

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE (La mia pensione complementare, versione standardizzata)

Il documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, contiene una **stima della pensione complementare** predisposta per consentirLe una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarLa nelle scelte relative alla partecipazione, come per 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, individui la figura che più si avvicina alle Sue caratteristiche tra quelle che trova indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale può utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dal Fondo Pensione Laborfonds, disponibile all'indirizzo www.laborfonds.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, ricordi che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni Le consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo www.laborfonds.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 il Fondo Pensione Laborfonds, né la Covip.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

Rendimento atteso dei Comparti:

Rendimento medio annuo (1)			
Comparto "Linea Garantita"	Comparto "Linea Prudente-Etica"	Comparto "Linea Bilanciata"	Comparto "Linea Dinamica"
2,10%	2,40%	2,50%	2,80%

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. Ancorché l'elaborazione del documento "La mia pensione complementare" non tenga conto della garanzia prestata dal Comparto di investimento "Linea Garantita", la gestione dello stesso è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. Esso garantisce, in casi predeterminati, la restituzione del capitale versato, con il consolidamento annuale del rendimento ottenuto dalla gestione alla fine dell'anno precedente, se positivo.

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

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterà (aumenterà) ogni anno in termini reali i contributi destinati al Fondo Pensione per mantenerli allineati alla crescita del Suo reddito.

Tasso annuo atteso di inflazione (1)
2%

Costi:

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

Direttamente a carico dell'aderente (2)	
Spese di adesione:	€ 5,16 (per i lavoratori aderenti, metà di tale importo è a carico del datore di lavoro)
Spesa annua in cifra fissa:	€ 10,00

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)			
Comparto "Linea Garantita"	Comparto "Linea Prudente-Etica"	Comparto "Linea Bilanciata"	Comparto "Linea Dinamica"
0,247%	0,157%	0,280%	0,247%

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

Stima della pensione complementare (La mia pensione complementare, versione standardizzata)

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 (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
ISCRITTO DI SESSO MASCHILE. ETÀ AL PENSIONAMENTO IPOTIZZATA: 67 ANNI											
30	37	Garantita	66.761,47	87.446,08	4.353,91	111.269,12	146.013,20	7.269,94	222.538,24	292.431,00	14.560,03
		Prudente Etica		92.919,80	4.626,44		155.154,42	7.725,08		310.740,99	15.471,68
		Bilanciata		92.536,65	4.607,37		154.514,57	7.693,22		309.459,35	15.407,87
		Dinamica		97.509,89	4.854,98		162.820,04	8.106,75		326.095,39	16.236,17
40	27	Garantita	46.231,33	56.371,88	2.806,74	77.052,22	94.135,89	4.686,99	154.104,44	188.545,92	9.387,63
		Prudente Etica		58.924,58	2.933,83		98.399,33	4.899,27		197.086,22	9.812,85
		Bilanciata		58.747,64	2.925,02		98.103,82	4.884,55		196.494,25	9.783,38
		Dinamica		61.024,95	3.038,41		101.907,33	5.073,93		204.113,27	10.162,73
50	17	Garantita	27.645,66	31.359,33	1.561,37	46.076,11	52.373,22	2.607,64	92.152,22	104.907,93	5.223,33
		Prudente Etica		32.255,63	1.606,00		53.870,37	2.682,19		107.907,22	5.372,66
		Bilanciata		32.194,10	1.602,93		53.767,60	2.677,07		107.701,34	5.362,41
		Dinamica		32.979,38	1.642,03		55.079,32	2.742,38		110.329,17	5.493,25
ISCRITTO DI SESSO FEMMINILE. ETÀ AL PENSIONAMENTO IPOTIZZATA: 67 ANNI											
30	37	Garantita	66.761,47	87.446,08	3.698,20	111.269,12	146.013,20	6.175,07	222.538,24	292.431,00	12.367,25
		Prudente Etica		92.919,80	3.929,69		155.154,42	6.561,66		310.740,99	13.141,60
		Bilanciata		92.536,65	3.913,48		154.514,57	6.534,60		309.459,35	13.087,40
		Dinamica		97.509,89	4.123,81		162.820,04	6.885,85		326.095,39	13.790,95
40	27	Garantita	46.231,33	56.371,88	2.384,03	77.052,22	94.135,89	3.981,12	154.104,44	188.545,92	7.973,83
		Prudente Etica		58.924,58	2.491,99		98.399,33	4.161,42		197.086,22	8.335,01
		Bilanciata		58.747,64	2.484,51		98.103,82	4.148,92		196.494,25	8.309,97
		Dinamica		61.024,95	2.580,82		101.907,33	4.309,78		204.113,27	8.632,19
50	17	Garantita	27.645,66	31.359,33	1.326,22	46.076,11	52.373,22	2.214,92	92.152,22	104.907,93	4.436,68
		Prudente Etica		32.255,63	1.364,13		53.870,37	2.278,24		107.907,22	4.563,52
		Bilanciata		32.194,10	1.361,53		53.767,60	2.273,89		107.701,34	4.554,82
		Dinamica		32.979,38	1.394,74		55.079,32	2.329,37		110.329,17	4.665,95

(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 tenga conto di questo importante elemento.

Il documento "La mia pensione complementare" versione standardizzata è stato calcolato considerando la quota associativa annua di € 10; la stima non tiene quindi conto dell'applicazione (tramite riaccredito) dello sconto di 2 euro sulla quota associativa corrisposta nell'anno precedente in favore degli aderenti che hanno scelto di ricevere le comunicazioni del Fondo in formato elettronico.