



Fondo pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 131

## STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE (Progetto Esemplificativo Standardizzato)

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 potrai attenderti al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto, disponibile all'indirizzo [www.fondav.it](http://www.fondav.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, ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo [www.fondav.it](http://www.fondav.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 FONDAV, né la COVIP.

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

#### FASE DI ACCUMULO

##### ■ Rendimento atteso dei comparti:

	Liquidità	Garantito	Protezione	Equilibrio	Crescita
Rendimento medio annuo <sup>(1)</sup>	2,00%	2,00%	2,40%	2,80%	3,20%

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 da FONDAV al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

- Direttamente a carico dell'aderente  
spese di adesione € 10,32 (di cui € 5,16 a carico dell'aderente)  
spesa annua in cifra fissa € 85,00

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

	Garantito	Liquidità	Protezione	Equilibrio	Crescita
percentuale sul patrimonio	0,16%	0,16%	0,17%	0,18%	0,19%

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

■ Basi Demografiche per il calcolo della rendita.....IPS55%

■ Tasso tecnico per il calcolo della rendita ..... 0%

■ Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale della rendita ..... 1,25%

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

**FONDAV - Stima della pensione complementare futura - (Progetto Esemplicativo Standardizzato)**

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 annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile		Età al pensionamento ipotizzata:			65			anni			
30	35	GARANTITO	€ 62.490	€ 77.592	€ 3.288	€ 104.151	€ 131.058	€ 5.553	€ 208.301	€ 264.725	€ 11.217
		LIQUIDITA'		€ 77.592	€ 3.288		€ 131.058	€ 5.553		€ 264.725	€ 11.217
		PROTEZIONE		€ 82.640	€ 3.502		€ 139.606	€ 5.915		€ 282.021	€ 11.950
		EQUILIBRIO		€ 88.101	€ 3.733		€ 148.852	€ 6.307		€ 300.732	€ 12.742
		CRESCITA		€ 94.009	€ 3.983		€ 158.859	€ 6.731		€ 320.984	€ 13.601
40	25	GARANTITO	€ 42.365	€ 48.909	€ 2.154	€ 70.608	€ 82.759	€ 3.645	€ 141.216	€ 167.384	€ 7.372
		LIQUIDITA'		€ 48.909	€ 2.154		€ 82.759	€ 3.645		€ 167.384	€ 7.372
		PROTEZIONE		€ 51.167	€ 2.253		€ 86.588	€ 3.813		€ 175.139	€ 7.713
		EQUILIBRIO		€ 53.553	€ 2.359		€ 90.633	€ 3.992		€ 183.334	€ 8.074
		CRESCITA		€ 56.074	€ 2.470		€ 94.908	€ 4.180		€ 191.994	€ 8.456
50	15	GARANTITO	€ 24.145	€ 25.873	€ 1.186	€ 40.242	€ 43.877	€ 2.011	€ 80.484	€ 88.888	€ 4.074
		LIQUIDITA'		€ 25.873	€ 1.186		€ 43.877	€ 2.011		€ 88.888	€ 4.074
		PROTEZIONE		€ 26.595	€ 1.219		€ 45.104	€ 2.067		€ 91.376	€ 4.188
		EQUILIBRIO		€ 27.341	€ 1.253		€ 46.371	€ 2.125		€ 93.946	€ 4.305
		CRESCITA		€ 28.111	€ 1.288		€ 47.678	€ 2.185		€ 96.598	€ 4.427
Iscritto di sesso femminile		Età al pensionamento ipotizzata:			60			anni			
30	30	GARANTITO	€ 52.177	€ 62.483	€ 1.945	€ 86.962	€ 105.628	€ 3.289	€ 173.924	€ 213.490	€ 6.647
		LIQUIDITA'		€ 62.483	€ 1.945		€ 105.628	€ 3.289		€ 213.490	€ 6.647
		PROTEZIONE		€ 65.953	€ 2.053		€ 111.507	€ 3.472		€ 225.392	€ 7.017
		EQUILIBRIO		€ 69.662	€ 2.169		€ 117.792	€ 3.667		€ 238.116	€ 7.413
		CRESCITA		€ 73.628	€ 2.292		€ 124.513	€ 3.876		€ 251.725	€ 7.837
40	20	GARANTITO	€ 33.029	€ 36.744	€ 1.179	€ 55.048	€ 62.240	€ 1.997	€ 110.095	€ 125.981	€ 4.043
		LIQUIDITA'		€ 36.744	€ 1.179		€ 62.240	€ 1.997		€ 125.981	€ 4.043
		PROTEZIONE		€ 38.103	€ 1.223		€ 64.545	€ 2.071		€ 130.652	€ 4.193
		EQUILIBRIO		€ 39.521	€ 1.268		€ 66.953	€ 2.148		€ 135.532	€ 4.349
		CRESCITA		€ 41.002	€ 1.316		€ 69.467	€ 2.229		€ 140.628	€ 4.513
50	10	GARANTITO	€ 15.693	€ 16.187	€ 536	€ 26.156	€ 27.489	€ 910	€ 52.311	€ 55.743	€ 1.845
		LIQUIDITA'		€ 16.187	€ 536		€ 27.489	€ 910		€ 55.743	€ 1.845
		PROTEZIONE		€ 16.495	€ 546		€ 28.013	€ 927		€ 56.806	€ 1.881
		EQUILIBRIO		€ 16.810	€ 556		€ 28.547	€ 945		€ 57.891	€ 1.916
		CRESCITA		€ 17.130	€ 567		€ 29.093	€ 963		€ 58.999	€ 1.953

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.

(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.