

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

Stima della pensione complementare (Aggiornato al 15/02/2018)

Il progetto esemplificativo standardizzato permette di avere una stima della pensione complementare. Consente una valutazione sintetica e prospettica del piano previdenziale; è utile per stabilire il livello di contribuzione da considerare. Prende in considerazione, secondo le direttive COVIP, delle figure tipo fornendo un'idea della pensione complementare all'età del pensionamento in base al profilo che più rispecchia le caratteristiche di ciascun aderente.

INFORMAZIONI ED IPOTESI UTILIZZATE PER LA SIMULAZIONE

FASE DI ACCUMULO

- Rendimento medio annuo ipotizzato per i vari comparti¹**

ActivITAS	SolidITAS	AequITAS	SerenITAS	SecurITAS
3,40%	3,10%	2,80%	2,30%	2,30%

I tassi di rendimento sono calcolati sulla base della composizione del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento pari al 4% annuo ed a quella obbligazionaria pari al 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione. Il progetto non considera la variabilità degli investimenti, che risulta essere tanto più elevata quanto maggiore è la componente azionaria dell'investimento.

- Rivalutazione annua stimata della contribuzione** **1,00%¹**
- Tasso annuo di inflazione** **2,00%¹**
- I nostri costi:**

Direttamente a carico dell'aderente

Spese di adesione	€ 25,82²
Spese da sostenere nella fase di accumulo prelevate annualmente dal fondo	
- per la linea AequITAS	€ 20,49³
- per tutte le altre linee	€ 15,49³

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni calcolate in percentuale sul patrimonio su base annua)

ActivITAS	SolidITAS	AequITAS	SerenITAS	SecurITAS
1,50%	1,15%	1,05%	0,80%	1,00%

FASE DI EROGAZIONE

- Base tecnica demografica per il calcolo della rendita vitalizia immediata annua** **A62**
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita vitalizia immediata annua** **0,00%**
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita vitalizia immediata annua** **1,25%**

AVVERTENZE

Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto dell'imposta dell'20% gravante sui rendimenti.

La prestazione finale in rendita vitalizia immediata annua non reversibile, ottenuta mediante la conversione dell'intera posizione maturata, non tiene conto della tassazione che subirà a scadenza e dei vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. Per informazioni sui vantaggi fiscali derivanti dall'adesione al Fondo ti consigliamo di leggere il "Documento sul regime fiscale", disponibile sul sito www.plurifonds.it.

Tutti gli importi riportati nelle tabelle che seguono sono indicati in termini reali e basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. Di conseguenza, la posizione individuale maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle riportate. Tutte le indicazioni non impegnano pertanto in alcun modo né Plurifonds né COVIP.

¹ I valori sono espressi in termini reali, ovvero al netto dell'inflazione, e nel rispetto delle direttive COVIP.

² Per le adesioni su base collettiva e per le convenzioni con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non si applica la commissione di adesione "una tantum" pari a € 25,82. Tale agevolazione si estende anche ai familiari fiscalmente a carico dell'aderente.

³ Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino-Alto Adige, tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 16/L approvato il 4 novembre 2002 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, la commissione ammonta a € 12,75 per la linea AequITAS ed a € 7,75 per tutte le altre linee di investimento

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

Età pensionamento ipotizzata: 67 anni.

Età	Anni versamento	Comparto	Versamento iniziale (euro): 2.500		Versamento iniziale (euro): 5.000	
			Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)	Posizione finale (euro)	Rendita annua (euro)
30	37	ActivITAS	145.783,45	5.579,38	292.218,35	11.183,69
		AequITAS	142.742,21	5.462,99	286.316,28	10.957,81
		SecurITAS	133.623,08	5.113,98	267.837,20	10.250,59
		SerenITAS	137.820,98	5.274,64	276.253,78	10.572,70
		SolidITAS	147.259,43	5.635,87	295.177,67	11.296,95
40	27	ActivITAS	93.972,13	3.728,07	188.390,22	7.473,83
		AequITAS	92.493,89	3.669,42	185.558,56	7.361,49
		SecurITAS	88.153,79	3.497,24	176.722,77	7.010,96
		SerenITAS	90.182,54	3.577,73	180.790,97	7.172,35
		SolidITAS	94.666,55	3.755,62	189.782,74	7.529,07

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



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 il Fondo Pensione 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 www.plurifonds.it/it/Principale/Calcola_la_tua_pensione_integrativa/Calcola_la_tua_pensione_integrativa.aspx. Sul sito web di Plurifonds il Fondo Pensione aperto di ITAS Vita (www.plurifonds.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.