

## STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE – LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE (VERSIONE STANDARDIZZATA) AGGIORNATO AL 30/05/2017

Il presente documento contiene una proiezione della pensione 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.

La mia pensione complementare 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 dal fondo, disponibile all'indirizzo [www.cometafondo.it](http://www.cometafondo.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.cometafondo.it](http://www.cometafondo.it) (sezione Conosci Cometa – Statuto e Nota Informativa).

*Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono 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 Cometa, né la COVIP.*

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

### FASE DI ACCUMULO

#### Rendimenti attesi dei comparti <sup>(1)</sup>:

Nome comparto	Azioni	Obbligazioni	Rendimento Reale
MONETARIO PLUS	0%	100%	2,00%
SICUREZZA 2015	5%	95%	2,10%
REDDITO	20%	80%	2,40%
CRESCITA	44%	56%	2,88%
SICUREZZA*	5%	95%	2,10%

*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.*

\*Comparto chiuso a nuove iscrizioni tramite switch

#### Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione <sup>(1)</sup>: 1%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che crescerà ogni anno in termini reali il contributo destinato al fondo pensione per mantenerlo allineato alla crescita del tuo reddito

#### Tasso annuo atteso di inflazione <sup>(1)</sup>: 2%

#### Costi <sup>(2)</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da Cometa al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati. Gli stessi costi sono utilizzati per il calcolo dell'Indicatore Sintetico dei Costi disponibile in Nota Informativa.

#### Direttamente a carico dell'aderente:

**spese di adesione:** 5,16 €

**quota associativa annua:** 17,00 €

#### Indirettamente a carico dell'aderente:

Nome comparto	Commissioni di gestione e banca depositaria
MONETARIO PLUS	0,04%
SICUREZZA 2015	0,30%
REDDITO	0,08%
CRESCITA	0,11%
SICUREZZA	0,27%

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

**Basi demografiche per il calcolo della rendita:** IPS55

**Tasso tecnico per il calcolo della rendita:** 0%

**Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:** 1,25%

Per il calcolo della rata di rendita sono utilizzate le ipotesi fornite dalla COVIP

NOTE:

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

## COMETA - STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE FUTURA

(La mia pensione complementare standardizzata)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale € 1.500			Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua
Iscritto di sesso maschile Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	Monetario Plus	€ 66.761	€ 82.394	€ 3.776	€ 111.269	€ 137.640	€ 6.308	€ 222.538	€ 275.755	€ 12.637
		Sicurezza 2015		€ 80.341	€ 3.682		€ 134.210	€ 6.151		€ 268.881	€ 12.322
		Reddito		€ 87.120	€ 3.993		€ 145.538	€ 6.670		€ 291.584	€ 13.363
		Crescita		€ 93.347	€ 4.278		€ 155.946	€ 7.147		€ 312.443	€ 14.319
		Sicurezza		€ 80.793	€ 3.703		€ 134.965	€ 6.185		€ 270.394	€ 12.392
40	27	Monetario Plus	€ 46.231	€ 53.920	€ 2.471	€ 77.052	€ 90.103	€ 4.129	€ 154.104	€ 180.559	€ 8.275
		Sicurezza 2015		€ 52.929	€ 2.426		€ 88.446	€ 4.053		€ 177.237	€ 8.122
		Reddito		€ 56.171	€ 2.574		€ 93.865	€ 4.302		€ 188.100	€ 8.620
		Crescita		€ 59.072	€ 2.707		€ 98.715	€ 4.524		€ 197.821	€ 9.066
		Sicurezza		€ 53.148	€ 2.436		€ 88.812	€ 4.070		€ 177.970	€ 8.156
50	17	Monetario Plus	€ 27.646	€ 30.441	€ 1.453	€ 46.076	€ 50.888	€ 2.429	€ 92.152	€ 102.005	€ 4.870
		Sicurezza 2015		€ 30.081	€ 1.436		€ 50.285	€ 2.401		€ 100.797	€ 4.812
		Reddito		€ 31.248	€ 1.492		€ 52.237	€ 2.494		€ 104.709	€ 4.999
		Crescita		€ 32.265	€ 1.540		€ 53.939	€ 2.575		€ 108.121	€ 5.162
		Sicurezza		€ 30.161	€ 1.440		€ 50.419	€ 2.407		€ 101.064	€ 4.825
Iscritto di sesso femminile Età al pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30	37	Monetario Plus	€ 66.761	€ 82.394	€ 3.232	€ 111.269	€ 137.640	€ 5.400	€ 222.538	€ 275.755	€ 10.818
		Sicurezza 2015		€ 80.341	€ 3.152		€ 134.210	€ 5.265		€ 268.881	€ 10.549
		Reddito		€ 87.120	€ 3.418		€ 145.538	€ 5.710		€ 291.584	€ 11.439
		Crescita		€ 93.347	€ 3.662		€ 155.946	€ 6.118		€ 312.443	€ 12.258
		Sicurezza		€ 80.793	€ 3.170		€ 134.965	€ 5.295		€ 270.394	€ 10.608
40	27	Monetario Plus	€ 46.231	€ 53.920	€ 2.115	€ 77.052	€ 90.103	€ 3.535	€ 154.104	€ 180.559	€ 7.084
		Sicurezza 2015		€ 52.929	€ 2.077		€ 88.446	€ 3.470		€ 177.237	€ 6.953
		Reddito		€ 56.171	€ 2.204		€ 93.865	€ 3.682		€ 188.100	€ 7.379
		Crescita		€ 59.072	€ 2.318		€ 98.715	€ 3.873		€ 197.821	€ 7.761
		Sicurezza		€ 53.148	€ 2.085		€ 88.812	€ 3.484		€ 177.970	€ 6.982
50	17	Monetario Plus	€ 27.646	€ 30.441	€ 1.239	€ 46.076	€ 50.888	€ 2.071	€ 92.152	€ 102.005	€ 4.152
		Sicurezza 2015		€ 30.081	€ 1.224		€ 50.285	€ 2.047		€ 100.797	€ 4.103
		Reddito		€ 31.248	€ 1.272		€ 52.237	€ 2.126		€ 104.709	€ 4.262
		Crescita		€ 32.265	€ 1.313		€ 53.939	€ 2.196		€ 108.121	€ 4.401
		Sicurezza		€ 30.161	€ 1.228		€ 50.419	€ 2.052		€ 101.064	€ 4.114

Rendita Annua: 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.