

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO
Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo
Fondo pensione



(iscritto all'Albo COVIP al n. 5074)

Planner 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. Il contratto prevede il consolidamento annuo delle prestazioni rivalutate. Viene garantita una misura annua minima di rivalutazione pari al 2%. Alla garanzia principale possono essere facoltativamente abbinare le seguenti garanzie complementari: garanzia temporanea caso morte – garanzia di invalidità permanente.

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 → Planner*.

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) DELLA GESTIONE SEPARATA****Italiana Linea Previdenza: 2,00%**

Il tasso di rendimento qui riportato, espresso in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), è calcolato 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 piano individuale pensionistico 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 Planner al momento della redazione di questo documento:

- **direttamente a carico dell'aderente:** Caricamento sul premio: **4,5%**;
- **indirettamente a carico dell'aderente:** Commissione di gestione: **1,5%**

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 Planner

PLANNER – 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 Previdenza	62.491	62.659	2.604
2.500	Italiana Linea Previdenza	104.150	104.430	4.340
5.000	Italiana Linea Previdenza	208.301	208.861	8.680
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (30 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Previdenza	52.178	52.016	1.596
2.500	Italiana Linea Previdenza	86.962	86.693	2.661
5.000	Italiana Linea Previdenza	173.925	173.387	5.321

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 Previdenza	42.365	41.987	1.745
2.500	Italiana Linea Previdenza	70.608	69.977	2.908
5.000	Italiana Linea Previdenza	141.216	139.955	5.817
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (20 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Previdenza	33.029	32.539	1.029
2.500	Italiana Linea Previdenza	55.047	54.231	1.715
5.000	Italiana Linea Previdenza	110.095	108.463	3.431

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 Previdenza	24.145	23.644	1.021
2.500	Italiana Linea Previdenza	40.242	39.406	1.701
5.000	Italiana Linea Previdenza	80.484	78.812	3.402
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (10 anni di contribuzione)				
1.500	Italiana Linea Previdenza	15.693	15.273	498
2.500	Italiana Linea Previdenza	26.156	25.455	830
5.000	Italiana Linea Previdenza	52.311	50.910	1.660

(*) 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.