

**La mia pensione complementare  
(Versione standardizzata)  
Versione 2018/01 (del 31/3/2018)**

**Premessa**

La redazione del presente documento "La mia pensione complementare" trae origine da una deliberazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) che ha segnalato la necessità, per le forme pensionistiche complementari, di predisporre una simulazione "standardizzata" volta a illustrare:

- l'evoluzione prevista di una posizione individuale "tipo" nel corso del rapporto di partecipazione;
- l'importo della relativa prestazione attesa al momento del pensionamento (sotto forma di rendita vitalizia).

Nel realizzare il presente documento sono state seguite le indicazioni dettate da COVIP per la redazione del Documento "La mia pensione complementare" (Deliberazione del 31 gennaio 2008, successivamente modificata con deliberazioni del 27 novembre 2012 e del 25 maggio 2016), apportando delle aggiunte utili a contestualizzarlo nella realtà Previndai e a tenere conto degli aspetti peculiari che ne caratterizzano gli iscritti. In particolare, ai tre livelli di contribuzione annua previsti da COVIP ne sono stati aggiunti altri due (pari a € 10.000,00 e € 15.000,00), in quanto più adiacenti al reale contributo annuo versato da un dirigente industriale. Si è anche tenuto conto della circolare COVIP del 6 marzo 2015, che prevede che i fondi, ai fini della tassazione dei rendimenti annuali della gestione, utilizzino nel documento "La mia pensione complementare" l'aliquota fiscale del 20%.

E' possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del Fondo, all'indirizzo [www.previndai.it](http://www.previndai.it).

Si ricorda, infine, che per coloro che sono già iscritti è disponibile, nell'area riservata del sito web sopra citato, il documento "La mia pensione complementare" versione personalizzata, che prende a riferimento l'effettiva posizione dell'iscritto.

**Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione**

Il presente documento contiene una proiezione della prestazione pensionistica 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 o la scelta del/i comparto/i a cui aderire (per ulteriori informazioni in merito si rimanda alla Nota informativa e al sito internet [www.previndai.it](http://www.previndai.it)). A tal proposito ti ricordiamo che hai la possibilità di costruire le future prestazioni pensionistiche scegliendo di frazionare la contribuzione corrente e/o l'intera posizione contemporaneamente su più comparti. L'allocazione prescelta può essere modificata nel tempo.

**Avvertenza:** *Gli importi di seguito riportati si basano su una mera proiezione fondata 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 Previndai, né la COVIP.*

**La mia pensione complementare**

La versione standardizzata è riferita a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che si potrà attendere al momento del pensionamento, individua la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate (sono considerate tre diverse età anagrafiche al momento dell'adesione a Previndai e cinque livelli di contribuzione annua).

La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati (rendimenti) conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, tieni presente 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 all'indirizzo [www.previndai.it](http://www.previndai.it) nella sezione "Fiscalità").

## FASE DI ACCUMULO

### ■ Rendimento atteso dei comparti:

	Comparto Assicurativo 2014	Comparto Bilanciato	Comparto Sviluppo
Rendimento medio annuo <sup>(1)</sup>	2,00%	2,82%	3,36%

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. Per il comparto assistito da garanzie, l'Assicurativo 2014, in base a quanto indicato da COVIP, si è ipotizzato un rendimento derivante da investimenti esclusivamente obbligazionari. Per i comparti Bilanciato e Sviluppo la composizione in base alla quale sono stati calcolati i tassi di rendimento medio annuo è quella del benchmark di riferimento assegnato ai gestori multi-asset di ciascun comparto, attivati a fine luglio 2017.

### ■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>(1)</sup> **1,00%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati a Previdai per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

### ■ Tasso annuo atteso di inflazione<sup>(1)</sup> **2,00%**

### ■ Costi<sup>(2)</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da Previdai al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Costi annui e di gestione		Comparto Assicurativo 2014	Comparto Bilanciato	Comparto Sviluppo
Costo amministrativo	Una tantum sui contributi	0,50%	0,50%	0,50%
	Ricorrente	-	-	-
Costo di gestione	Una tantum sui contributi	0,50% sul contributo	-	-
	Ricorrente	48 p.b. dal rendimento dell'anno	0,2132% della massa gestita	0,2293% della massa gestita

## FASE DI EROGAZIONE <sup>(1)</sup>

### ■ Basi demografiche per il calcolo della rendita: la tavola di mortalità **A62D**;

### ■ Tasso tecnico per il calcolo della rendita: **0%**;

### ■ Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:

**1,25%** della posizione individuale (montante) maturata al termine della fase di accumulo per il comparto Assicurativo 2014;

**1,55%** della posizione individuale (montante) maturata al termine della fase di accumulo per i comparti Bilanciato e Sviluppo.

Dal momento che il costo di trasformazione del montante in rendita di 1,25% è già contemplato all'interno del coefficiente di conversione utilizzato, nel corso della stima sono state applicate le seguenti percentuali:

**0%** in caso di montante maturato al termine della fase di accumulo nel comparto Assicurativo 2014;

**0,30%** in caso di montante maturato al termine della fase di accumulo nei comparti Bilanciato e Sviluppo.

<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.

## Previdai - Fondo pensione preesistente – La mia pensione complementare

(Versione standardizzata)

<b>Ipotesi età ingresso: 30 anni</b>				
<b>Contributo iniziale</b>	<b>Comparti</b>	<b>Versamenti cumulati</b>	<b>Posizione individuale finale</b>	<b>Rendita annua*</b>
<b>Iscritto di sesso maschile.</b>				
<b>Età al pensionamento 67 anni (37 anni di contribuzione)</b>				
1.500 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	66.761,47	77.083,42 91.122,01 98.911,94	3.224,27 3.800,04 4.124,91
2.500 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	111.269,12	128.472,37 151.870,02 164.853,23	5.373,78 6.333,41 6.874,84
5.000 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	222.538,24	256.944,73 303.740,04 329.706,46	10.747,56 12.666,81 13.749,69
10.000 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	445.076,47	513.889,46 607.480,07 659.412,93	21.495,12 25.333,63 27.499,38
15.000 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	667.614,71	770.834,19 911.220,11 989.119,39	32.242,68 38.000,44 41.249,06
<b>Iscritto di sesso femminile.</b>				
<b>Età al pensionamento 67 anni (37 anni di contribuzione)</b>				
1.500 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	66.761,47	77.083,42 91.122,01 98.911,94	2.719,73 3.205,40 3.479,43
2.500 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	111.269,12	128.472,37 151.870,02 164.853,23	4.532,88 5.342,34 5.799,05
5.000 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	222.538,24	256.944,73 303.740,04 329.706,46	9.065,76 10.684,68 11.598,10
10.000 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	445.076,47	513.889,46 607.480,07 659.412,93	18.131,51 21.369,36 23.196,20
15.000 euro	Comparto Assicurativo 2014 Comparto Bilanciato Comparto Sviluppo	667.614,71	770.834,19 911.220,11 989.119,39	27.197,27 32.054,04 34.794,30

\*Si fa riferimento alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione 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.

**AVVERTENZE:** La presente proiezione è effettuata supponendo che il potenziale aderente abbia ad oggi l'età di ingresso indicata.

Inoltre, è bene tenere presente che 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 tenga conto di questo importante elemento.

**Previndai - Fondo pensione preesistente – La mia pensione complementare**  
(Versione standardizzata)

<b>Ipotesi età ingresso: 40 anni</b>				
<b>Contributo iniziale</b>	<b>Comparti</b>	<b>Versamenti cumulati</b>	<b>Posizione individuale finale</b>	<b>Rendita annua*</b>
<b>Iscritto di sesso maschile.</b>				
<b>Età al pensionamento 67 anni (27 anni di contribuzione)</b>				
1.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	46.231,33	51.345,86	2.230,80
	Comparto Bilanciato		58.114,77	2.517,31
	Comparto Sviluppo		61.683,71	2.671,91
2.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	77.052,22	85.576,43	3.718,00
	Comparto Bilanciato		96.857,95	4.195,52
	Comparto Sviluppo		102.806,18	4.453,18
5.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	154.104,44	171.152,86	7.436,01
	Comparto Bilanciato		193.715,90	8.391,05
	Comparto Sviluppo		205.612,35	8.906,36
10.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	308.208,88	342.305,72	14.872,02
	Comparto Bilanciato		387.431,81	16.782,10
	Comparto Sviluppo		411.224,70	17.812,72
15.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	462.313,32	513.458,58	22.308,03
	Comparto Bilanciato		581.147,71	25.173,15
	Comparto Sviluppo		616.837,06	26.719,07
<b>Iscritto di sesso femminile.</b>				
<b>Età al pensionamento 67 anni (27 anni di contribuzione)</b>				
1.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	46.231,33	51.345,86	1.873,89
	Comparto Bilanciato		58.114,77	2.114,56
	Comparto Sviluppo		61.683,71	2.244,42
2.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	77.052,22	85.576,43	3.123,15
	Comparto Bilanciato		96.857,95	3.524,27
	Comparto Sviluppo		102.806,18	3.740,70
5.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	154.104,44	171.152,86	6.246,29
	Comparto Bilanciato		193.715,90	7.048,53
	Comparto Sviluppo		205.612,35	7.481,39
10.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	308.208,88	342.305,72	12.492,58
	Comparto Bilanciato		387.431,81	14.097,06
	Comparto Sviluppo		411.224,70	14.962,79
15.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	462.313,32	513.458,58	18.738,88
	Comparto Bilanciato		581.147,71	21.145,59
	Comparto Sviluppo		616.837,06	22.444,18

\*Si fa riferimento alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione 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.

**AVVERTENZE:** La presente proiezione è effettuata supponendo che il potenziale aderente abbia ad oggi l'età di ingresso indicata.

Inoltre, è bene tenere presente che 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 tenga conto di questo importante elemento.

**Previndai - Fondo pensione preesistente – La mia pensione complementare**  
(Versione standardizzata)

<b>Ipotesi età ingresso: 50 anni</b>				
<b>Contributo iniziale</b>	<b>Comparti</b>	<b>Versamenti cumulati</b>	<b>Posizione individuale finale</b>	<b>Rendita annua*</b>
<b>Iscritto di sesso maschile.</b>				
<b>Età al pensionamento 67 anni (17 anni di contribuzione)</b>				
1.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	27.645,66	29.510,94	1.282,15
	Comparto Bilanciato		31.991,87	1.385,77
	Comparto Sviluppo		33.223,31	1.439,11
2.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	46.076,11	49.184,90	2.136,92
	Comparto Bilanciato		53.319,78	2.309,61
	Comparto Sviluppo		55.372,18	2.398,52
5.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	92.152,22	98.369,81	4.273,83
	Comparto Bilanciato		106.639,56	4.619,23
	Comparto Sviluppo		110.744,37	4.797,03
10.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	184.304,43	196.739,61	8.547,67
	Comparto Bilanciato		213.279,12	9.238,45
	Comparto Sviluppo		221.488,73	9.594,06
15.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	276.456,65	295.109,42	12.821,50
	Comparto Bilanciato		319.918,69	13.857,68
	Comparto Sviluppo		332.233,10	14.391,10
<b>Iscritto di sesso femminile.</b>				
<b>Età al pensionamento 67 anni (17 anni di contribuzione)</b>				
1.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	27.645,66	29.510,94	1.115,21
	Comparto Bilanciato		31.991,87	1.205,34
	Comparto Sviluppo		33.223,31	1.251,73
2.500 euro	Comparto Assicurativo 2014	46.076,11	49.184,90	1.858,68
	Comparto Bilanciato		53.319,78	2.008,89
	Comparto Sviluppo		55.372,18	2.086,22
5.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	92.152,22	98.369,81	3.717,37
	Comparto Bilanciato		106.639,56	4.017,79
	Comparto Sviluppo		110.744,37	4.172,44
10.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	184.304,43	196.739,61	7.434,73
	Comparto Bilanciato		213.279,12	8.035,57
	Comparto Sviluppo		221.488,73	8.344,88
15.000 euro	Comparto Assicurativo 2014	276.456,65	295.109,42	11.152,10
	Comparto Bilanciato		319.918,69	12.053,36
	Comparto Sviluppo		332.233,10	12.517,32

\*Si fa riferimento alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione 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.

**AVVERTENZE:** La presente proiezione è effettuata supponendo che il potenziale aderente abbia ad oggi l'età di ingresso indicata.

Inoltre, è bene tenere presente che 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 tenga conto di questo importante elemento.