

Postaprendenza Valore

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo iscritto all'Albo COVIP al n. 5003 "La mia pensione complementare, versione standardizzata"

Il presente Documento contiene **una stima della pensione complementare** predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del presente programma previdenziale.

Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

La mia pensione complementare in versione **standardizzata, esposto secondo linee guida emanate da COVIP**, è riferito a figure-tipo aventi le seguenti caratteristiche:

- Età anagrafica al momento dell'adesione: 30, 40 e 50 anni;
- Contributo annuo: 1500, 2500 e 5000 euro;
- Età di pensionamento: 67 anni.

Per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, è necessario individuare 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 appositamente predisposto da Postaprendenza Valore disponibile sul sito internet www.postevita.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, infatti, 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 <http://www.postevita.it> e presso gli Uffici Postali.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero modificarsi 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 Poste Vita S.p.A., né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

FASE DI ACCUMULO

- a) - Rendimento medio annuo atteso dalla Gestione Separata Posta Pensione ⁽¹⁾: 2% reale
b) - Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾: 1% (reale)

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che l'aderente rivaluterà (aumenterà) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del proprio reddito.

- c) - Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾: 2%

I tassi di rivalutazione riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione obbligazionaria del comparto. Alla componente obbligazionaria è attribuito un rendimento stabilito da COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche pari al 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

- d) - Costi ⁽²⁾

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano Individuale Pensionistico Postaprendenza Valore al momento della redazione di questo documento e vengono riportati per comodità.

d.1) Direttamente a carico dell'Aderente

- spese di adesione: Non sono previste spese di adesione
- spesa variabile: 2.50% su ogni versamento effettuato. Tale spesa non si applica sui versamenti effettuati dopo 15 anni di partecipazione a Postaprendenza Valore

d. 2) Indirettamente a carico dell'Aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

- percentuale sul patrimonio: 1%

FASE DI EROGAZIONE

- Basi demografiche per il calcolo della rendita ⁽²⁾: A62
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita ⁽¹⁾: 0%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita ⁽²⁾: 0,5%

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

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica

Postaprendenza Valore - Piano Individuale Pensionistico

La mia pensione complementare, versione standardizzata

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	Obbligazionario	€ 66.761	€ 71.558	€ 2.708	€ 111.269	€ 119.264	€ 4.514	€ 222.538	€ 238.528	€ 9.027
40	27	Obbligazionario	€ 46.231	€ 48.459	€ 1.901	€ 77.052	€ 80.766	€ 3.168	€ 154.104	€ 161.531	€ 6.335
50	17	Obbligazionario	€ 27.646	€ 28.223	€ 1.148	€ 46.076	€ 47.039	€ 1.914	€ 92.152	€ 94.078	€ 3.828

⁽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.

Avvertenza: La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.