

Postaprevenienza Valore

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo iscritto all'Albo COVIP al n. 5003

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 presente programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il Progetto Esemplificativo **Standardizzato, esposto secondo linee guida emanate da COVIP**, è riferito a figure-tipo generiche: uomini e donne che al momento della sottoscrizione del Piano Individuale Pensionistico Postaprevenienza Valore hanno 30, 40 e 50 anni di età a cui sono associati i corrispondenti anni di versamento.

Per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenderti al momento del pensionamento, è necessario individuare la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle indicate.

Per effettuare invece simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Postaprevenienza Valore disponibile sul sito internet www.postevita.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, infatti, 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 <http://www.postevita.it/prodotti/postevita/posteprevenienza.shtml>.

Avvertenza: *Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero modificarsi 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 Poste Vita S.p.A., né la COVIP.*

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

- a) - Rendimento medio annuo atteso dalla Gestione Separata Posta Pensione: **2% reale⁽¹⁾**
- b) - Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione: **1%**
- c) - Tasso annuo atteso di inflazione⁽¹⁾: **2%**

I tassi di rendimento riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione obbligazionaria del comparto. Alla componente obbligazionaria è attribuito un rendimento stabilito da COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche pari al 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

d) - Costi⁽²⁾

d.1) Direttamente a carico dell'Aderente⁽²⁾

- spese di adesione: Non sono previste spese di adesione
- spesa variabile: 2.50% su ogni versamento effettuato

d. 2) Indirettamente a carico dell'Aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)⁽²⁾:

- percentuale sul patrimonio: 1%

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano Individuale Pensionistico Postaprevenienza Valore al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

FASE DI EROGAZIONE

- Basi demografiche per il calcolo della rendita: **IPS55⁽¹⁾**
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita: **0%⁽¹⁾**
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: **1.25%⁽¹⁾**

⁽¹⁾ Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica

Postaprendenza Valore

Stima della pensione complementare

Progetto Esemplificativo Standardizzato

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparto	Contributo iniziale € 1.500			Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾
Iscritto di sesso maschile Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni											
30	35	Obbligazionario	€ 62.490	€ 68.852	€ 2.866	€ 104.151	€ 114.753	€ 4.777	€ 208.301	€ 229.507	€ 9.554
40	25	Obbligazionario	€ 42.365	€ 45.197	€ 1.954	€ 70.608	€ 75.328	€ 3.257	€ 141.216	€ 150.657	€ 6.514
50	15	Obbligazionario	€ 24.145	€ 24.924	€ 1.120	€ 40.242	€ 41.540	€ 1.867	€ 80.484	€ 83.080	€ 3.734
Iscritto di sesso femminile Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni											
30	30	Obbligazionario	€ 52.177	€ 56.575	€ 1.757	€ 86.962	€ 94.292	€ 2.928	€ 173.924	€ 188.584	€ 5.855
40	20	Obbligazionario	€ 33.029	€ 34.664	€ 1.109	€ 55.048	€ 57.773	€ 1.849	€ 110.095	€ 115.545	€ 3.698
50	10	Obbligazionario	€ 15.693	€ 15.930	€ 526	€ 26.156	€ 26.550	€ 876	€ 52.311	€ 53.100	€ 1.753

⁽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. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.