

GROUPAMA PIANO PENSIONISTICO INDIVIDUALE

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 5023

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 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 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 simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale puoi utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Groupama Piano Pensionistico Individuale, disponibile all'indirizzo www.groupama.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, 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.groupama.it.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima 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 la società Groupama Assicurazioni S.p.A., né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

■ Rendimento atteso dei comparti:

Gestione Separata
VitaFin Previdenza

Rendimento medio annuo⁽¹⁾

2,0%

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 4,0% annuo e a quella obbligazionaria del 2,0% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

Groupama Piano Pensionistico Individuale prevede nella fase di accumulo una garanzia di rendimento, pari, in termini nominali, al valore minore tra la misura annua stabilita dagli artt. 11, 12 e 13 del Regolamento ISVAP n° 21 del 28/03/2008 e il 2,0%.

Per maggiori informazioni in merito alle garanzie offerte si consiglia di leggere attentamente il Regolamento e la Nota Informativa disponibili all'indirizzo www.groupama.it.

■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione⁽¹⁾ :

1,0%

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⁾ :

2,0%

■ Imposta sostitutiva dei rendimenti :

11,0%

■ Costi⁽²⁾:

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

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

Direttamente a carico dell'aderente	
- spese di adesione	€ 10,00
- spesa in misura percentuale del versamento	4,0%

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

	Gestione Separata VitaFin Previdenza
Percentuale sul patrimonio	1,65%

FASE DI EROGAZIONE⁽¹⁾

■ Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55
■ Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0,00%
■ 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

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica

Groupama Piano Pensionistico Individuale – Fondo Pensione – Stima della pensione complementare
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			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 anni	35 anni	Gestione separata Vitaфин Previdenza	62.490,22	63.553,84	2.645,62	104.150,62	105.929,80	4.409,65	208.301,70	211.869,70	8.819,73
40 anni	25 anni	Gestione separata Vitaфин Previdenza	42.364,65	42.472,68	1.836,29	70.608,04	70.794,37	3.060,78	141.216,16	141.598,17	6.121,96
50 anni	15 anni	Gestione separata Vitaфин Previdenza	24.145,31	23.813,64	1.070,42	40.242,31	39.696,31	1.784,35	80.484,58	79.402,73	3.569,15
Iscritto di sesso femminile. Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni											
30 anni	30 anni	Gestione separata Vitaфин Previdenza	52.177,16	52.689,58	1.635,96	86.962,22	87.822,65	2.726,80	173.924,70	175.655,05	5.453,91
40 anni	20 anni	Gestione separata Vitaфин Previdenza	33.028,43	32.850,46	1.051,25	55.047,59	54.757,88	1.752,30	110.095,12	109.526,02	3.504,93
50 anni	10 anni	Gestione separata Vitaфин Previdenza	15.693,29	15.344,28	506,52	26.155,57	25.580,53	844,42	52.311,14	51.171,02	1.689,16

(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.