

## PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

*Stima della pensione complementare (Aggiornato al 31/10/2014)*

*Il progetto esemplificativo standardizzato permette di avere una stima della pensione complementare. Consente una valutazione sintetica e prospettica del piano previdenziale; è utile per stabilire il livello di contribuzione da considerare. Prende in considerazione, secondo le direttive COVIP, delle figure tipo fornendo un'idea della pensione complementare all'età del pensionamento in base al profilo che più rispecchia le caratteristiche di ciascun aderente.*

### INFORMAZIONI ED IPOTESI UTILIZZATE PER LA SIMULAZIONE

#### FASE DI ACCUMULO

- **Rendimento medio annuo ipotizzato per i vari comparti<sup>1</sup>**

ActivITAS	SolidITAS	AequITAS	SerenITAS	SecurITAS
<b>3,40%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,60%</b>	<b>2,20%</b>	<b>2,10%</b>

I tassi di rendimento sono calcolati sulla base della composizione del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento pari al 4% annuo ed a quella obbligazionaria pari al 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione. Il progetto non considera la variabilità degli investimenti, che risulta essere tanto più elevata quanto maggiore è la componente azionaria dell'investimento.

- **Rivalutazione annua stimata della contribuzione** **1,00%<sup>1</sup>**
- **Tasso annuo di inflazione** **2,00%<sup>1</sup>**
- **I nostri costi:**

#### Direttamente a carico dell'aderente

Spese di adesione	<b>€ 25,82<sup>2</sup></b>
Spese da sostenere nella fase di accumulo prelevate annualmente dal fondo	
- per la linea AequITAS	<b>€ 20,49<sup>3</sup></b>
- per tutte le altre linee	<b>€ 15,49<sup>3</sup></b>

#### Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni calcolate in percentuale sul patrimonio su base annua)

ActivITAS	SolidITAS	AequITAS	SerenITAS	SecurITAS
<b>1,50%</b>	<b>1,15%</b>	<b>1,05%</b>	<b>0,80%</b>	<b>1,00%</b>

#### FASE DI EROGAZIONE

- Base tecnica demografica per il calcolo della rendita vitalizia immediata annua **A62D**
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita vitalizia immediata annua **0,00%**
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita vitalizia immediata annua **1,25%**

#### AVVERTENZE

Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto dell'imposta dell'11% gravante sui rendimenti.

La prestazione finale in rendita vitalizia immediata annua non reversibile, ottenuta mediante la conversione dell'intera posizione maturata, non tiene conto della tassazione che subirà a scadenza e dei vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. Per informazioni sui vantaggi fiscali derivanti dall'adesione al Fondo ti consigliamo di leggere il "Documento sul regime fiscale", disponibile sul sito [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it).

Tutti gli importi riportati nelle tabelle che seguono sono indicati in termini reali e basati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. Di conseguenza, la posizione individuale maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle riportate. Tutte le indicazioni non impegnano pertanto in alcun modo né PensPlan Plurifonds né COVIP.

<sup>1</sup> I valori sono espressi in termini reali, ovvero al netto dell'inflazione, e nel rispetto delle direttive COVIP.

<sup>2</sup> Per le adesioni su base collettiva e per le convenzioni con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti non si applica la commissione di adesione "una tantum" pari a € 25,82. Tale agevolazione si estende anche ai familiari fiscalmente a carico dell'aderente.

<sup>3</sup> Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino-Alto Adige, tenuto anche conto di quanto previsto dal D.P.G.R. 16/L approvato il 4 novembre 2002 dalla Giunta della Regione Trentino-Alto Adige, la commissione ammonta a € 12,75 per la linea AequITAS ed a € 7,75 per tutte le altre linee di investimento



# PENSPLAN PLURIFONDS

È possibile effettuare simulazioni personalizzate utilizzando l'apposito motore di calcolo a disposizione sul sito [www.plurifonds.it](http://www.plurifonds.it). SecurITAS è il comparto definito garantito nell'ambito delle cinque proposte di investimento offerte da PensPlan Plurifonds (cfr. Nota Informativa).

AequITAS è il comparto caratterizzato da investimenti in titoli con elevato profilo di responsabilità sociale ed ambientale, realizzati con l'ausilio della consulenza prestata da Banca Etica Advisor (cfr. Nota Informativa).

L'adesione collettiva è consentita ai soggetti destinatari delle forme pensionistiche complementari individuati all'art. 2, comma 1 del Decreto Legislativo 252/2005 (cfr. Regolamento del Fondo, art. 5 - Destinatari).

**NON RESIDENTI IN TRENTINO-ALTO ADIGE  
ADESIONE SU BASE COLLETTIVA**

ETÀ AL PENSIONAMENTO: 67 ANNI

Età anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Linea di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	ActivITAS	€ 55.500,00	€ 88.261,63	€ 3.512,74	€ 92.500,00	€ 147.443,55	€ 5.868,13	€ 185.000,00	€ 295.398,34	€ 11.756,61
		SolidITAS		€ 87.758,44	€ 3.492,71		€ 146.602,62	€ 5.834,66		€ 293.713,06	€ 11.689,53
		AequITAS		€ 83.355,27	€ 3.317,47		€ 139.347,84	€ 5.545,93		€ 279.329,27	€ 11.117,07
		SerenITAS		€ 81.565,79	€ 3.246,25		€ 136.253,54	€ 5.422,78		€ 272.972,90	€ 10.864,09
		SecurITAS		€ 77.553,57	€ 3.086,57		€ 129.548,50	€ 5.155,92		€ 259.535,82	€ 10.329,31
40	27	ActivITAS	€ 40.500,00	€ 57.012,44	€ 2.354,60	€ 67.500,00	€ 95.268,91	€ 3.934,59	€ 135.000,00	€ 190.910,07	€ 7.884,55
		SolidITAS		€ 56.774,32	€ 2.344,77		€ 94.870,87	€ 3.918,15		€ 190.112,23	€ 7.851,60
		AequITAS		€ 54.629,60	€ 2.256,19		€ 91.362,84	€ 3.773,27		€ 183.195,91	€ 7.565,96
		SerenITAS		€ 53.803,43	€ 2.222,07		€ 89.904,76	€ 3.713,05		€ 180.158,07	€ 7.440,49
		SecurITAS		€ 51.836,26	€ 2.140,83		€ 86.616,50	€ 3.577,24		€ 173.567,09	€ 7.168,29
50	17	ActivITAS	€ 25.500,00	€ 31.775,04	€ 1.363,46	€ 42.500,00	€ 53.115,75	€ 2.279,19	€ 85.000,00	€ 106.467,54	€ 4.568,51
		SolidITAS		€ 31.690,21	€ 1.359,82		€ 52.973,92	€ 2.273,11		€ 106.183,20	€ 4.556,31
		AequITAS		€ 30.886,06	€ 1.325,32		€ 51.679,09	€ 2.217,55		€ 103.661,68	€ 4.448,11
		SerenITAS		€ 30.617,34	€ 1.313,79		€ 51.180,01	€ 2.196,13		€ 102.586,68	€ 4.401,99
		SecurITAS		€ 29.891,35	€ 1.282,64		€ 49.966,11	€ 2.144,04		€ 100.153,02	€ 4.297,56

**RESIDENTI IN TRENTINO- ALTO ADIGE  
ADESIONE SU BASE COLLETTIVA**

ETÀ AL PENSIONAMENTO: 67 ANNI

Età anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Linea di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	ActivITAS	€ 55.500,00	€ 88.517,09	€ 3.522,91	€ 92.500,00	€ 147.699,01	€ 5.878,30	€ 185.000,00	€ 295.653,81	€ 11.766,77
		SolidITAS		€ 88.012,19	€ 3.502,81		€ 146.856,37	€ 5.844,76		€ 293.966,81	€ 11.699,63
		AequITAS		€ 83.594,60	€ 3.326,99		€ 139.587,17	€ 5.555,45		€ 279.568,60	€ 11.126,59
		SerenITAS		€ 81.798,55	€ 3.255,51		€ 136.486,30	€ 5.432,04		€ 273.205,67	€ 10.873,36
		SecurITAS		€ 77.772,84	€ 3.095,29		€ 129.767,77	€ 5.164,65		€ 259.755,09	€ 10.338,03
40	27	ActivITAS	€ 40.500,00	€ 57.198,45	€ 2.362,28	€ 67.500,00	€ 95.454,91	€ 3.942,27	€ 135.000,00	€ 191.096,08	€ 7.892,23
		SolidITAS		€ 56.959,45	€ 2.352,41		€ 95.055,99	€ 3.925,79		€ 190.297,36	€ 7.859,24
		AequITAS		€ 54.807,24	€ 2.263,53		€ 91.540,47	€ 3.780,60		€ 183.373,55	€ 7.573,29
		SerenITAS		€ 53.977,60	€ 2.229,26		€ 90.078,92	€ 3.720,24		€ 180.332,23	€ 7.447,69
		SecurITAS		€ 52.003,20	€ 2.147,72		€ 86.783,44	€ 3.584,14		€ 173.734,03	€ 7.175,18
50	17	ActivITAS	€ 25.500,00	€ 31.892,98	€ 1.368,52	€ 42.500,00	€ 53.233,70	€ 2.284,25	€ 85.000,00	€ 106.585,49	€ 4.573,57
		SolidITAS		€ 31.807,81	€ 1.364,87		€ 53.091,52	€ 2.278,15		€ 106.300,80	€ 4.561,36
		AequITAS		€ 31.000,70	€ 1.330,24		€ 51.793,74	€ 2.222,46		€ 103.776,32	€ 4.453,03
		SerenITAS		€ 30.730,60	€ 1.318,65		€ 51.293,21	€ 2.200,99		€ 102.699,93	€ 4.406,84
		SecurITAS		€ 30.001,68	€ 1.287,37		€ 50.076,44	€ 2.148,78		€ 100.263,34	€ 4.302,29

**NON RESIDENTI IN TRENTINO-ALTO ADIGE  
ADESIONE SU BASE INDIVIDUALE**

ETÀ AL PENSIONAMENTO: 67 ANNI

Età anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Linea di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	ActivITAS	€ 55.500,00	€ 88.266,36	€ 3.512,93	€ 92.500,00	€ 147.448,28	€ 5.868,32	€ 185.000,00	€ 295.403,08	€ 11.756,79
		SolidITAS		€ 87.763,13	€ 3.492,90		€ 146.607,30	€ 5.834,85		€ 293.717,75	€ 11.689,72
		AequITAS		€ 83.359,54	€ 3.317,64		€ 139.352,11	€ 5.546,10		€ 279.333,54	€ 11.117,24
		SerenITAS		€ 81.569,87	€ 3.246,41		€ 136.257,62	€ 5.422,94		€ 272.976,99	€ 10.864,25
		SecurITAS		€ 77.557,28	€ 3.086,71		€ 129.552,21	€ 5.156,07		€ 259.539,53	€ 10.329,45
40	27	ActivITAS	€ 40.500,00	€ 57.016,55	€ 2.354,77	€ 67.500,00	€ 95.273,01	€ 3.934,76	€ 135.000,00	€ 190.914,18	€ 7.884,72
		SolidITAS		€ 56.778,40	€ 2.344,94		€ 94.874,94	€ 3.918,32		€ 190.116,31	€ 7.851,77
		AequITAS		€ 54.633,42	€ 2.256,35		€ 91.366,65	€ 3.773,42		€ 183.199,73	€ 7.566,11
		SerenITAS		€ 53.807,12	€ 2.222,22		€ 89.908,45	€ 3.713,20		€ 180.161,76	€ 7.440,65
		SecurITAS		€ 51.839,71	€ 2.140,97		€ 86.619,94	€ 3.577,39		€ 173.570,54	€ 7.168,43
50	17	ActivITAS	€ 25.500,00	€ 31.778,60	€ 1.363,62	€ 42.500,00	€ 53.119,32	€ 2.279,35	€ 85.000,00	€ 106.471,11	€ 4.568,67
		SolidITAS		€ 31.693,76	€ 1.359,98		€ 52.977,47	€ 2.273,26		€ 106.186,75	€ 4.556,46
		AequITAS		€ 30.889,46	€ 1.325,46		€ 51.682,50	€ 2.217,69		€ 103.665,09	€ 4.448,26
		SerenITAS		€ 30.620,68	€ 1.313,93		€ 51.183,35	€ 2.196,27		€ 102.590,02	€ 4.402,13
		SecurITAS		€ 29.894,55	€ 1.282,77		€ 49.969,31	€ 2.144,18		€ 100.156,22	€ 4.297,69

**RESIDENTI IN TRENTINO-ALTO ADIGE  
ADESIONE SU BASE INDIVIDUALE**

ETÀ AL PENSIONAMENTO: 67 ANNI

Età anagrafica al momento dell'adesione	Anni di versamento	Linea di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
30	37	ActivITAS	€ 55.500,00	€ 88.521,82	€ 3.523,09	€ 92.500,00	€ 147.703,74	€ 5.878,48	€ 185.000,00	€ 295.658,54	€ 11.766,96
		SolidITAS		€ 88.016,88	€ 3.503,00		€ 146.861,05	€ 5.844,95		€ 293.971,50	€ 11.699,82
		AequITAS		€ 83.598,88	€ 3.327,16		€ 139.591,45	€ 5.555,62		€ 279.572,87	€ 11.126,76
		SerenITAS		€ 81.802,64	€ 3.255,68		€ 136.490,39	€ 5.432,20		€ 273.209,75	€ 10.873,52
		SecurITAS		€ 77.776,55	€ 3.095,44		€ 129.771,48	€ 5.164,80		€ 259.758,80	€ 10.338,18
40	27	ActivITAS	€ 40.500,00	€ 57.202,56	€ 2.362,45	€ 67.500,00	€ 95.459,02	€ 3.942,44	€ 135.000,00	€ 191.100,18	€ 7.892,40
		SolidITAS		€ 56.963,53	€ 2.352,58		€ 95.060,07	€ 3.925,96		€ 190.301,43	€ 7.859,41
		AequITAS		€ 54.811,05	€ 2.263,69		€ 91.544,28	€ 3.780,76		€ 183.377,36	€ 7.573,45
		SerenITAS		€ 53.981,29	€ 2.229,42		€ 90.082,61	€ 3.720,39		€ 180.335,93	€ 7.447,84
		SecurITAS		€ 52.006,65	€ 2.147,86		€ 86.786,88	€ 3.584,28		€ 173.737,47	€ 7.175,32
50	17	ActivITAS	€ 25.500,00	€ 31.896,54	€ 1.368,68	€ 42.500,00	€ 53.237,26	€ 2.284,41	€ 85.000,00	€ 106.589,05	€ 4.573,73
		SolidITAS		€ 31.811,36	€ 1.365,02		€ 53.055,07	€ 2.276,59		€ 106.304,35	€ 4.561,51
		AequITAS		€ 31.004,11	€ 1.330,38		€ 51.797,14	€ 2.222,61		€ 103.779,73	€ 4.453,18
		SerenITAS		€ 30.733,94	€ 1.318,79		€ 51.296,60	€ 2.201,13		€ 102.703,27	€ 4.406,99
		SecurITAS		€ 30.004,87	€ 1.287,51		€ 50.079,64	€ 2.148,91		€ 100.266,54	€ 4.302,43