

AZIONE DI PREVIDENZA - Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 111

“La mia Pensione Complementare” versione Standardizzata Adesione su base INDIVIDUALE

Il presente documento rappresenta una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare l'Aderente nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il documento, in versione standardizzata è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrà attendersi al momento del pensionamento, l'Aderente individua la figura che più si avvicina alle sue caratteristiche tra quelle che trova indicate.

Per effettuare proiezioni “personalizzate” sull'andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Azione di Previdenza, disponibile al sito www.hdiassicurazioni.it nell'area “Previdenza Complementare”.

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, 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.hdiassicurazioni.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 HDI Assicurazioni S.p.A., né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

■ Rendimento atteso dei comparti:

| Comparto | Linea Garantita | Linea Prudente | Linea Equilibrata | Linea Dinamica |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|----------------|
| Rendimento medio annuo ⁽¹⁾ | 2,134% | 2,000% | 2,881% | 3,932% |

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 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% 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 si rivaluteranno (aumenteranno) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell'Aderente.

■ Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾

2,00%

■ Costi ⁽²⁾

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione aperto “Azione di Previdenza” al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per comodità dell'Aderente.

Direttamente a carico dell'aderente

| | |
|----------------------------|-----|
| spese di adesione | €20 |
| spesa annua in cifra fissa | €20 |

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

| Comparto | Linea Garantita | Linea Prudente | Linea Equilibrata | Linea Dinamica |
|----------------------------|-----------------|----------------|-------------------|----------------|
| percentuale sul patrimonio | 0,70% | 1,00% | 1,40% | 1,80% |

FASE DI EROGAZIONE ⁽¹⁾

| | |
|--|--------|
| ■ Basi demografiche per il calcolo della rendita: | IPS55U |
| ■ 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 pensionistiche

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica complementare

AZIONE DI PREVIDENZA - Fondo Pensione Aperto
“La mia Pensione Complementare” versione Standardizzata - Adesione su base INDIVIDUALE

| Età di ingresso | Anni di versamento | Comparti | Contributo iniziale € 1.500 | | | | Contributo iniziale € 2.500 | | | | Rendita annua | Rendita annua |
|--|--------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| | | | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | Rendita annua | Versamenti lordi cumulati | Posizione individuale finale | | |
| Iscritto di sesso maschile/femminile | | | | | | | | | | | | |
| Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni | | | | | | | | | | | | |
| 30 | 37 | Linea Garantita | € 66.761 | € 75.811 | € 3.474 | € 111.269 | € 126.784 | € 5.810 | € 254.217 | € 11.650 | | |
| | | Linea Prudente | | € 71.161 | € 3.261 | | € 119.002 | € 5.454 | € 238.604 | € 10.935 | | |
| | | Linea Equilibrata | | € 74.346 | € 3.407 | | € 124.333 | € 5.698 | € 249.299 | € 11.425 | | |
| | | Linea Dinamica | | € 81.557 | € 3.738 | | € 136.401 | € 6.251 | € 273.510 | € 12.534 | | |
| 40 | 27 | Linea Garantita | € 46.231 | € 50.648 | € 2.321 | € 77.052 | € 84.745 | € 3.884 | € 169.987 | € 7.790 | | |
| | | Linea Prudente | | € 48.323 | € 2.215 | | € 80.852 | € 3.705 | € 162.176 | € 7.432 | | |
| | | Linea Equilibrata | | € 49.921 | € 2.288 | | € 83.528 | € 3.828 | € 167.545 | € 7.678 | | |
| | | Linea Dinamica | | € 53.452 | € 2.450 | | € 89.440 | € 4.099 | € 179.411 | € 8.222 | | |
| 50 | 17 | Linea Garantita | € 27.646 | € 29.185 | € 1.393 | € 46.076 | € 48.866 | € 2.333 | € 98.068 | € 4.682 | | |
| | | Linea Prudente | | € 28.311 | € 1.352 | | € 47.401 | € 2.263 | € 95.126 | € 4.541 | | |
| | | Linea Equilibrata | | € 28.914 | € 1.380 | | € 48.411 | € 2.311 | € 97.155 | € 4.638 | | |
| | | Linea Dinamica | | € 30.215 | € 1.442 | | € 50.592 | € 2.415 | € 101.533 | € 4.847 | | |

(*) 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 è necessario tener conto di questo importante elemento.

Avvertenza: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente e, ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Avvertenza: 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 per lavoratori dipendenti o ad altri Fondi - o gestioni - amministrati dall'INPS, riceverà al termine dell'attività lavorativa.