

**Calcolo previsionale della Sua pensione complementare**

Gentile aderente ....,

la presente comunicazione contiene una stima della pensione complementare che riceverà al momento del pensionamento dal fondo pensione XY.

Il calcolo dell’importo che Le verrà erogato è basato sulla posizione individuale finora maturata nel Suo fondo pensione e sulla stima dell’evoluzione della posizione stessa fino al pensionamento.

L’importo della pensione complementare e l’ammontare della posizione individuale maturata al momento del pensionamento qui riportati sono espressi al netto degli effetti dell’inflazione e basati su procedure di stima e su ipotesi/dati di calcolo1 che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto associativo con il fondo pensione. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la pensione complementare corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la società Pensplan Centrum S.p.A., né il fondo pensione, né la Covip. Inoltre le indicazioni fornite non sostituiscono né integrano la "Comunicazione Periodica" e l'allegato documento "La mia pensione complementare", contenenti le informazioni aggiornate sulla posizione maturata e la stima della prima rata di rendita attesa al momento del pensionamento, che il Suo fondo continuerà ad inviarLe.

**La previsione della Sua pensione complementare**

Il calcolo della pensione complementare tiene conto della normativa in vigore e si basa su cinque fondamentali elementi: la posizione individuale maturata nel fondo pensione, la dinamica della retribuzione (e conseguentemente della contribuzione al fondo pensione), il rendimento atteso della linea d’investimento scelta, l’età anagrafica ed i costi2 del fondo pensione. Per avere, in modo semplice e immediato, un’idea dei costi complessivi praticati si consiglia di verificare il cosiddetto "Indicatore sintetico dei costi" reso noto nella Nota Informativa del proprio fondo pensione.

L’importo della pensione complementare si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell’intera posizione individuale maturata al momento del pensionamento.



**Previsione pensione complementare mensile lorda:** …. euro

**La Sua posizione individuale maturata**

Al 31/12/2015 la Sua posizione maturata ammonta a …. euro.

**Stima dell’evoluzione della Sua posizione individuale**

A fronte di continuità contributiva la Sua posizione ammonterà a …. euro al momento del pensionamento.

*Attenzione: l’ammontare effettivo della posizione individuale al momento del pensionamento è soggetto a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla linea d’investimento scelta. Per maggiori dettagli sulla propria linea di investimento (effettiva composizione azionaria/obbligazionaria, descrizione e, qualora previsto, rendimento minimo garantito), si consiglia di consultare la Nota Informativa del proprio fondo pensione.*

**Controlli l’andamento della Sua posizione individuale**

La invitiamo a controllare periodicamente l’andamento della Sua posizione individuale di previdenza complementare. Può farlo attraverso la “Comunicazione periodica” che il Suo fondo pensione Le invia annualmente con le informazioni più importanti sul Suo piano previdenziale complementare (l’ammontare della posizione individuale maturata e dei contributi versati, i rendimenti conseguiti ed i costi effettivamente sostenuti). Insieme alla “Comunicazione periodica” riceve anche il documento “La mia pensione complementare” con una stima aggiornata della Sua futura pensione complementare.

Inoltre può controllare in ogni momento la Sua posizione individuale anche online accedendo alla Sua area riservata dal sito internet ....

Queste informazioni Le consentono di controllare tempo per tempo la regolarità dei versamenti effettuati e l’adeguatezza del Suo piano previdenziale complementare.



**Per qualsiasi ulteriore informazione** può rivolgersi in ogni momento al Suo fondo pensione oppure ad uno degli sportelli informativi Pensplan Infopoint presenti su tutto il territorio della Regione Trentino-Alto Adige/Südtirol. Consulti la lista completa di tutti i Pensplan Infopoint su www.pensplan.com.

Può inoltre rivolgersi direttamente agli uffici di Pensplan Centrum S.p.A.:

**Sede di Bolzano** **Sede di Trento**

Via della Mostra 11/13 Via Gazzoletti 2 c/o Palazzo della Regione

39100 Bolzano 38122 Trento

Tel. +39 0471 317 600 Tel. +39 0461 274 800

info@pensplan.com – www.pensplan.com

1 I risultati del calcolo previsionale sono ottenuti in base alle ipotesi ed ai dati previsti dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Covip) per la redazione del documento “La mia pensione complementare” di cui alla Deliberazione del 31 gennaio 2008 e successive modifiche ed integrazioni (in precedenza denominato “Progetto esemplificativo personalizzato”). Tale documento rappresenta una stima dell’evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell’importo della pensione complementare attesa e viene trasmesso entro il 31 marzo di ogni anno agli iscritti di un fondo pensione unitamente alla “Comunicazione periodica”. Di seguito si riporta l’elenco delle ipotesi e dei dati utilizzati nel calcolo previsionale:

a) Ipotesi definite dalla Covip:

- tasso atteso di inflazione: 2,00%

- tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali): 1,00%

- basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55 (differenziata o indifferenziata per sesso secondo quanto applicato dal fondo)\*

- basi finanziarie per il calcolo della rendita: 0,00%

- costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in pensione complementare: 1,25%

\* Qualora i coefficienti di conversione effettivamente utilizzati dalla forma pensionistica complementare al momento dell’elaborazione della proiezione risultino meno favorevoli all’iscritto rispetto a quelli sopra indicati, il calcolo della prima rata mensile di rendita ne tiene conto applicando i coefficienti propri della forma pensionistica.

b) Età di pensionamento: a differenza di quanto previsto dalla Covip è stata utilizzata un’età di pensionamento di 66 anni per la generalità degli iscritti ai fondi pensione

c) Dati relativi al fondo pensione: costi diretti e indiretti connessi alla partecipazione nella fase di accumulo

d) Dati relativi all’iscritto: età, sesso, misura della contribuzione e linea d’investimento scelta

e) Tasso atteso di rendimento della linea d’investimento (in termini reali e al lordo dei costi e della tassazione): 4% medio annuo per la componente azionaria e 2% medio annuo per la componente obbligazionaria

2 I costi del fondo pensione incidono nel calcolo della pensione complementare e differiscono in base alla linea d'investimento scelta.