

# Fondenergia

Fondo pensione negoziale iscritto all'Albo COVIP al n. 2

## Prestazioni pensionistiche standardizzate

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 FONDENERGIA, disponibile all'indirizzo [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.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 FONDENERGIA, né la COVIP.

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

### FASE DI ACCUMULO

#### \* Rendimento atteso dei comparti:

Rendimento medio annuo<sup>1</sup> per comparto

| GARANTITO | BILANCIATO | DINAMICO |
|-----------|------------|----------|
| 2,10%     | 2,70%      | 3,14%    |

*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<sup>1</sup>

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<sup>1</sup>

2%

#### \* Costi<sup>2</sup>

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione negoziale FONDENERGIA al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.*

Direttamente a carico dell'aderente

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| spese di adesione          | 3,00  |
| spesa annua in cifra fissa | 12,00 |

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

| GARANTITO | BILANCIATO | DINAMICO |
|-----------|------------|----------|
| 0,26%     | 0,18%      | 0,25%    |

### FASE DI EROGAZIONE

#### Basi tecniche UnipolSai

|  |       |
|--|-------|
| * Basi demografiche per il calcolo della rendita:                            | RG48  |
| * Tasso tecnico per il calcolo della rendita:                                | 2,50% |
| * Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: | 0,40% |

#### Basi tecniche COVIP valida per erogazioni successive al 09/02/2029

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

#### Basi tecniche Generali

|  |       |
|--|-------|
| * Basi demografiche per il calcolo della rendita:                            | RG48  |
| * Tasso tecnico per il calcolo della rendita:                                | 1,00% |
| * Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: | 0,55% |

<sup>1</sup>Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

<sup>2</sup>Informazioni proprie della forma pensionistica

## Fondenergia - Fondo pensione negoziale - Prestazioni pensionistiche standardizzate

| Età di ingresso   | Anni di versamento | Comparti   | Contributo iniziale: 1500 euro |                              |                            | Contributo iniziale: 2500 euro |                              |                            | Contributo iniziale: 5000 euro |                              |                            |
|---|--------------------|------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|
|   |                    |            | Versamenti lordi cumulati      | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>1</sup> | Versamenti lordi cumulati      | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>1</sup> | Versamenti lordi cumulati      | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>1</sup> |
| <b>Iscritto di sesso maschile. Età pensionamento ipotizzata: 67 anni.</b> |                    |            |                                |                              |                            |                                |                              |                            |                                |                              |                            |
| 30 anni   | 37 anni            | GARANTITO  | 66.761,47                      | 87.168,98                    | 3.518,27                   | 111.269,12                     | 145.612,65                   | 5.877,15                   | 222.538,24                     | 291.721,84                   | 11.774,33                  |
|   |                    | BILANCIATO |                                | 96.922,55                    | 3.911,94                   |                                | 161.909,76                   | 6.534,92                   |                                | 324.377,77                   | 13.092,38                  |
|   |                    | DINAMICO   |                                | 102.740,96                   | 4.146,78                   |                                | 171.631,83                   | 6.927,32                   |                                | 343.858,99                   | 13.878,67                  |
| 40 anni   | 27 anni            | GARANTITO  | 46.231,33                      | 56.219,78                    | 2.354,61                   | 77.052,22                      | 93.925,57                    | 3.933,81                   | 154.104,44                     | 188.190,04                   | 7.881,82                   |
|   |                    | BILANCIATO |                                | 60.734,44                    | 2.543,69                   |                                | 101.470,11                   | 4.249,79                   |                                | 203.309,30                   | 8.515,04                   |
|   |                    | DINAMICO   |                                | 63.352,02                    | 2.653,32                   |                                | 105.844,48                   | 4.433,00                   |                                | 212.075,63                   | 8.882,20                   |
| 50 anni   | 17 anni            | GARANTITO  | 27.645,66                      | 31.287,17                    | 1.361,47                   | 46.076,11                      | 52.280,38                    | 2.275,00                   | 92.152,22                      | 104.763,40                   | 4.558,81                   |
|   |                    | BILANCIATO |                                | 32.860,55                    | 1.429,94                   |                                | 54.910,30                    | 2.389,44                   |                                | 110.034,66                   | 4.788,19                   |
|   |                    | DINAMICO   |                                | 33.747,47                    | 1.468,53                   |                                | 56.392,80                    | 2.453,95                   |                                | 113.006,13                   | 4.917,49                   |

<sup>1</sup>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 proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Sul sito dell'INPS e' 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.

## Fondenergia - Fondo pensione negoziale - Prestazioni pensionistiche standardizzate

| Età di ingresso  | Anni di versamento | Comparti   | Contributo iniziale: 1500 euro |                              |                            | Contributo iniziale: 2500 euro |                              |                            | Contributo iniziale: 5000 euro |                              |                            |
|--|--------------------|------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------|
|  |                    |            | Versamenti lordi cumulati      | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>1</sup> | Versamenti lordi cumulati      | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>1</sup> | Versamenti lordi cumulati      | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>1</sup> |
| <b>Iscritto di sesso femminile. Et  pensionamento ipotizzata: 67 anni.</b> |                    |            |                                |                              |                            |                                |                              |                            |                                |                              |                            |
| 30 anni  | 37 anni            | GARANTITO  | 66.761,47                      | 87.168,98                    | 3.055,68                   | 111.269,12                     | 145.612,65                   | 5.104,40                   | 222.538,24                     | 291.721,84                   | 10.226,20                  |
|  |                    | BILANCIATO |                                | 96.922,55                    | 3.397,58                   |                                | 161.909,76                   | 5.675,69                   |                                | 324.377,77                   | 11.370,94                  |
|  |                    | DINAMICO   |                                | 102.740,96                   | 3.601,55                   |                                | 171.631,83                   | 6.016,49                   |                                | 343.858,99                   | 12.053,85                  |
| 40 anni  | 27 anni            | GARANTITO  | 46.231,33                      | 56.219,78                    | 2.039,48                   | 77.052,22                      | 93.925,57                    | 3.407,33                   | 154.104,44                     | 188.190,04                   | 6.826,96                   |
|  |                    | BILANCIATO |                                | 60.734,44                    | 2.203,26                   |                                | 101.470,11                   | 3.681,03                   |                                | 203.309,30                   | 7.375,44                   |
|  |                    | DINAMICO   |                                | 63.352,02                    | 2.298,22                   |                                | 105.844,48                   | 3.839,72                   |                                | 212.075,63                   | 7.693,46                   |
| 50 anni  | 17 anni            | GARANTITO  | 27.645,66                      | 31.287,17                    | 1.175,97                   | 46.076,11                      | 52.280,38                    | 1.965,03                   | 92.152,22                      | 104.763,40                   | 3.937,67                   |
|  |                    | BILANCIATO |                                | 32.860,55                    | 1.235,11                   |                                | 54.910,30                    | 2.063,88                   |                                | 110.034,66                   | 4.135,80                   |
|  |                    | DINAMICO   |                                | 33.747,47                    | 1.268,44                   |                                | 56.392,80                    | 2.119,60                   |                                | 113.006,13                   | 4.247,49                   |

<sup>1</sup>Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  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 gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuale maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Sul sito dell'INPS   comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sar  presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS ricever  al termine dell'attivit  lavorativa.