

FONDO PENSIONE APERTO SOLUZIONE PREVIDENTE

Fondo pensione aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 155

Stima della pensione complementare
(Progetto Esemplificativo Standardizzato)

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare l'aderente stesso 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, è necessario individuare la figura che più si avvicina alle caratteristiche dell'aderente medesimo tra quelle di seguito indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale l'aderente può utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Chiara Vita S.p.A., disponibile all'indirizzo www.chiaravita.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. 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 anche all'indirizzo www.chiaravita.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 società Chiara Vita S.p.A., né la COVIP.*

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima
FASE DI ACCUMULO
■ Rendimento atteso dei comparti:

(1)	Linea 1 Garantita	Linea 2	Linea 3
Rendimento medio annuo	2,00%	2,30%	2,70%

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 1,00 %

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che l'aderente rivaluti/aumenti ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del suo reddito.

■ Tasso annuo atteso di inflazione 2,00 %
■ Costi

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione Aperto "Soluzione Previdente" al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente		
spese di adesione (adesione individuale senza convenzionamenti)		€ 20,00
spesa annua in cifra fissa		€ 15,00
Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):		

	Linea 1 Garantita	Linea 2	Linea 3
percentuale sul patrimonio:	1,00%	1,30%	1,50%
percentuale sul patrimonio (Fascia A):	0,85%	1,10%	1,30%
percentuale sul patrimonio (Fascia B):	0,65%	0,80%	0,95%

FASE DI EROGAZIONE⁽¹⁾

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%

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

Il progetto esemplificativo standardizzato fa riferimento all'aderente con età all'ingresso pari a 30 anni, all'aderente con età all'ingresso pari a 40 anni e all'aderente con età all'ingresso pari a 50 anni.

Nel computo del coefficiente di conversione in rendita, si è tenuto conto della regola di age-shifting come meglio specificato nell'allegato n.3 al regolamento del Fondo Pensione Aperto Soluzione Previdente - condizioni e modalità di erogazione delle rendite.

Si rinvia al motore di calcolo disponibile sul sito internet di Chiara Vita per effettuare simulazioni personalizzate.

FONDO PENSIONE APERTO SOLUZIONE PREVIDENTE Stima della pensione complementare
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento ipotizzata 65 anni											
30 anni	35 anni	Linea 1 Garantita	62.490,41	69.577,09	2.948,55	104.150,69	116.236,82	4.925,90	208.301,38	232.886,16	9.869,28
		Linea 2		69.511,72	2.945,78		116.127,56	4.921,27		232.667,21	9.860,00
		Linea 3		71.515,53	3.030,69		119.476,97	5.063,21		239.380,56	10.144,50
40 anni	25 anni	Linea 1 Garantita	42.364,80	45.708,09	2.013,39	70.608,00	76.389,25	3.364,86	141.216,00	153.092,18	6.743,53
		Linea 2		45.676,89	2.012,01		76.337,09	3.362,56		152.987,62	6.738,92
		Linea 3		46.628,42	2.053,93		77.928,17	3.432,64		156.177,56	6.879,44
50 anni	15 anni	Linea 1 Garantita	24.145,34	25.217,09	1.155,83	40.242,24	42.165,26	1.932,64	80.484,48	84.535,68	3.874,69
		Linea 2		25.206,43	1.155,34		42.147,43	1.931,83		84.499,95	3.873,06
		Linea 3		25.529,70	1.170,15		42.688,30	1.956,62		85.584,75	3.922,78
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento ipotizzata 60 anni											
30 anni	30 anni	Linea 1 Garantita	52.177,34	57.194,48	1.780,91	86.962,23	95.566,88	2.975,75	173.924,46	191.497,91	5.962,84
		Linea 2		57.148,07	1.779,47		95.489,30	2.973,33		191.342,42	5.958,00
		Linea 3		58.567,10	1.823,65		97.861,65	3.047,20		196.098,00	6.106,07
40 anni	20 anni	Linea 1 Garantita	33.028,51	35.065,48	1.125,41	55.047,51	58.616,31	1.881,27	110.095,02	117.493,43	3.770,91
		Linea 2		35.046,09	1.124,79		58.583,88	1.880,23		117.428,43	3.768,82
		Linea 3		35.635,90	1.143,72		59.570,39	1.911,89		119.406,58	3.832,31
50 anni	10 anni	Linea 1 Garantita	15.693,32	16.116,14	533,61	26.155,53	26.957,82	892,58	52.311,06	54.062,05	1.790,00
		Linea 2		16.111,42	533,45		26.949,95	892,32		54.046,30	1.789,48
		Linea 3		16.253,49	538,16		27.187,76	900,19		54.523,40	1.805,28

(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 l'aderente deve tener conto di questo importante elemento.

FONDO PENSIONE APERTO SOLUZIONE PREVIDENTE Stima della pensione complementare
 (Progetto esemplificativo standardizzato- **Fascia A**)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento ipotizzata 65 anni											
30 anni	35 anni	Linea 1 Garantita	62.490,41	71.261,88	3.019,95	104.150,69	119.052,98	5.045,24	208.301,38	238.530,75	10.108,49
		Linea 2		71.773,76	3.041,64		119.908,61	5.081,50		240.245,70	10.181,16
		Linea 3		73.869,97	3.130,47		123.412,43	5.229,99		247.268,68	10.478,78
40 anni	25 anni	Linea 1 Garantita	42.364,80	46.508,54	2.048,65	70.608,00	77.727,69	3.423,81	141.216,00	155.775,61	6.861,73
		Linea 2		46.750,33	2.059,30		78.132,02	3.441,62		156.586,21	6.897,44
		Linea 3		47.733,94	2.102,62		79.776,68	3.514,07		159.883,62	7.042,68
50 anni	15 anni	Linea 1 Garantita	24.145,34	25.489,18	1.168,30	40.242,24	42.620,46	1.953,51	80.484,48	85.448,69	3.916,54
		Linea 2		25.570,89	1.172,04		42.757,19	1.959,78		85.722,89	3.929,11
		Linea 3		25.901,09	1.187,18		43.309,58	1.985,09		86.830,85	3.979,89
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento ipotizzata 60 anni											
30 anni	30 anni	Linea 1 Garantita	52.177,34	58.387,89	1.818,07	86.962,23	97.562,02	3.037,87	173.924,46	195.497,39	6.087,37
		Linea 2		58.749,44	1.829,33		98.166,48	3.056,69		196.709,03	6.125,10
		Linea 3		60.225,08	1.875,28		100.633,41	3.133,51		201.654,32	6.279,09
40 anni	20 anni	Linea 1 Garantita	33.028,51	35.561,78	1.141,34	55.047,51	59.446,37	1.907,91	110.095,02	119.157,90	3.824,33
		Linea 2		35.711,25	1.146,14		59.696,41	1.915,94		119.659,24	3.840,42
		Linea 3		36.317,33	1.165,59		60.710,02	1.948,47		121.691,82	3.905,66
50 anni	10 anni	Linea 1 Garantita	15.693,32	16.235,72	537,57	26.155,53	27.158,00	899,21	52.311,06	54.463,70	1.803,30
		Linea 2		16.271,54	538,75		27.217,96	901,19		54.583,98	1.807,28
		Linea 3		16.415,77	543,53		27.459,36	909,18		55.068,35	1.823,32

(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 l'aderente deve tener conto di questo importante elemento.

FONDO PENSIONE APERTO SOLUZIONE PREVIDENTE Stima della pensione complementare
*(Progetto esemplificativo standardizzato- **Fascia B**)*

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale finale (euro)	Rendita annua ⁽¹⁾ (euro)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento ipotizzata 65 anni											
30 anni	35 anni	Linea 1 Garantita	62.490,41	73.589,49	3.118,58	104.150,69	122.943,62	5.210,12	208.301,38	246.329,08	10.438,97
		Linea 2		75.344,25	3.192,95		125.876,86	5.334,43		252.208,36	10.688,12
		Linea 3		78.229,89	3.315,24		130.700,36	5.538,84		261.876,57	11.097,84
40 anni	25 anni	Linea 1 Garantita	42.364,80	47.602,92	2.096,85	70.608,00	79.557,63	3.504,42	141.216,00	159.444,50	7.023,34
		Linea 2		48.419,52	2.132,82		80.923,12	3.564,57		162.182,12	7.143,93
		Linea 3		49.747,24	2.191,31		83.143,23	3.662,36		166.633,23	7.340,00
50 anni	15 anni	Linea 1 Garantita	24.145,34	25.857,31	1.185,17	40.242,24	43.236,34	1.981,74	80.484,48	86.683,99	3.973,16
		Linea 2		26.129,17	1.197,63		43.691,19	2.002,59		87.596,27	4.014,98
		Linea 3		26.566,25	1.217,66		44.422,41	2.036,10		89.062,85	4.082,20
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento ipotizzata 60 anni											
30 anni	30 anni	Linea 1 Garantita	52.177,34	60.028,09	1.869,15	86.962,23	100.304,09	3.123,26	173.924,46	200.994,21	6.258,53
		Linea 2		61.258,27	1.907,45		102.360,77	3.187,30		205.117,03	6.386,91
		Linea 3		63.269,79	1.970,09		105.723,68	3.292,01		211.858,43	6.596,82
40 anni	20 anni	Linea 1 Garantita	33.028,51	36.236,78	1.163,01	55.047,51	60.575,33	1.944,14	110.095,02	121.421,77	3.896,99
		Linea 2		36.737,86	1.179,09		61.413,41	1.971,04		123.102,31	3.950,93
		Linea 3		37.547,99	1.205,09		62.768,35	2.014,53		125.819,26	4.038,12
50 anni	10 anni	Linea 1 Garantita	15.693,32	16.396,69	542,90	26.155,53	27.427,43	908,13	52.311,06	55.004,29	1.821,20
		Linea 2		16.514,96	546,81		27.625,38	914,68		55.401,46	1.834,35
		Linea 3		16.704,03	553,07		27.941,83	925,16		56.036,36	1.855,37

(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 l'aderente deve tener conto di questo importante elemento.