



Fondo pensione negoziale iscritto all'Albo COVIP al n. 129

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO (Stima della pensione complementare)

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

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

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che ci si potrà attendere al momento del pensionamento, bisogna individuare la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Eurofer, disponibile all'indirizzo [www.fondoeurofer.it](http://www.fondoeurofer.it).

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, occorre tenere presente che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali.

*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 il Fondo Eurofer, né la COVIP.*

### FASE DI ACCUMULO

#### ■ Rendimento atteso dei comparti:

	Comparto Garantito	Comparto Bilanciato	Comparto Dinamico
Rendimento medio annuo	2%	2,4%	In fase di attivazione

*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% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.*

#### ■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>(1)</sup> 1%

*Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.*

#### ■ Tasso annuo atteso di inflazione<sup>(1)</sup> 2%

#### ■ Costi <sup>(2)</sup>

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione Eurofer al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.*

Direttamente a carico dell'aderente	spese di adesione € 2,58	spesa annua in cifra fissa € 12,00
-------------------------------------	--------------------------	------------------------------------

Comparto	Garantito	Bilanciato	Dinamico
Indirettamente a carico dell'aderente (Commissioni in percentuale sul patrimonio)	0,19	0,095	In fase di attivazione

### FASE DI EROGAZIONE <sup>(1)</sup>

- Basi demografiche per il calcolo della rendita IPS55
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione in rendita 1,25%

(1) Informazioni basate su ipotesi della Covip in modo analogo per tutte le forme.

(2) Informazioni proprie di Eurofer.

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale		€1.500	Contributo iniziale		€2.500	Contributo iniziale		€5.000
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita Annuale <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita Annuale <sup>1</sup>	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita Annuale <sup>1</sup>
iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento ipotizzata: 65 anni											
30	35	Garantito	€ 62.490	€ 80.730	€ 3.421	€ 104.151	€ 134.800	€ 5.712	€ 208.301	€ 269.975	€ 11.439
		Bilanciato		€ 86.127	€ 3.649		€ 143.815	€ 6.094		€ 288.035	€ 12.204
		Dinamico		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.
40	25	Garantito	€ 42.365	€ 50.918	€ 2.243	€ 70.608	€ 85.041	€ 3.745	€ 141.216	€ 170.350	€ 7.503
		Bilanciato		€ 53.329	€ 2.349		€ 89.069	€ 3.923		€ 178.419	€ 7.858
		Dinamico		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.
50	15	Garantito	€ 24.145	€ 26.977	€ 1.236	€ 40.242	€ 45.070	€ 2.065	€ 80.484	€ 90.303	€ 4.138
		Bilanciato		€ 27.748	€ 1.277		€ 46.358	€ 2.124		€ 92.884	€ 4.257
		Dinamico		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.
iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento ipotizzata: 60 anni											
30	30	Garantito	€ 52.177	€ 65.023	€ 2.024	€ 86.962	€ 108.585	€ 3.381	€ 173.924	€ 217.491	€ 6.771
		Bilanciato		€ 68.730	€ 2.140		€ 114.777	€ 3.573		€ 229.896	€ 7.157
		Dinamico		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.
40	20	Garantito	€ 33.029	€ 38.278	€ 1.228	€ 55.048	€ 63.940	€ 2.052	€ 110.095	€ 128.094	€ 4.110
		Bilanciato		€ 39.727	€ 1.275		€ 66.361	€ 2.130		€ 132.947	€ 4.266
		Dinamico		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.
50	10	Garantito	€ 15.693	€ 16.900	€ 559	€ 26.156	€ 28.240	€ 935	€ 52.311	€ 56.589	€ 1.873
		Bilanciato		€ 17.229	€ 570		€ 28.789	€ 953		€ 57.690	€ 1.910
		Dinamico		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.		n.d.	n.d.

(1) Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

**NOTA BENE:** i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti 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.

Prossimamente saranno presenti anche i dati relativi al comparto dinamico.