

GENERAFUTURO

Piano individuale pensionistico

Fondo Pensione

(iscrizione all'Albo COVIP n. 5095)

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 aiutare 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 disponibile all'indirizzo www.generali.it nella sezione "Previdenza Complementare"

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.generali.it nella sezione dedicata al prodotto.

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 Generali Italia S.p.A., né la COVIP.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

FASE DI ACCUMULO

- Rendimento atteso dei comparti:

	Gesav Global	Global Multi Asset	European Equity
Rendimento medio annuo ⁽¹⁾	2,20%	2,60%	3,60%

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 ⁽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 Piano Individuale Pensionistico GeneraFuturo al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente

- spese di adesione: € 0,00
- spese in percentuale dei contributi versati: 4,75%

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

- commissione annua di gestione: 2,05% – A.G. European Equity
- commissione annua di gestione: 1,00% – Global Multi Asset
- valore trattenuto sulla gestione separata Gesav Global: 1,30%.

FASE DI EROGAZIONE ⁽²⁾

- basi demografiche per il calcolo della rendita: tavola di mortalità A62U (*indifferenziate per sesso*);
- tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%;
- costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90% della posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

Età di ingresso (**)	Anni di versamento	Profili di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			versamenti lordi cumulati	posizione individuale finale	rendita annua (*)	versamenti lordi cumulati	posizione individuale finale	rendita annua (*)	versamenti lordi cumulati	posizione individuale finale	rendita annua (*)
Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30 anni	37 anni	Gesav Global	66.761,47	67.419,63	2.562,62	111.269,12	112.801,89	4.287,60	222.538,24	226.257,54	8.600,05
		A.G. European Equity	66.761,47	73.551,06	2.795,68	111.269,12	123.068,84	4.677,85	222.538,24	246.863,30	9.383,27
		Linea Moderata	66.761,47	71.697,42	2.725,22	111.269,12	119.964,89	4.559,87	222.538,24	240.633,56	9.146,48
		Linea Bilanciata	66.761,47	72.913,64	2.771,45	111.269,12	122.001,46	4.637,28	222.538,24	244.721,00	9.301,85
		Linea Conservativa	66.761,47	69.245,01	2.632,00	111.269,12	115.858,37	4.403,78	222.538,24	232.391,78	8.833,21
		Global Multi Asset	66.761,47	74.631,47	2.836,74	111.269,12	124.878,02	4.746,61	222.538,24	250.494,39	9.521,29
40 anni	27 anni	Gesav Global	46.231,33	45.997,31	1.811,37	77.052,22	77.003,42	3.032,39	154.104,44	154.518,69	6.084,95
		A.G. European Equity	46.231,33	49.070,46	1.932,39	77.052,22	82.151,73	3.235,14	154.104,44	164.854,91	6.491,99
		Linea Moderata	46.231,33	48.135,98	1.895,60	77.052,22	80.586,21	3.173,48	154.104,44	161.711,76	6.368,21
		Linea Bilanciata	46.231,33	48.746,96	1.919,66	77.052,22	81.609,76	3.213,79	154.104,44	163.766,76	6.449,14
		Linea Conservativa	46.231,33	46.906,71	1.847,19	77.052,22	78.526,85	3.092,39	154.104,44	157.577,22	6.205,39
		Global Multi Asset	46.231,33	49.602,50	1.953,35	77.052,22	83.043,04	3.270,23	154.104,44	166.644,40	6.562,46
50 anni	17 anni	Gesav Global	27.645,66	26.986,06	1.102,65	46.076,11	45.207,48	1.847,18	92.152,22	90.760,89	3.708,49
		A.G. European Equity	27.645,66	28.137,64	1.149,70	46.076,11	47.137,53	1.926,04	92.152,22	94.637,25	3.866,88
		Linea Moderata	27.645,66	27.785,40	1.135,31	46.076,11	46.547,22	1.901,92	92.152,22	93.451,57	3.818,43
		Linea Bilanciata	27.645,66	28.014,89	1.144,69	46.076,11	46.931,80	1.917,63	92.152,22	94.224,03	3.849,99
		Linea Conservativa	27.645,66	27.324,74	1.116,49	46.076,11	45.775,22	1.870,38	92.152,22	91.900,96	3.755,07
		Global Multi Asset	27.645,66	28.333,42	1.157,70	46.076,11	47.465,70	1.939,45	92.152,22	95.296,41	3.893,81

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione è l'1 gennaio 2020. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2020.

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.

NOTA BENE: La proiezione è stata calcolata assumendo che l'Aderente abbia scelto la modalità di versamento con addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD).

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 si deve tener conto di questo importante elemento.

AVVERTENZA: i valori sopra esposti non tengono conto della rendita vitalizia e della maggiorazione della rendita previdenziale relative alle assicurazioni accessorie, il cui premio è stato prelevato dai contributi.

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme
(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

