

FATA Futuro Attivo

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione Iscritto all'Albo COVIP al n° 5008

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.fata-assicurazioni.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.fata-assicurazioni.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 FATA VITA S.p.A, né la COVIP.

Informazioni ed ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

Rendimento atteso del comparto:

| Comparto | Composizione | | Rendimento medio annuo ⁽¹⁾ | |
|-----------------|--------------|-----------------|---------------------------------------|-------|
| | Azionaria | Obbligazionaria | Nominale | Reale |
| FATA Previdenza | 10% | 90% | 4,24% | 2,20% |

Il tasso di rendimento qui riportato, espresso in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), è calcolato 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.

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

Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾: 1%

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

Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾: 2%**Costi⁽²⁾**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da FATA Futuro Attivo al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente: in percentuale pari al 4,95% su ogni operazione di pagamento; tale percentuale non si applica all'ammontare relativo ai trasferimenti da altre forme pensionistiche.

Indirettamente a carico dell'aderente: 1,30% (rendimento minimo trattenuto) su base annua del rendimento conseguito dalla gestione interna separata. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno. Per rendimenti della gestione interna separata superiori al 6%, il rendimento trattenuto viene aumentato di una percentuale pari al prodotto tra il 10% e l'eccedenza rispetto al 6%.

FASE DI EROGAZIONE ⁽³⁾

| | |
|--|--------------|
| Basi demografiche per il calcolo della rendita: | Tavola IPS55 |
| Tasso tecnico per il calcolo della rendita: | 0% |
| Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: | 1,25% |

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica

⁽³⁾ Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme.

| FATA Futuro Attivo Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo standardizzato) | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Età ingresso | Anni di versamento | Contributo iniziale: 1.500 euro | | | Contributo iniziale: 2.500 euro | | | Contributo iniziale: 5.000 euro | | |
| | | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua ⁽¹⁾ | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua ⁽¹⁾ | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua ⁽¹⁾ |
| Iscritto di sesso maschile. Età pensionamento ipotizzata: 65 anni | | | | | | | | | | |
| 30 anni | 35 anni | 62.490,41 | 66.289,61 | 3.038,38 | 104.150,69 | 110.482,69 | 5.063,97 | 208.301,38 | 220.965,37 | 10.127,95 |
| 40 anni | 25 anni | 42.364,80 | 43.697,41 | 2.002,87 | 70.608,00 | 72.829,02 | 3.338,12 | 141.216,00 | 145.658,04 | 6.676,24 |
| 50 anni | 15 anni | 24.145,34 | 24.199,16 | 1.109,17 | 40.242,24 | 4.0331,93 | 1.848,61 | 80.484,48 | 80.663,86 | 3.697,23 |

| FATA Futuro Attivo Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo standardizzato) | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Età ingresso | Anni di versamento | Contributo iniziale: 1.500 euro | | | Contributo iniziale: 2.500 euro | | | Contributo iniziale: 5.000 euro | | |
| | | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua ⁽¹⁾ | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua ⁽¹⁾ | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua ⁽¹⁾ |
| Iscritto di sesso femminile. Età pensionamento ipotizzata: 60 anni | | | | | | | | | | |
| 30 anni | 30 anni | 52.177,34 | 54.583,44 | 1.807,26 | 86.962,23 | 90.972,40 | 3.012,10 | 173.924,46 | 181.944,80 | 6.024,19 |
| 40 anni | 20 anni | 33.028,51 | 33.584,24 | 1.111,97 | 55.047,51 | 55.973,73 | 1.853,29 | 110.095,02 | 111.947,47 | 3.706,58 |
| 50 anni | 10 anni | 15.693,32 | 15.499,78 | 513,20 | 26.155,53 | 25.832,97 | 855,33 | 52.311,06 | 51.665,94 | 1.710,66 |

⁽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.

L'Aderente dichiara di aver ricevuto il presente Progetto Esemplificativo Standardizzato del piano individuale pensionistico FATA Futuro Attivo.

Data

Firma dell'Aderente