



FIDEURAM
VITA

FONDO PENSIONE FIDEURAM

FONDO PENSIONE APERTO

Isritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 7

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE VERSIONE STANDARDIZZATA

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.

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 da Fondo Pensione Fideuram, disponibile all'indirizzo www.fideuramvita.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.fideuramvita.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 la Compagnia, né la COVIP.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

FASE DI ACCUMULO

Rendimento atteso dei comparti ⁽¹⁾:

Comparti di investimento	Profilo di investimento		Rendimento medio annuo
	Componente azionaria	Componente obbligazionaria	
Fideuram Garanzia	5,00%	95,00%	2,10%
Fideuram Sicurezza	0,00%	100,00%	2,00%
Fideuram Equilibrio	30,00%	70,00%	2,60%
Fideuram Valore	60,00%	40,00%	3,20%
Fideuram Crescita	80,00%	20,00%	3,60%
Fideuram Millennials	100,00%	0,00%	4,00%

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 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾:** 1,00%
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⁾:** 2,00%
- **Costi ⁽²⁾:**
I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente applicati dal Fondo pensione aperto Fondo Pensione Fideuram al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.
 - **direttamente a carico dell'Aderente:**
 - spese di adesione: 50,00 euro
 - spese annue in cifra fissa applicate sul primo versamento di ciascun anno: 20,00 euro
 - **indirettamente a carico dell'Aderente:**
 - commissioni annue di gestione espresse in misura percentuale sul patrimonio di ciascun comparto di investimento:

Fideuram Garanzia	Fideuram Sicurezza	Fideuram Equilibrio	Fideuram Valore	Fideuram Crescita	Fideuram Millennials
1,00%	1,30%	1,50%	2,00%	2,00%	1,80%

FASE DI EROGAZIONE ⁽¹⁾

- **Basi demografiche per il calcolo della rendita ⁽²⁾:** A62D-U55
- **Tasso tecnico per il calcolo della rendita ⁽²⁾:** 0,00%
- **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita ⁽³⁾:** 4,79%

⁽¹⁾ Informazioni basate sulle ipotesi fornite da COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari.

⁽²⁾ Informazioni proprie di Fondo Pensione Fideuram.

⁽³⁾ In percentuale del premio di tariffa.

Informazioni utili per la lettura dei risultati dell'elaborazione

- 1) Gli importi riportati nelle tabelle, espressi in euro, sono stati calcolati ipotizzando che l'Aderente abbia aderito a Fondo Pensione Fideuram il 1° gennaio 2020.
- 2) I versamenti si intendono al lordo dei costi gravanti direttamente sull'Aderente. Il valore dei versamenti cumulati è espresso in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
- 3) La posizione individuale è calcolata tenendo conto della contribuzione lorda relativa a ciascun anno, del tasso di rendimento corrispondente ai comparti di investimento, dei costi praticati da Fondo Pensione Fideuram e del prelievo fiscale sui rendimenti del patrimonio dei comparti, secondo la normativa tempo per tempo vigente, e si intende al lordo delle eventuali somme destinate al finanziamento delle prestazioni assicurative accessorie. Il valore della posizione individuale è espresso in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
- 4) I valori indicati nelle tabelle sopra riportate sono stati calcolati non considerando la maggiorazione delle spese annue in cifra fissa, pari a 5,00 euro, applicata in caso di attivazione delle prestazioni assicurative accessorie, applicando la spesa di adesione pari a 50,00 euro e tenendo conto dell'imposta sui rendimenti del 20% come da disposizioni COVIP.
- 5) La rata di rendita si riferisce alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata posticipata senza reversibilità ottenuta convertendo l'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
- 6) Si segnala che in caso di **convenzionamenti con associazioni di liberi professionisti e lavoratori autonomi e relativi familiari fiscalmente a carico** è prevista la riduzione delle spese di adesione nella misura del 30% fino a 10 adesioni, 50% da 11 a 20 adesioni e 100% oltre 20 adesioni. Ne consegue che la posizione individuale effettivamente maturata al momento dell'accesso al pensionamento potrebbe risultare più elevata del valore indicato nelle tabelle sotto riportate.

Età anagrafica al momento dell'adesione: 30 anni - Età di pensionamento: 67 anni - Anni di contribuzione: 37									
Contributo annuo iniziale: 1.500,00 Contributo annuo iniziale: 2.500,00 Contributo annuo iniziale: 5.000,00									
Comparti di investimento	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Fideuram Garanzia	66.761,00	72.553,00	2.704,00	111.269,00	121.262,00	4.519,00	222.538,00	243.046,00	9.057,00
Fideuram Sicurezza	66.761,00	68.528,00	2.554,00	111.269,00	114.528,00	4.268,00	222.538,00	229.540,00	8.553,00
Fideuram Equilibrio	66.761,00	72.665,00	2.708,00	111.269,00	121.449,00	4.526,00	222.538,00	243.421,00	9.071,00
Fideuram Valore	66.761,00	73.842,00	2.752,00	111.269,00	123.417,00	4.599,00	222.538,00	247.370,00	9.218,00
Fideuram Crescita	66.761,00	78.357,00	2.920,00	111.269,00	130.972,00	4.880,00	222.538,00	262.521,00	9.782,00
Fideuram Millennials	66.761,00	85.172,00	3.174,00	111.269,00	142.376,00	5.305,00	222.538,00	285.393,00	10.635,00

Età anagrafica al momento dell'adesione: 40 anni - Età di pensionamento: 67 anni - Anni di contribuzione: 27									
Contributo annuo iniziale: 1.500,00 Contributo annuo iniziale: 2.500,00 Contributo annuo iniziale: 5.000,00									
Comparti di investimento	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Fideuram Garanzia	46.231,00	49.047,00	1.895,00	77.052,00	82.012,00	3.168,00	154.104,00	164.436,00	6.352,00
Fideuram Sicurezza	46.231,00	47.005,00	1.816,00	77.052,00	78.594,00	3.036,00	154.104,00	157.578,00	6.087,00
Fideuram Equilibrio	46.231,00	49.103,00	1.897,00	77.052,00	82.106,00	3.172,00	154.104,00	164.625,00	6.360,00
Fideuram Valore	46.231,00	49.692,00	1.920,00	77.052,00	83.092,00	3.210,00	154.104,00	166.603,00	6.436,00
Fideuram Crescita	46.231,00	51.922,00	2.006,00	77.052,00	86.825,00	3.354,00	154.104,00	174.094,00	6.725,00
Fideuram Millennials	46.231,00	55.204,00	2.133,00	77.052,00	92.322,00	3.566,00	154.104,00	185.122,00	7.151,00

Età anagrafica al momento dell'adesione: 50 anni - Età di pensionamento: 67 anni - Anni di contribuzione: 17									
Contributo annuo iniziale: 1.500,00 Contributo annuo iniziale: 2.500,00 Contributo annuo iniziale: 5.000,00									
Comparti di investimento	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Fideuram Garanzia	27.646,00	28.601,00	1.147,00	46.076,00	47.853,00	1.919,00	92.152,00	95.997,00	3.849,00
Fideuram Sicurezza	27.646,00	27.822,00	1.116,00	46.076,00	46.548,00	1.866,00	92.152,00	93.375,00	3.744,00
Fideuram Equilibrio	27.646,00	28.622,00	1.148,00	46.076,00	47.889,00	1.920,00	92.152,00	96.068,00	3.852,00
Fideuram Valore	27.646,00	28.844,00	1.156,00	46.076,00	48.261,00	1.935,00	92.152,00	96.814,00	3.882,00
Fideuram Crescita	27.646,00	29.672,00	1.190,00	46.076,00	49.649,00	1.991,00	92.152,00	99.602,00	3.993,00
Fideuram Millennials	27.646,00	30.860,00	1.237,00	46.076,00	51.642,00	2.071,00	92.152,00	103.603,00	4.154,00

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.