

## LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - VERSIONE STANDARDIZZATA

Il presente documento è volto a illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

La mia pensione complementare, versione standardizzata è riferita 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 Amundi SGR SpA, disponibile all'indirizzo [www.secondapensione.it](http://www.secondapensione.it).

La rappresentazione 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.secondapensione.it](http://www.secondapensione.it)

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono fondati 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 la società Amundi SGR SpA, né la COVIP.

Si precisa che 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.

### INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

#### FASE DI ACCUMULO<sup>(1)</sup>

- **Rendimento atteso dei comparti<sup>(1)(3)</sup>:**

	PRUDENTE	BILANCIATA	SVILUPPO	ESPANSIONE	GARANTITA
Rendimento medio annuo	2,00%	2,60%	3,00%	3,50%	2,10%

*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 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.*

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>(1)</sup>: 1,00%**

*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<sup>(1)</sup>: 2,00%**

- **Costi<sup>(2)</sup>**

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da SecondaPensione Fondo Pensione Aperto al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.*

Direttamente a carico dell'aderente:

spese di adesione € 0,00

spesa amministrativa annua € 15,00

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

	PRUDENTE	BILANCIATA	SVILUPPO	ESPANSIONE	GARANTITA
Percentuale sul patrimonio	0,60%	0,65%	0,70%	0,80%	0,70%

#### FASE DI EROGAZIONE

- **Basi demografiche per il calcolo della rendita: A62<sup>2</sup>**
- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%<sup>1</sup>**
- **Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%<sup>1</sup>**

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari.

(2) Informazioni proprie di SecondaPensione Fondo Pensione Aperto.

(3) L'elaborazione non tiene conto della garanzia di risultato che opera nel Comparto Garanzia: l'importo minimo garantito è pari alla somma dei contributi netti versati al Comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica complementare e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni. Per contributi netti si intendono i contributi di cui all'art. 10 comma 2 del Regolamento di SecondaPensione Fondo Pensione Aperto. Il diritto alla garanzia è riconosciuto al verificarsi dei seguenti eventi: esercizio del diritto alla prestazione pensionistica di cui all'art.11 Regolamento di SecondaPensione Fondo Pensione Aperto; riscatto per decesso; riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo; riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi; anticipazione, di cui all'art. 14, comma 1, lett. a) del Regolamento di SecondaPensione Fondo Pensione Aperto. In tali casi, qualora l'importo minimo garantito risulti superiore alla posizione individuale maturata, calcolata ai sensi dell'art. 10 del Regolamento di SecondaPensione Fondo Pensione Aperto, e con riferimento al primo giorno di valorizzazione utile successivo alla verifica delle condizioni che danno diritto alla prestazione, la stessa viene integrata a tale maggior valore. L'integrazione viene corrisposta dalla SGR.

SECONDA PENSIONE FONDO PENSIONE APERTO  
 LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE – VERSIONE STANDARDIZZATA

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo Iniziale: 1.500 Euro			Contributo Iniziale: 2.500 Euro			Contributo Iniziale: 5.000 Euro		
			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 di pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30 anni	37 anni	PRUDENTE	66.761,47	81.336,48	3.337,28	111.269,13	135.929,45	5.577,26	222.538,21	272.411,88	11.177,20
		BILANCIATA		88.403,76	3.627,25		147.742,68	6.061,96		296.089,97	12.148,73
		SVILUPPO		93.287,73	3.827,64		155.906,49	6.396,92		312.453,40	12.820,13
		ESPANSIONE		99.248,12	4.072,20		165.869,69	6.805,72		332.423,59	13.639,51
		GARANTITA		81.303,27	3.335,92		135.873,95	5.574,98		272.300,63	11.172,64
		LIFECYCLE		92.072,85	3.777,80		153.877,21	6.313,66		308.388,13	12.653,33
40 anni	27 anni	PRUDENTE	46.231,33	53.420,37	2.191,87	77.052,23	89.287,69	3.663,52	154.104,44	178.956,00	7.342,66
		BILANCIATA		56.784,53	2.329,90		94.911,59	3.894,27		190.229,25	7.805,21
		SVILUPPO		59.054,53	2.423,04		98.706,40	4.049,98		197.836,08	8.117,32
		ESPANSIONE		61.769,41	2.534,43		103.244,95	4.236,19		206.933,80	8.490,60
		GARANTITA		53.404,33	2.191,21		89.260,87	3.662,42		178.902,24	7.340,45
		LIFECYCLE		57.509,93	2.359,66		96.124,89	3.944,05		192.662,32	7.905,04
50 anni	17 anni	PRUDENTE	27.645,67	30.272,33	1.290,43	46.076,11	50.604,73	2.157,15	92.152,22	101.435,72	4.323,94
		BILANCIATA		31.477,92	1.341,82		52.620,38	2.243,07		105.476,53	4.496,19
		SVILUPPO		32.272,32	1.375,68		53.948,56	2.299,69		108.139,15	4.609,69
		ESPANSIONE		33.203,64	1.415,38		55.505,67	2.366,06		111.260,73	4.742,75
		GARANTITA		30.266,50	1.290,18		50.594,97	2.156,73		101.416,17	4.323,11
		LIFECYCLE		31.156,58	1.328,12		52.083,32	2.220,18		104.400,15	4.450,31

(1) Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'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.