

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO
Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo
Fondo pensione



(iscritto all'Albo COVIP al n. 5053)

Feelgood realizza una forma di previdenza per l'erogazione di un trattamento pensionistico complementare, che potrà essere erogato all'aderente in base a quanto disposto dal d.lgs. 252/2005.

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e, al contempo, costituisce uno strumento utile per aiutare l'aderente nelle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, come per esempio il livello di contribuzione.

Nel progetto esemplificativo standardizzato ci si riferisce a figure tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che l'aderente potrà attendersi al momento del pensionamento, è possibile 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 sul WEB all'indirizzo www.italiana.it seguendo il percorso *Per la tua previdenza → Feelgood*.

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, si ricorda 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 all'indirizzo www.italiana.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 la Compagnia, né la COVIP.*

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATI PER LA STIMA

FASE DI ACCUMULO

• RENDIMENTO ATTESO* (medio annuo) DEI COMPARTI

Italiana Linea Prudente	Italiana Linea Equilibrio	Italiana Linea Futuro
2,00%	3,00%	3,60%

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 dell'11%.

• TASSO ANNUO ATTESO DI CRESCITA DELLA CONTRIBUZIONE* 1%

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 reddito.

• TASSO ANNUO ATTESO DI INFLAZIONE* 2%

• COSTI**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano individuale pensionistico Feelgood al momento della redazione di questo documento:

- **direttamente a carico dell'aderente:**

- Spese di adesione **€ 10**;
- Caricamento sul premio: **1% del premio** al netto delle spese di adesione, con un **minimo di 5 €**;
- Garanzia Eredi (obbligatoria): **0,5% del premio** al netto delle spese di adesione.

- **indirettamente a carico dell'aderente:**

	Italiana Linea Prudente	Italiana Linea Equilibrio	Italiana Linea Futuro
Commissioni di gestione	0,35%	1,70%	2,20%

FASE DI EROGAZIONE*

• Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55

• Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%

• Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

(*) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare.

(**) Informazioni proprie del Piano individuale pensionistico Feelgood

FEELGOOD – STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi età di ingresso: 30 anni				
Contributo iniziale €	Comparti e Profili	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale € (*)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento: 65 anni (35 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Prudente	62.491	76.848	3.194
	Italiana Linea Equilibrio		72.985	3.033
	Italiana Linea Futuro		74.245	3.086
2.500	Italiana Linea Prudente	104.150	128.088	5.323
	Italiana Linea Equilibrio		121.649	5.056
	Italiana Linea Futuro		123.749	5.143
5.000	Italiana Linea Prudente	208.301	256.190	10.647
	Italiana Linea Equilibrio		243.311	10.112
	Italiana Linea Futuro		247.512	10.287
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (30 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Prudente	52.178	62.266	1.911
	Italiana Linea Equilibrio		59.563	1.828
	Italiana Linea Futuro		60.448	1.855
2.500	Italiana Linea Prudente	86.962	103.784	3.185
	Italiana Linea Equilibrio		99.279	3.047
	Italiana Linea Futuro		100.753	3.092
5.000	Italiana Linea Prudente	173.925	207.581	6.371
	Italiana Linea Equilibrio		198.571	6.094
	Italiana Linea Futuro		201.519	6.185

(*) l'importo indicato è annuo e si riferisce alla corresponsione di una rendita senza reversibilità in rate mensili pari a 1/12 dell'importo.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto 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 tieni conto di questo importante elemento.

FEELGOOD – STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi età di ingresso: 40 anni				
Contributo iniziale €	Comparti e Profili	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale € (*)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento: 65 anni (25 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Prudente	42.365	49.049	2.038
	Italiana Linea Equilibrio		47.259	1.964
	Italiana Linea Futuro		47.847	1.989
2.500	Italiana Linea Prudente	70.608	81.756	3.398
	Italiana Linea Equilibrio		78.772	3.274
	Italiana Linea Futuro		79.752	3.314
5.000	Italiana Linea Prudente	141.216	163.524	6.796
	Italiana Linea Equilibrio		157.556	6.548
	Italiana Linea Futuro		159.515	6.629
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (20 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Prudente	33.029	37.092	1.173
	Italiana Linea Equilibrio		35.996	1.139
	Italiana Linea Futuro		36.357	1.150
2.500	Italiana Linea Prudente	55.047	61.827	1.956
	Italiana Linea Equilibrio		60.000	1.898
	Italiana Linea Futuro		60.602	1.917
5.000	Italiana Linea Prudente	110.095	123.666	3.912
	Italiana Linea Equilibrio		120.011	3.796
	Italiana Linea Futuro		121.215	3.834

(*) l'importo indicato è annuo e si riferisce alla corresponsione di una rendita senza reversibilità in rate mensili pari a 1/12 dell'importo.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto 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 tieni conto di questo importante elemento.

FEELGOOD – STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi età di ingresso: 50 anni				
Contributo iniziale €	Comparti e Profili	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale € (*)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento: 65 anni (15 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Prudente	24.145	26.296	1.135
	Italiana Linea Equilibrio		25.703	1.110
	Italiana Linea Futuro		25.899	1.118
2.500	Italiana Linea Prudente	40.242	43.834	1.892
	Italiana Linea Equilibrio		42.844	1.850
	Italiana Linea Futuro		43.171	1.864
5.000	Italiana Linea Prudente	80.484	87.678	3.785
	Italiana Linea Equilibrio		85.699	3.700
	Italiana Linea Futuro		86.353	3.728
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (10 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Prudente	15.693	16.570	540
	Italiana Linea Equilibrio		16.312	532
	Italiana Linea Futuro		16.397	535
2.500	Italiana Linea Prudente	26.156	27.623	901
	Italiana Linea Equilibrio		27.193	887
	Italiana Linea Futuro		27.335	891
5.000	Italiana Linea Prudente	52.311	55.255	1.802
	Italiana Linea Equilibrio		54.395	1.774
	Italiana Linea Futuro		54.680	1.783

(*) l'importo indicato è annuo e si riferisce alla corresponsione di una rendita senza reversibilità in rate mensili pari a 1/12 dell'importo.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto 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 tieni conto di questo importante elemento.