

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO FEELGOOD



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 progetto è volto a consentire all'aderente una valutazione¹ sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e costituisce uno strumento di ausilio nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare.

Tutti i valori sono espressi in termini reali, cioè al netto degli effetti dell'inflazione ipotizzata.

Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte sui rendimenti (nella misura dell'11%). La partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite che non sono considerati nello sviluppo; per maggiori informazioni consultare il documento sul regime fiscale pubblicato sul sito www.italiana.it seguendo il percorso *I nostri prodotti* → *Previdenza* → *Documentazione Contrattuale*.

¹ Dal 1/7/2008 sarà possibile fare simulazioni personalizzate mediante il motore di calcolo messo a disposizione sul WEB all'indirizzo www.italiana.it seguendo il percorso *I nostri prodotti* → *Previdenza* → *Previdenza complementare*.

DATI UTILIZZATI NELLO SVILUPPO

Dati anagrafici e di contribuzione:

- Dati standard;
- Comparti:
 - Italiana Linea Prudente;
 - Italiana Linea Equilibrio;
 - Italiana Linea Futuro;

Dati Covip:

- Versamento contributi annuo anticipato;
- Tasso atteso di crescita della contribuzione: 1%;
- Tasso annuo atteso di inflazione: 2%;
- Tasso atteso di rendimento dei comparti²:
 - Italiana Linea Prudente: 2%;
 - Italiana Linea Equilibrio: 3%;
 - Italiana Linea Futuro: 3,6%;
- Ipotesi tecniche per il calcolo della rendita:
 - Vitalizia immediata senza reversibilità; la rendita iniziale è ottenuta dalla conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento del pensionamento;
 - Base finanziaria: tasso tecnico 0%;
 - Tavole demografiche utilizzate: IPS55;
 - Costo relativo alla trasformazione della posizione al termine in rendita: 1,25%.

Dati della forma pensionistica

- Costi nella fase di accumulo:
 - 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;
 - Commissione di gestione dei comparti:
 - Italiana Linea Prudente: 0,35%;
 - Italiana Linea Equilibrio: 1,70%;
 - Italiana Linea Futuro: 2,20%;
 - Costo di trasferimento: €15;
 - Costo di riscatto: €75;

² L'ipotesi di rendimento dei comparti varia in funzione del peso della componente obbligazionaria ed azionaria presenti all'interno del benchmark, a cui è associato rispettivamente un rendimento pari al 2% e al 4%.

STIMA della PENSIONE COMPLEMENTARE

ipotesi standardizzate³

UOMINI

COMPARTI	Dati all'adesione	Dati al pensionamento		
	30 ANNI	65 ANNI		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
Italiana Linea Prudente	1.500	62.490	79.824	3.329
	2.500	104.151	133.049	5.549
	5.000	208.301	266.113	11.100
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
Italiana Linea Equilibrio	1.500	62.490	75.454	3.147
	2.500	104.151	125.765	5.246
	5.000	208.301	251.544	10.492
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
Italiana Linea Futuro	1.500	62.490	76.671	3.198
	2.500	104.151	127.795	5.330
	5.000	208.301	255.603	10.661

Dati all'adesione	Dati al pensionamento			
	40 ANNI	65 ANNI		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	42.365	50.406	2.184
	2.500	70.608	84.018	3.640
	5.000	141.216	168.048	7.280
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	42.365	48.407	2.097
	2.500	70.608	80.687	3.495
	5.000	141.216	161.385	6.991
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	42.365	48.968	2.121
	2.500	70.608	81.622	3.536
	5.000	141.216	163.256	7.072

Dati all'adesione	Dati al pensionamento			
	50 ANNI	65 ANNI		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	24.145	26.739	1.205
	2.500	40.242	44.572	2.008
	5.000	80.484	89.155	4.016
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	24.145	26.085	1.175
	2.500	40.242	43.482	1.959
	5.000	80.484	86.974	3.918
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	24.145	26.270	1.183
	2.500	40.242	43.790	1.973
	5.000	80.484	87.591	3.946

³ Per la definizione della rendita annua iniziale è stata ipotizzata una corresponsione in rate trimestrali.

STIMA della PENSIONE COMPLEMENTARE

ipotesi standardizzate⁴

DONNE

COMPARTI	Dati all'adesione	Dati al pensionamento		
	30 ANNI	60 ANNI		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
Italiana Linea Prudente	1.500	52.177	64.330	1.979
	2.500	86.962	107.226	3.299
	5.000	173.924	214.466	6.599
Italiana Linea Equilibrio	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	52.177	61.294	1.886
	2.500	86.962	102.164	3.144
	5.000	173.924	204.341	6.288
Italiana Linea Futuro	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	52.177	62.143	1.912
	2.500	86.962	103.580	3.187
	5.000	173.924	207.172	6.375

Dati all'adesione	Dati al pensionamento			
	40 ANNI	60 ANNI		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	33.029	37.916	1.202
	2.500	55.048	63.202	2.004
	5.000	110.095	126.415	4.009
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	33.029	36.701	1.164
	2.500	55.048	61.175	1.940
	5.000	110.095	122.361	3.880
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	33.029	37.043	1.175
	2.500	55.048	61.746	1.958
	5.000	110.095	123.503	3.916

Dati all'adesione	Dati al pensionamento			
	50 ANNI	60 ANNI		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	15.693	16.760	548
	2.500	26.156	27.941	914
	5.000	52.311	55.892	1.828
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	15.693	16.478	539
	2.500	26.156	27.471	898
	5.000	52.311	54.951	1.797
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	15.693	16.558	541
	2.500	26.156	27.604	903
	5.000	52.311	55.218	1.806

⁴Per la definizione della rendita annua iniziale è stata ipotizzata una corresponsione in rate trimestrali.

AVVERTENZE

Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo la Compagnia né la Covip, dal momento che gli importi riportati nella tabella sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate.

Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione.

Tale variabilità è tanto più elevata quanto più elevata è la componente azionaria dell'investimento.

Il progetto esemplificativo non tiene conto di tale variabilità.