



LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Versione standardizzata

Il presente documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata contiene una proiezione 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 documento "La mia pensione complementare", versione standardizzata 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 proiezioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Pegaso, disponibile all'indirizzo www.fondopegaso.it

La proiezione 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.fondopegaso.it

Avvertenza:

Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione 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 Pegaso, né la COVIP.

FASE DI ACCUMULO

RENDIMENTO MEDIO ANNUO ⁽¹⁾	2,00%	2,60%	3,00%
	COMPARTO GARANTITO	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO DINAMICO

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 Fondo Pensione Pegaso al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità:

DIRETTAMENTE A CARICO DELL'ADERENTE	€ 5	€ 20,00
	SPESE DI ADESIONE	SPESE ANNUA IN CIFRA FISSA
INDIRETTAMENTE A CARICO DELL'ADERENTE (commissioni in percentuale sul patrimonio)	0,28%	0,19%
PERCENTUALE SUL PATRIMONIO	COMPARTO GARANTITO	COMPARTO BILANCIATO
		COMPARTO DINAMICO

FASE DI EROGAZIONE

BASI DEMOGRAFICHE PER IL CALO DELLA RENDITA	IPSS5
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 del Fondo Pensione Pegaso

Avvertenza:

Sul sito dell'INPS è disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

La mia pensione complementare - Versione standardizzata

Età d'ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale		€ 1.500 Rendita annua	Contributo iniziale		€ 2.500 Rendita annua	Contributo iniziale		€ 5.000 Rendita annua
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale		Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale		Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	
Iscritto di sesso maschile											
Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	Garantito	€ 79.391	€ 3.638	€ 132.674	€ 6.080	€ 265.883	€ 12185	€ 265.883	€ 12185	
		Bilanciato	€ 66.761	€ 4.041	€ 147.380	€ 6.754	€ 295.365	€ 13.536	€ 295.365	€ 13.536	
		Dinamico	€ 93.935	€ 4.305	€ 156.995	€ 7.195	€ 314.642	€ 14.419	€ 314.642	€ 14.419	
40	27	Garantito	€ 52.446	€ 2.403	€ 87.678	€ 4.018	€ 175.758	€ 8.055	€ 175.758	€ 8.055	
		Bilanciato	€ 46.231	€ 2.596	€ 94.709	€ 4.340	€ 189.857	€ 8.701	€ 189.857	€ 8.701	
		Dinamico	€ 59.319	€ 2.718	€ 99.173	€ 4.545	€ 198.809	€ 9.111	€ 198.809	€ 9.111	
50	17	Garantito	€ 29.887	€ 1.427	€ 49.988	€ 2.386	€ 100.238	€ 4.785	€ 100.238	€ 4.785	
		Bilanciato	€ 27.646	€ 1.499	€ 52.518	€ 2.507	€ 105.314	€ 5.028	€ 105.314	€ 5.028	
		Dinamico	€ 32.332	€ 1.544	€ 54.079	€ 2.582	€ 108.445	€ 5.177	€ 108.445	€ 5.177	
Iscritto di sesso femminile											
Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	Garantito	€ 79.391	€ 3.115	€ 132.674	€ 5.205	€ 265.883	€ 10.431	€ 265.883	€ 10.431	
		Bilanciato	€ 66.761	€ 3.460	€ 147.380	€ 5.782	€ 295.365	€ 11.588	€ 295.365	€ 11.588	
		Dinamico	€ 93.935	€ 3.685	€ 156.995	€ 6.159	€ 314.642	€ 12.344	€ 314.642	€ 12.344	
40	27	Garantito	€ 52.446	€ 2.058	€ 87.678	€ 3.440	€ 175.758	€ 6.895	€ 175.758	€ 6.895	
		Bilanciato	€ 46.231	€ 2.222	€ 94.709	€ 3.716	€ 189.857	€ 7.448	€ 189.857	€ 7.448	
		Dinamico	€ 59.319	€ 2.327	€ 99.173	€ 3.891	€ 198.809	€ 7.800	€ 198.809	€ 7.800	
50	17	Garantito	€ 29.887	€ 1.217	€ 49.988	€ 2.035	€ 100.238	€ 4.080	€ 100.238	€ 4.080	
		Bilanciato	€ 27.646	€ 1.278	€ 52.518	€ 2.138	€ 105.314	€ 4.287	€ 105.314	€ 4.287	
		Dinamico	€ 32.332	€ 1.316	€ 54.079	€ 2.201	€ 108.445	€ 4.414	€ 108.445	€ 4.414	

(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.

Aggiornamento 11/01/2019