FONDO PENSIONE APERTO PREVISUISSE

Fondo pensione aperto iscritto all'Albo Fondi Pensione al n. 109

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE
VERSIONE STANDARDIZZATA

Il presente documento contiene una mera proiezione della prestazione pensionistica 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 documento "La mia pensione complementare" 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 proiezioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da predisposto da Helvetia Vita S.p.A., disponibile all'indirizzo www.helvetia.it, nella sezione Previdenza Complementare.

La proiezione 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 consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul Regime Fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.helvetia.it, nella sezione Previdenza Complementare.

Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione 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 Helvetia Vita S.p.A., né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

Rendimento atteso dei comparti:

	Comparto Garanzia	Comparto Crescita	Comparto Dinamica
Rendimento medio annuo [1]	2,00%	2,80%	3,40%

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]: 1,00%

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 [1]: 2,00%

Costi [2]:

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

Direttamente a carico dell'Aderente:

Spese di adesione*	52 euro
Spesa annua in cifra fissa**	31 euro

***** Sono previste delle agevolazioni in presenza di adesioni collettive sulla base del numero di adesioni.
****** Importo prelevato il primo anno dal versamento; dal secondo anno in poi dalla posizione individuale maturata.

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

	Comparto Garanzia	Comparto Crescita	Comparto Dinamica
Percentuale sul patrimonio	1,20%	1,60%	1,80%

FASE DI EROGAZIONE

Basi tecniche COVIP

Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55U-I
corrispondente alla combinazione 50 per cento maschi e 50 per cento femmine
Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%
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 documento "La mia pensione complementare" fa riferimento all'Aderente con età all'ingresso pari a 30, 40 e 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 Previsuisse – condizioni e modalità di erogazione delle rendite. L'età di possibile pensionamento dell'Aderente dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. Si rinvia al motore di calcolo disponibile sul sito internet della Compagnia (www.helvetia.it, nella sezione Previdenza Complementare – Previsuisse.) per effettuare proiezioni personalizzate.

FONDO PENSIOE APERTO PREVISUISSE – LA MIA PENSIONE COMEPLEMENTARE – VERSIONE STANDARDIZZATA

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	Posizione individuale finale[1]	Rendita annua[2]	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale[1]	Rendita annua[2]	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale[1]	Rendita annua[2]
Età di pensionamento ipotizzata: 67 anni. Adesione individuale o collettiva.											
30 anni	37 anni	Garanzia[3]	€ 66.761,47	€ 73.641,75	€ 3.182,73	€ 111.269,12	€ 123.461,80	€ 5.335,91	€ 222.538,24	€ 248.011,94	€ 10.718,86
		Crescita		€ 77.908,51	€ 3.367,14		€ 130.620,34	€ 5.645,30		€ 262.399,94	€ 11.340,70
		Dinamica		€ 82.548,36	€ 3.567,67		€ 138.405,15	€ 5.981,75		€ 278.047,12	€ 12.016,96
40 anni	27 anni	Garanzia[3]	€ 46.231,33	€ 49.504,68	€ 2.139,55	€ 77.052,22	€ 83.028,75	€ 3.588,43	€ 154.104,44	€ 166.838,92	€ 7.210,63
		Crescita		€ 51.610,30	€ 2.230,55		€ 86.563,03	€ 3.741,18		€ 173.944,84	€ 7.517,75
		Dinamica		€ 53.854,56	€ 2.327,55		€ 90.330,14	€ 3.903,99		€ 181.519,08	€ 7.845,10
50 anni	17 anni	Garanzia[3]	€ 27.645,66	€ 28.706,53	€ 1.290,39	€ 46.076,11	€ 48.172,84	€ 2.165,42	€ 92.152,22	€ 96.838,60	€ 4.353,00
		Crescita		€ 29.488,23	€ 1.325,53		€ 49.485,89	€ 2.224,44		€ 99.480,03	€ 4.471,74
		Dinamica		€ 30.304,83	€ 1.362,24		€ 50.857,60	€ 2.286,10		€ 102.239,53	€ 4.595,78

[1] Il calcolo è stato effettuato applicando l'imposta sostituita del 20% (a norma di quanto previsto dalla Legge di Stabilità 2015 e dal Provvedimento COVIP n. 1389 del 2015).
[2] Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.
[3] Con riferimento all'adesione al Comparto denominato "Garanzia" è previsto un importo minimo garantito, a prescindere dai risultati di gestione, pari alla somma dei contributi netti versati al Comparto.
La garanzia è riconosciuta nei seguenti casi:
- al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento;
- in caso di riscatto per decesso dell'Aderente;
- in caso di riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione dell'attività lavorativa a meno di un terzo;
- in caso di riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

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 proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Si precisa che sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La Mia Pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.