

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER IL PERSONALE NON DIRIGENTE DI POSTE ITALIANE SPA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE Iscritto all'albo dei fondi pensione con il n. 143

La mia pensione complementare (versione standardizzata)

documento aggiornato al 18/03/2020

Il presente documento è volto a illustrare l'evoluzione prevista della tua posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento.

Il documento illustra inoltre il valore della rendita corrispondente alla posizione individuale maturata. E' tuttavia necessario tenere conto che si tratta di una mera proiezione fondata su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel tempo.

L'esemplificazione intende costituire uno strumento utile per aiutarti nell'adozione o nella modifica delle scelte relative al piano pensionistico (livello di contribuzione, profilo di investimento ecc..).

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 dal fondo, disponibile all'indirizzo www.fondoposte.it.

La proiezione 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.fondoposte.it (sezione *Statuto e Nota Informativa*).

Avvertenze:

- *gli importi di seguito riportati sono basati 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 Fondoposte, né la COVIP;*
- *l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente e che, ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse;*
- *il motore di calcolo disponibile nel sito web www.fondoposte.it consente di effettuare stime delle prestazioni attese per le diverse età di pensionamento previste dalla normativa vigente;*
- *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 proiezione

FASE DI ACCUMULO

- **Rendimenti attesi dei comparti:**

Comparto	GARANTITO	BILANCIATO
Rendimento medio annuo ¹	2,30%	2,60%

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.

Il comparto Garantito è caratterizzato da una garanzia di restituzione a scadenza del capitale conferito in gestione.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione¹:** 1%
Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che 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 da Fondoposte al momento della redazione di questo Documento e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente:

- spese di adesione:	5,00 €
- quota associativa annua:	24,00 €

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

Comparto	GARANTITO	BILANCIATO
Percentuale sul patrimonio	0,238%	0,118%

FASE DI EROGAZIONE ¹

- **Basi demografiche per il calcolo della rendita:** A62 - I
- **Tasso tecnico per il calcolo della rendita:** 0%
- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:** 1,3%

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

² Informazioni proprie della forma pensionistica

La mia pensione complementare (versione standardizzata)

Iscritto di sesso maschile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	30
Anni di versamento	37

Contributo iniziale		€ 1.500
Versamenti lordi cumulati		€ 66.761
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 83.438	€ 3.419
Bilanciato	€ 89.016	€ 3.648

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 111.269
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 139.517	€ 5.717
Bilanciato	€ 148.851	€ 6.100

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 222.538
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 279.715	€ 11.463
Bilanciato	€ 298.436	€ 12.230

Iscritto di sesso femminile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	30
Anni di versamento	37

Contributo iniziale		€ 1.500
Versamenti lordi cumulati		€ 66.761
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua
Garantito	€ 83.438	€ 2.970
Bilanciato	€ 89.016	€ 3.168

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 111.269
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua
Garantito	€ 139.517	€ 4.965
Bilanciato	€ 148.851	€ 5.298

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 222.538
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua
Garantito	€ 279.715	€ 9.955
Bilanciato	€ 298.436	€ 10.621

Iscritto di sesso maschile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	40
Anni di versamento	27

Contributo iniziale		€ 1.500
Versamenti lordi cumulati		€ 46.231
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 54.371	€ 2.228
Bilanciato	€ 57.008	€ 2.336

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 77.052
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 90.953	€ 3.727
Bilanciato	€ 95.368	€ 3.908

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 154.104
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 182.408	€ 7.475
Bilanciato	€ 191.266	€ 7.838

Iscritto di sesso femminile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	40
Anni di versamento	27

Contributo iniziale		€ 1.500
Versamenti lordi cumulati		€ 46.231
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 54.371	€ 1.935
Bilanciato	€ 57.008	€ 2.029

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 77.052
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 90.953	€ 3.237
Bilanciato	€ 95.368	€ 3.394

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 154.104
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 182.408	€ 6.492
Bilanciato	€ 191.266	€ 6.807

Iscritto di sesso maschile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	50
Anni di versamento	17

Contributo iniziale		€ 1.500
Versamenti lordi cumulati		€ 27.646
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 30.563	€ 1.300
Bilanciato	€ 31.502	€ 1.340

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 46.076
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 51.155	€ 2.176
Bilanciato	€ 52.727	€ 2.243

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 92.152
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 102.633	€ 4.366
Bilanciato	€ 105.788	€ 4.500

Iscritto di sesso femminile	
Età al pensionamento ipotizzata:	67

Età di ingresso	50
Anni di versamento	17

Contributo iniziale		€ 1.500
Versamenti lordi cumulati		€ 27.646
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 30.563	€ 1.127
Bilanciato	€ 31.502	€ 1.161

Contributo iniziale		€ 2.500
Versamenti lordi cumulati		€ 46.076
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 51.155	€ 1.886
Bilanciato	€ 52.727	€ 1.944

Contributo iniziale		€ 5.000
Versamenti lordi cumulati		€ 92.152
Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Garantito	€ 102.633	€ 3.783
Bilanciato	€ 105.788	€ 3.899

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.

N.B.: 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.