

Fondo Mario Negri

Fondo pensione preesistente iscritto all'Albo COVIP al n. 1460

**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.

Prestazioni pensionistiche standardizzate 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 FONDO MARIO NEGRI, disponibile all'indirizzo www.fondonegri.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.fondonegri.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 il FONDO MARIO NEGRI, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione
FASE DI ACCUMULO
*** Rendimento atteso dei comparti:**

Rendimento medio annuo¹ per comparto

CONTO INDIVIDUALE	COMP. GARANTITO	COMP. BILANCIATO MEDIO	COMP. BILANCIATO
2,50%	2,00%	TERMINE	LUNGO TERMINE
		2,50%	3,00%

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 contribuzione¹**
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 inflazione¹**
2%
*** Costi²**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal FONDO MARIO NEGRI al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione collettiva

Non prevista

spesa annua per adesione collettiva

Non prevista

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

CONTO INDIVIDUALE	COMP. GARANTITO	COMP. BILANCIATO MEDIO	COMP. BILANCIATO
0,63%	0,92%	TERMINE	LUNGO TERMINE
		0,54%	0,64%

FASE DI EROGAZIONE
Basi tecniche FONDOMARIONEGRI

* Basi demografiche per il calcolo della rendita:

IPS55

* Tasso tecnico per il calcolo della rendita:

1,50%

* Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:

0,00%

¹Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

²Informazioni proprie della forma pensionistica

Fondo Mario Negri - Fondo pensione preesistente - 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 annua¹	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua¹	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua¹
Età pensionamento ipotizzata: 67 anni. Adesione collettiva											
30 anni	37 anni	CONTO INDIVIDUALE	66.761,47	87.932,03	5.012,13	111.269,12	146.553,38	8.353,54	222.538,24	293.106,76	16.707,09
		COMP. GARANTITO		77.967,96	4.444,17		129.946,60	7.406,96		259.893,19	14.813,91
		COMP. BILANCIATO MEDIO TERMINE		89.192,92	5.084,00		148.654,87	8.473,33		297.309,74	16.946,66
		COMP. BILANCIATO LUNGO TERMINE		94.842,27	5.406,01		158.070,44	9.010,02		316.140,88	18.020,03
40 anni	27 anni	CONTO INDIVIDUALE	46.231,33	56.684,37	3.231,01	77.052,22	94.473,94	5.385,01	154.104,44	188.947,89	10.770,03
		COMP. GARANTITO		51.889,74	2.957,72		86.482,90	4.929,53		172.965,80	9.859,05
		COMP. BILANCIATO MEDIO TERMINE		57.277,18	3.264,80		95.461,96	5.441,33		190.923,93	10.882,66
		COMP. BILANCIATO LUNGO TERMINE		59.898,13	3.414,19		99.830,22	5.690,32		199.660,44	11.380,64
50 anni	17 anni	CONTO INDIVIDUALE	27.645,66	31.534,44	1.797,46	46.076,11	52.557,39	2.995,77	92.152,22	105.114,78	5.991,54
		COMP. GARANTITO		29.797,38	1.698,45		49.662,29	2.830,75		99.324,58	5.661,50
		COMP. BILANCIATO MEDIO TERMINE		31.744,27	1.809,42		52.907,12	3.015,71		105.814,24	6.031,41
		COMP. BILANCIATO LUNGO TERMINE		32.659,90	1.861,61		54.433,17	3.102,69		108.866,33	6.205,38

¹Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata 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.