



EXEMPLUM

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

Stima della pensione complementare Progetto Esemplificativo Personalizzato

[Nome] [Cognome]
Posizione n. ...

Il presente Progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

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 qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la società Alfa Sgr, né la COVIP*

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

Data di adesione al fondo Exemplum

.....

Data di riferimento del Progetto

31/12/2008

a) Ipotesi definite dalla COVIP

- Tasso atteso di inflazione%
- Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)¹:%
- Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):%
- Basi demografiche per il calcolo della rendita:
- Basi finanziarie per il calcolo della rendita:%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:%

b) Informazioni del Fondo Pensione

- Costi nella fase di accumulo
 - o spese di adesione €
 - o spesa annua in cifra fissa €
 - o commissione annua in percentuale sul patrimonio%

c) Informazioni relative all'aderente

- Età al momento dell'adesione:
- Età al momento della simulazione:
- Misura della contribuzione:
 - o contributo del datore di lavoro:%
 - o contributo del lavoratore:%
 - o aliquota di TFR:%
- Retribuzione lorda: €
- Profilo di investimento:
(componente azionaria:%; componente obbligazionaria:%) Comparto A

AVVERTENZA: *Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso ovvero collegandoti al sito www.....*

¹ Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. 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.

Al 31/12/2008 la posizione individuale da te accumulata è parieuro. In relazione a tale posizione la rendita annua, nell'ipotesi che il tuo pensionamento avvenga a anni , è stimata pari a euro annui.

FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla fine dello scorso anno.

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
<i>31/12/2008</i>			
31/12/2013			
31/12/2018			
31/12/2023			
31/12/2028			
31/12/2033			
31/12/2038			

AVVERTENZE:

- 1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.*
- 2. 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, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo www.*
- 3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.*

FASE DI EROGAZIONE: STIMA DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

La prima rata di rendita attesa al momento del pensionamento è stimata pari a:

nel caso di pensionamento all'età di 60 anni.....euro annui;

nel caso di pensionamento all'età di 65 anni.....euro annui;

La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Su tua richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.