

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 da 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, 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.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 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%	2,70%	3,00%

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 della tassazione. Ancorchè l'elaborazione del progetto esemplificativo 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 e il maggior valore tra il rendimento annuo composto del 2%, espresso in termini nominali, sui versamenti effettuati da ogni singolo aderente ed il controvalore dato dalla somma di tutte le quote relative ad ogni aderente valorizzate al maggior valore unitario della quota registrato nell'ultimo giorno di ogni anno.

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 al fondo pensione 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 Laborfonds al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente:

spese di adesione:	5,16 €
spesa annua in cifra fissa:	10,00 €

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

percentuale sul patrimonio:

Comparto "Linea Garantita"	Comparto "Linea Prudente-Etica"	Comparto "Linea Bilanciata"	Comparto "Linea Dinamica"
0,31%	0,28%	0,20%	0,23%

FASE DI EROGAZIONE

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

Fondo pensione complementare per i lavoratori dipendenti dai datori di lavoro operanti nel territorio del Trentino Alto Adige

Iscritto all'albo dei fondi pensione con il n. 93

Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo 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 (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: 65 ANNI											
30	35	Linea Garantita	€ 62.490	€ 79.175	€ 3.628	€ 104.151	€ 132.190	€ 6.058	€ 208.301	€ 270.020	€ 12.374
		Linea Prudente-Etica		€ 83.525	€ 3.828		€ 139.454	€ 6.391		€ 284.863	€ 13.055
		Linea Bilanciata		€ 88.927	€ 4.075		€ 148.476	€ 6.804		€ 303.296	€ 13.899
		Linea Dinamica		€ 92.996	€ 4.262		€ 155.272	€ 7.116		€ 317.183	€ 14.536
40	25	Linea Garantita	€ 42.365	€ 50.217	€ 2.301	€ 70.608	€ 83.861	€ 3.843	€ 141.216	€ 171.331	€ 7.852
		Linea Prudente-Etica		€ 52.178	€ 2.391		€ 87.137	€ 3.993		€ 178.025	€ 8.159
		Linea Bilanciata		€ 54.562	€ 2.500		€ 91.119	€ 4.176		€ 186.163	€ 8.531
		Linea Dinamica		€ 56.322	€ 2.581		€ 94.060	€ 4.311		€ 192.173	€ 8.807
50	15	Linea Garantita	€ 24.145	€ 26.752	€ 1.226	€ 40.242	€ 44.690	€ 2.048	€ 80.484	€ 91.324	€ 4.185
		Linea Prudente-Etica		€ 27.385	€ 1.255		€ 45.747	€ 2.096		€ 93.485	€ 4.284
		Linea Bilanciata		€ 28.138	€ 1.290		€ 47.006	€ 2.154		€ 96.057	€ 4.402
		Linea Dinamica		€ 28.684	€ 1.315		€ 47.917	€ 2.196		€ 97.920	€ 4.487
ISCRITTO DI SESSO FEMMINILE. ETÀ AL PENSIONAMENTO IPOTIZZATA: 60 ANNI											
30	30	Linea Garantita	€ 52.177	€ 65.229	€ 2.159	€ 86.962	€ 108.917	€ 3.606	€ 173.924	€ 218.137	€ 7.221
		Linea Prudente-Etica		€ 68.290	€ 2.261		€ 114.030	€ 3.775		€ 228.380	€ 7.561
		Linea Bilanciata		€ 72.051	€ 2.385		€ 120.313	€ 3.983		€ 240.966	€ 7.977
		Linea Dinamica		€ 74.857	€ 2.478		€ 124.999	€ 4.138		€ 250.353	€ 8.288
40	20	Linea Garantita	€ 33.029	€ 38.612	€ 1.278	€ 55.048	€ 64.491	€ 2.135	€ 110.095	€ 129.188	€ 4.277
		Linea Prudente-Etica		€ 39.821	€ 1.318		€ 66.510	€ 2.202		€ 133.232	€ 4.411
		Linea Bilanciata		€ 41.274	€ 1.366		€ 68.938	€ 2.282		€ 138.097	€ 4.572
		Linea Dinamica		€ 42.337	€ 1.402		€ 70.714	€ 2.341		€ 141.655	€ 4.689
50	10	Linea Garantita	€ 15.693	€ 17.140	€ 567	€ 26.156	€ 28.639	€ 948	€ 52.311	€ 57.384	€ 1.900
		Linea Prudente-Etica		€ 17.417	€ 577		€ 29.101	€ 963		€ 58.310	€ 1.930
		Linea Bilanciata		€ 17.743	€ 587		€ 29.645	€ 981		€ 59.401	€ 1.966
		Linea Dinamica		€ 17.976	€ 595		€ 30.035	€ 994		€ 60.184	€ 1.992

(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.