

*Progetto
esemplificativo:
stima della pensione
complementare*

Fondo Pensione Aperto Aureo
a contribuzione Definita - iscrizione albo covip n°53

Stima della Pensione Complementare

PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per una valutazione nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Nel progetto esemplificativo standardizzato la simulazione è effettuata con riferimento a figure-tipo generiche aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica al momento dell'adesione: 30, 40 e 50 anni;
- contributo annuo: 1.500, 2.500 e 5.000 euro;
- età del pensionamento: 67 anni.

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 indicate.

Per effettuare, invece, simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale, puoi utilizzare il motore di calcolo messo a disposizione sul sito:

www.bccrisparmioeprevidenza.it

Il progetto esemplificativo standardizzato illustra il totale dei versamenti effettuati al termine della fase di accumulo, la corrispondente posizione individuale e il valore della prima rata annua di rendita calcolata con riferimento alle diverse figure tipo.

L'esemplificazione è effettuata sulla base delle variabili di seguito indicate e di una metodologia di costruzione uniforme definita dalla COVIP.

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 si rimanda al "Documento sul regime fiscale" disponibile sul sito **www.bccrisparmioeprevidenza.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 BCCRisparmio&Previdenza SGR.p.A., né il Fondo Pensione Aperto Aureo, né la COVIP.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

FASE DI ACCUMULO

Rendimenti attesi dei comparti (1):

Nome comparto	Azioni	Obbligazioni	Rendimento Reale
GARANTITO	0%	100%	2.00%
OBBLIGAZIONARIO	0%	100%	2.00%
BILANCIATO	50%	50%	3.00%
AZIONARIO	90%	10%	3.80%

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.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione (1): 1.00%**
Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che crescerà ogni anno in termini reali il contributo destinato al fondo pensione per mantenerlo allineato alla crescita del tuo reddito
- **Tasso annuo atteso di inflazione (1): 2.00%**
- **Costi (2)**
I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati:

Direttamente a carico dell'aderente:

spese di adesione: 2€

spesa annua diretta: 12 €

Indirettamente a carico dell'aderente (% sul patrimonio):

Nome comparto	Comm. di gestione
GARANTITO	0.50%
OBBLIGAZIONARIO	0.90%
BILANCIATO	1.20%
AZIONARIO	1.50%

FASE DI EROGAZIONE (1)

Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55U

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 APERTO AUREO – STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE FUTURA
PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparto	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)
Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	GARANTITO	66.761	81.517	3.790	111.269	136.133	6.329	222.538	272.674	12.676
		OBBLIGAZIONARIO	66.761	76.228	3.544	111.269	127.298	5.918	222.538	254.972	11.853
		BILANCIATO	66.761	85.562	3.978	111.269	142.891	6.643	222.538	286.213	13.306
		AZIONARIO	66.761	93.046	4.326	111.269	155.394	7.224	222.538	311.265	14.470
40	27	GARANTITO	46.231	53.514	2.488	77.052	89.393	4.156	154.104	179.090	8.326
		OBBLIGAZIONARIO	46.231	50.930	2.368	77.052	85.075	3.955	154.104	170.438	7.924
		BILANCIATO	46.231	55.451	2.578	77.052	92.629	4.306	154.104	185.574	8.627
		AZIONARIO	46.231	58.952	2.741	77.052	98.479	4.578	154.104	197.297	9.172
50	17	GARANTITO	27.646	30.308	1.409	46.076	50.644	2.354	92.152	101.486	4.718
		OBBLIGAZIONARIO	27.646	29.358	1.365	46.076	49.056	2.281	92.152	98.302	4.570
		BILANCIATO	27.646	31.006	1.441	46.076	51.811	2.409	92.152	103.824	4.827
		AZIONARIO	27.646	32.239	1.499	46.076	53.872	2.504	92.152	107.954	5.019

(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.

AVVERTENZE: 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.

L’età pensionabile dell’aderente dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente, pertanto, ad età inferiori a quella rappresentata corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. Per effettuare simulazioni “personalizzate” sull’andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo messo a disposizione sul sito www.bccrisparmioeprevidenza.it.



BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.

Via Giuseppe Revere 14

20123 Milano

t. +39 02 430281

f. +39 02 43811701

email: info@bccrp.bcc.it

sito web: www.bccrisparmioeprevidenza.it