

## 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 tempo 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 FONDO FOPEN, disponibile all'indirizzo [www.fondopensioneopen.it](http://www.fondopensioneopen.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.fondopensioneopen.it](http://www.fondopensioneopen.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 la società FONDO FOPEN, né la COVIP.

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

#### FASE DI ACCUMULO

##### \* Rendimento atteso dei comparti:

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

MONETARIO	MONETARIO CLASSE GARANZIA	OBBLIGAZIONARIO	BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO	BILANCIATO	PREVALENTEMENTE AZIONARIO
2,00%	2,00%	2,20%	2,60%	3,00%	3,40%

*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 FONDO FOPEN al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.*

Direttamente a carico dell'aderente					
spese di adesione collettiva					5,16
spesa annua per adesione collettiva					24,00

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

MONETARIO	MONETARIO CLASSE GARANZIA	OBBLIGAZIONARIO	BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO	BILANCIATO	PREVALENTEMENTE AZIONARIO
0,095%	0,195%	0,265%	0,208%	0,125%	0,135%

#### FASE DI EROGAZIONE

* 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%

<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

## Fopen - Fondo pensione negoziale - Stima della Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

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. Et� pensionamento ipotizzata: 65 anni. Adesione collettiva</b>											
30 anni	35 anni	MONETARIO	62.490,41	83.288,70	3.467,69	104.150,69	139.505,52	5.808,25	208.301,38	280.047,55	11.659,66
		MONETARIO CLASSE GARANZIA		81.913,92	3.410,45		137.202,04	5.712,35		275.422,34	11.467,09
		OBBLIGAZIONARIO		83.644,66	3.482,51		140.101,93	5.833,08		281.245,10	11.709,52
		BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO		90.206,62	3.755,71		151.096,77	6.290,85		303.322,15	12.628,69
		BILANCIATO		97.860,99	4.074,40		163.922,25	6.824,83		329.075,39	13.700,91
		PREVALENTEMENTE AZIONARIO		104.583,32	4.354,28		175.186,21	7.293,80		351.693,43	14.642,61
40 anni	25 anni	MONETARIO	42.364,80	51.953,56	2.163,06	70.608,00	87.040,97	3.623,91	141.216,00	174.759,52	7.276,04
		MONETARIO CLASSE GARANZIA		51.339,06	2.137,48		86.011,17	3.581,04		172.691,43	7.189,93
		OBBLIGAZIONARIO		52.112,05	2.169,66		87.306,58	3.634,97		175.292,92	7.298,25
		BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO		54.990,80	2.289,52		92.130,99	3.835,83		184.981,47	7.701,62
		BILANCIATO		58.253,24	2.425,35		97.598,48	4.063,47		195.961,58	8.158,78
		PREVALENTEMENTE AZIONARIO		61.042,00	2.541,46		102.272,20	4.258,06		205.347,68	8.549,56
50 anni	15 anni	MONETARIO	24.145,34	27.230,16	1.177,49	40.242,24	45.633,02	1.973,27	80.484,48	91.640,16	3.962,71
		MONETARIO CLASSE GARANZIA		27.033,56	1.168,99		45.303,45	1.959,02		90.978,19	3.934,09
		OBBLIGAZIONARIO		27.280,68	1.179,67		45.717,70	1.976,93		91.810,24	3.970,07
		BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO		28.184,92	1.218,78		47.233,47	2.042,48		94.854,87	4.101,73
		BILANCIATO		29.180,99	1.261,85		48.903,22	2.114,68		98.208,77	4.246,76
		PREVALENTEMENTE AZIONARIO		30.010,20	1.297,70		50.293,24	2.174,79		101.000,84	4.367,49

<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 individuata 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 stima non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

**Fopen - Fondo pensione negoziale - Stima della Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)**

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. Età pensionamento ipotizzata: 60 anni. Adesione collettiva</b>											
30 anni	30 anni	MONETARIO	52.177,34	66.711,50	2.071,68	86.962,23	111.752,18	3.470,38	173.924,46	224.353,86	6.967,14
		MONETARIO CLASSE GARANZIA		65.766,98	2.042,35		110.169,47	3.421,23		221.175,67	6.868,45
		OBBLIGAZIONARIO		66.955,58	2.079,26		112.161,18	3.483,08		225.175,16	6.992,65
		BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO		71.421,77	2.217,95		119.645,16	3.715,49		240.203,63	7.459,35
		BILANCIATO		76.556,51	2.377,41		128.249,56	3.982,70		257.482,20	7.995,92
		PREVALENTEMENTE AZIONARIO		81.005,17	2.515,56		135.704,39	4.214,20		272.452,45	8.460,81
40 anni	20 anni	MONETARIO	33.028,51	38.844,84	1.243,25	55.047,51	65.087,72	2.083,17	110.095,02	130.694,92	4.182,97
		MONETARIO CLASSE GARANZIA		38.475,23	1.231,42		64.468,24	2.063,35		129.450,75	4.143,15
		OBBLIGAZIONARIO		38.939,99	1.246,30		65.247,20	2.088,28		131.015,21	4.193,22
		BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO		40.655,59	1.301,21		68.122,65	2.180,31		136.790,31	4.378,06
		BILANCIATO		42.572,33	1.362,55		71.335,27	2.283,13		143.242,62	4.584,57
		PREVALENTEMENTE AZIONARIO		44.189,12	1.414,30		74.045,17	2.369,86		148.685,28	4.758,77
50 anni	10 anni	MONETARIO	15.693,32	16.967,91	560,20	26.155,53	28.440,17	938,96	52.311,06	57.120,80	1.885,86
		MONETARIO CLASSE GARANZIA		16.884,04	557,43		28.299,54	934,32		56.838,30	1.876,53
		OBBLIGAZIONARIO		16.989,42	560,91		28.476,23	940,15		57.193,25	1.888,25
		BILANCIATO OBBLIGAZIONARIO		17.371,68	573,53		29.117,15	961,31		58.480,81	1.930,76
		BILANCIATO		17.786,91	587,24		29.813,34	984,30		59.879,42	1.976,94
		PREVALENTEMENTE AZIONARIO		18.128,11	598,50		30.385,41	1.003,18		61.028,67	2.014,88

<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 individuata 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.