aspettative di vita).

ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	$30.000 \times 0,05772 =$ € 1.731,60

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁶⁾:

Richiesta della prestazione	Valore della posizione individuale maturata ⁽⁷⁾	Importo ⁽⁷⁾ della rata nel caso di		
		Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia controassicurata
Data di erogazione	Età dell'aderente			
21/6/2051	67 anni			
21/6/2052	68 anni			
21/6/2053	69 anni			
21/6/2054	70 anni			
21/6/2055	71 anni			

⁽⁶⁾ Tra le opzioni di rendita offerte da EXEMPLUM c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. ⁽⁷⁾ L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate 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 ALFA SGR né la COVIP. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione di rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [inserire link]. Sul sito web di EXEMPLUM (www.exemplumfp.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

■ Tipologie di rendite previste

• Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
• Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
• Rendita certa per 5 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 5 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5 anni.
• Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.



AVVERTENZA: Contatta ALFA SGR per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.



Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il Documento sull'erogazione delle rendite (www.exemplumfp.it).

Informazioni di carattere generale

I rendimenti e la gestione finanziaria

	Rendimenti netti medi annui			
	aaaa	3 anni (aaaa-aaaa)	5 anni (aaaa-aaaa)	10 anni (aaaa-aaaa)
Comparto Garanzia	***%	***%	***%	***%
Benchmark	***%	***%	***%	***%
Comparto Dinamico (*)	***%	***%	***%	***%
Benchmark	***%	***%	***%	***%

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che tiene conto di fattori ambientali, climatici, sociali e di governo societario (fattori ESG), mediante l'esclusione di strumenti finanziari non in linea con tale politica.



AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del *benchmark*; il rendimento del comparto e il *benchmark* sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

I costi

Comparti	Costi (TER) ⁽⁸⁾ – aaaa		
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
Comparto Garanzia			
Comparto Dinamico			

⁽⁸⁾ Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del aaaa.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di EXEMPLUM, sull'andamento della gestione e i costi di EXEMPLUM consultando la Nota informativa (www.exemplumfp.it).

Dove trovare altre informazioni

Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web [inserire link], sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, il Regolamento, la Nota informativa, ecc.).

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la **Guida introduttiva alla previdenza complementare** che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

Cosa puoi fare nell'area riservata

Accedendo all'area riservata puoi:

- verificare e modificare i dati personali (propri e dei beneficiari);
- verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
- verificare la tua posizione e l'evolversi della stessa;
- accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, riallocazione, riscatto, ...) e quelle in fase di pensionamento;
- realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
- trasmettere richieste di liquidazione di prestazioni e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio trasferimento, riscatto, anticipazione, riallocazione);
- inviare reclami;
- avere informazioni in merito alle principali novità intervenute nel corso dell'anno.

Come contattare ALFA SGR

Puoi contattare telefonicamente ALFA SGR chiamando il numero 06/850.100.102.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: info@pec.exemplumfp.it e info@exemplumfp.it.

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Via della Gioconda, 1 – 00122 Roma.