

## LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE versione standardizzata *Stima della pensione complementare*

Il documento "La mia pensione complementare" illustra 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 documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata, 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 per **Lombarda Vita**, disponibile all'indirizzo [www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.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.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.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. Pertanto, le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo né la Compagnia, né la COVIP.*

### Ipotesi utilizzate per la stima e altre informazioni

#### 1) Fase di accumulo

#### • Rendimento atteso dei comparti:

rendimento medio annuo:	PreviNext Balanced	PreviNext Dynamic	PreviNext Futuro Sicuro
reale	2,70%	3,20%	2,00%

I tassi di rendimento sopra riportati sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del portafoglio del comparto. Si ipotizza che il peso delle singole classi di attività nel portafoglio di ciascun comparto corrisponda a quello del relativo benchmark. Alla componente azionaria è attribuito un tasso di rendimento annuo in termini reali (cioè al netto dell'inflazione) del 4%, a quella obbligazionaria del 2%. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione\*.

#### • Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione\*

Si prevede che, per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito, aumenterai ogni anno in termini reali i contributi destinati al PIP nella misura dell'1%.

#### • Tasso annuo atteso di inflazione\*

Nella stima, si ipotizza che il tasso annuo atteso di inflazione sia pari al 2%.

\* Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari.

## • Costi\*\*

I costi considerati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da **Lombarda Vita** al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per tua comodità.

### Direttamente a carico dell'Aderente

Spese annue 1,80%

### Indirettamente a carico dell'Aderente

- commissioni in percentuale sul patrimonio

	PreviNext Balanced	PreviNext Dynamic
Percentuale sul patrimonio	1,70%	1,80%

- minimo trattenuto sul rendimento:

	PreviNext Futuro Sicuro
Percentuale di minimo trattenuto	1,20%

## 2) Fase di erogazione\*\*\*

### Informazioni proprie della forma pensionistica complementare:

Basi demografiche per il calcolo della rendita:

tavola di mortalità A62D, corrispondente alla  
combinazione 100% femmine

Tasso tecnico per il calcolo della rendita:

0%

Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:

1,15%

### Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari:

Basi demografiche per il calcolo della rendita:

tavola di mortalità IPS55U, corrispondente alla  
combinazione 60% maschi, 40% femmine

Tasso tecnico per il calcolo della rendita:

0%

Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:

1,25%

## 3) Altre ipotesi e informazioni

- I contributi riportati nelle tabelle sono indicati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'Aderente. I contributi non includono invece eventuali somme destinate al finanziamento di prestazioni assicurative.
- Il valore della posizione individuale è determinato al netto delle imposte sui rendimenti della fase di accumulo.
- Il calcolo della prestazione è effettuato ipotizzando che l'intera prestazione sia erogata in forma di rendita vitalizia immediata senza reversibilità.
- La rata di rendita indicata nelle tabelle è la prima ed è al lordo della tassazione che si applica in fase di erogazione della prestazione.
- Il comparto PreviNext Futuro Sicuro riconosce all'iscritto una garanzia di rendimento minimo pari – in termini nominali – allo 0% su base annua.

**NOTA BENE.** I valori della posizione individuale e della rata di rendita riportati nelle tabelle sono espressi 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.

\*\* Informazioni proprie della forma pensionistica complementare.

\*\*\* Qualora i coefficienti di conversione in rendita effettivamente utilizzati dalla forma pensionistica complementare al momento dell'elaborazione del documento "La mia pensione complementare" risultino meno favorevoli all'iscritto rispetto alle ipotesi fornite da COVIP, il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando le informazioni proprie della forma pensionistica complementare.

Età di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
Età anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Comparto di investimento	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
	<b>37 anni</b>	PreviNext Balanced	€ 66.761	€ 70.471,00	€ 2.522,67	€ 111.269	€ 117.452,00	€ 4.204,47	€ 222.538	€ 234.905,00	€ 8.408,97
	<b>35 anni</b>	PreviNext Dynamic		€ 74.671,00	€ 2.673,02		€ 124.453,00	€ 4.455,09		€ 248.906,00	€ 8.910,17
	<b>35 anni</b>	Previnext Futuro Sicuro		€ 68.846,00	€ 2.464,50		€ 114.743,00	€ 4.107,49		€ 229.488,00	€ 8.215,06
	<b>27 anni</b>	PreviNext Balanced	€ 46.231	€ 47.922,00	€ 1.775,26	€ 77.052	€ 79.868,00	€ 2.958,69	€ 154.104	€ 159.737,00	€ 5.917,42
	<b>25 anni</b>	PreviNext Dynamic		€ 50.029,00	€ 1.853,31		€ 83.381,00	€ 3.088,83		€ 166.763,00	€ 6.177,70
	<b>25 anni</b>	Previnext Futuro Sicuro		€ 47.094,00	€ 1.744,59		€ 78.489,00	€ 2.907,61		€ 156.980,00	€ 5.815,29
	<b>17 anni</b>	PreviNext Balanced	€ 27.646	€ 28.120,00	€ 1.079,18	€ 46.076	€ 46.866,00	€ 1.798,61	€ 92.152	€ 93.732,00	€ 3.597,22
	15 anni	PreviNext Dynamic		€ 28.918,00	€ 1.109,81		€ 48.195,00	€ 1.849,62		€ 96.390,00	€ 3.699,23
	15 anni	Previnext Futuro Sicuro		€ 27.803,00	€ 1.067,02		€ 46.337,00	€ 1.778,31		€ 92.673,00	€ 3.556,58

**Avvertenza.** L'età di possibile pensionamento dell'iscritto 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. È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul [web](http://www.cattolicaprevidenza.it), all'indirizzo [www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it)

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.