

Stima della pensione complementare (Progetto Esemplificativo Standardizzato)

Il presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito 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 Agrifondo, disponibile all'indirizzo www.agrifondo.it.

La stima 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.agrifondo.it.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e 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 Pensione Agrifondo, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

Fase di accumulo

Rendimento atteso dei comparti: Comparto Garantito

Rendimento medio annuo 2,00% ⁽¹⁾

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 dello 0% annuo e a quella obbligazionaria del 100% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾ 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** ⁽¹⁾ 2%
- **Costi** ⁽²⁾

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

Direttamente a carico dell'aderente:

- spese di adesione € 0;
- spesa annua in cifra fissa € 20,00.

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio): Comparto Garantito percentuale sul patrimonio 0,16%.

Fase di erogazione ¹

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

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

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica.

Agrifondo - Fondo Pensione Chiuso - Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

		Contributo iniziale		€ 1.500
Età di ingresso	Anni di versamento	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾
Iscritto di sesso maschile		Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni		
30	35	€ 62.490	€ 79.590	€ 3.372
40	25	€ 42.365	€ 50.339	€ 2.217
50	15	€ 24.145	€ 26.742	€ 1.226
Iscritto di sesso femminile		Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni		
30	30	€ 52.177	€ 64.195	€ 1.999
40	20	€ 33.029	€ 37.894	€ 1.216
50	10	€ 15.693	€ 16.775	€ 555
		Contributo iniziale		€ 2.500
Età di ingresso	Anni di versamento	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾
Iscritto di sesso maschile		Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni		
30	35	€ 104.151	€ 133.056	€ 5.638
40	25	€ 70.608	€ 84.189	€ 3.708
50	15	€ 40.242	€ 44.747	€ 2.051
Iscritto di sesso femminile		Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni		
30	30	€ 86.962	€ 107.340	€ 3.342
40	20	€ 55.048	€ 63.390	€ 2.034
50	10	€ 26.156	€ 28.077	€ 929
		Contributo iniziale		€ 5.000
Età di ingresso	Anni di versamento	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾
Iscritto di sesso maschile		Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni		
30	35	€ 208.301	€ 266.723	€ 11.301
40	25	€ 141.216	€ 168.814	€ 7.435
50	15	€ 80.484	€ 89.757	€ 4.113
Iscritto di sesso femminile		Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni		
30	30	€ 173.924	€ 215.202	€ 6.700
40	20	€ 110.095	€ 127.130	€ 4.080
50	10	€ 52.311	€ 56.331	€ 1.865

(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. 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.