

## OPEN FUND NUOVA TIRRENA FONDO PENSIONE APERTO A CONTRIBUZIONE DEFINITA

Fondo pensione aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 72

### Stima della pensione complementare (Progetto Esemplificativo Standardizzato riservato alle adesioni su base collettiva di Aziende fino a 15 dipendenti – Fascia A)

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 Open Fund Nuova Tirrena, disponibile all'indirizzo [www.groupama.it](http://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](http://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:

|                                       | Linea Obbligazionaria<br>con Garanzia | Linea Bilanciata<br>con Garanzia | Linea Azionaria |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Rendimento medio annuo <sup>(1)</sup> | 2,0%                                  | 2,6%                             | 3,6%            |

*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.*

La Linea Obbligazionaria con Garanzia e la Linea Bilanciata con Garanzia prevedono, al verificarsi di determinati eventi, una garanzia di rendimento annuo composto, pari, in termini nominali, al 2,0% annuo composto posticipato.

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](http://www.groupama.it)

##### ■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>(1)</sup> : 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<sup>(1)</sup> : 2,0%

##### ■ Imposta sostitutiva dei rendimenti : 11,0%

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

**■ Costi<sup>(2)</sup>:**

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da Open Fund Nuova Tirrena, al momento della redazione di questo documento, per le adesioni su base collettiva di Aziende fino a 15 dipendenti, e vengono di seguito riportati per tua comodità.*

Direttamente a carico dell'aderente

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| - spese di adesione          | Non previste |
| - spesa annua in cifra fissa | € 15,0       |

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

|                            | Linea Obbligazionaria<br>con Garanzia | Linea Bilanciata<br>con Garanzia | Linea Azionaria |
|----------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Percentuale sul patrimonio | 0,75%                                 | 1,50%                            | 1,00%           |

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

|  |       |
|--|-------|
| ■ 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% |

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

<sup>(2)</sup> Informazioni proprie della forma pensionistica

## Open Fund Nuova Tirrena – Stima della pensione complementare

**(Progetto Esemplificativo Standardizzato riservato alle adesioni su base collettiva di Aziende fino a 15 dipendenti – Fascia A)**

| 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 <sup>(1)</sup> | Versamenti lordi cumulati       | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>(1)</sup> | Versamenti lordi cumulati       | Posizione individuale finale | Rendita annua <sup>(1)</sup> |
| <b>Iscritto di sesso maschile. Età al pensionamento ipotizzata: 65 anni</b>  |                    |                                    |                                 |                              |                              |                                 |                              |                              |                                 |                              |                              |
| 30 anni  | 35 anni            | Linea Obbligazionaria con garanzia |                                 | 75.146,87                    | 3.128,22                     |                                 | 125.614,00                   | 5.229,07                     |                                 | 251.782,05                   | 10.481,20                    |
|  |                    | Linea Bilanciata con garanzia      | 62.490,22                       | 73.099,70                    | 3.043,00                     | 104.150,62                      | 122.191,75                   | 5.086,61                     | 208.301,70                      | 244.921,88                   | 10.195,62                    |
|  |                    | Linea Azionaria                    |                                 | 93.393,13                    | 3.887,78                     |                                 | 156.117,12                   | 6.498,85                     |                                 | 312.926,90                   | 13.026,54                    |
| 40 anni  | 25 anni            | Linea Obbligazionaria con garanzia |                                 | 48.340,80                    | 2.090,00                     |                                 | 80.814,13                    | 3.493,98                     |                                 | 161.997,26                   | 7.003,91                     |
|  |                    | Linea Bilanciata con garanzia      | 42.364,65                       | 47.386,21                    | 2.048,73                     | 70.608,04                       | 79.218,33                    | 3.424,98                     | 141.216,16                      | 158.798,23                   | 6.865,60                     |
|  |                    | Linea Azionaria                    |                                 | 56.463,10                    | 2.441,17                     |                                 | 94.393,02                    | 4.081,06                     |                                 | 189.217,24                   | 8.180,76                     |
| 50 anni  | 15 anni            | Linea Obbligazionaria con garanzia |                                 | 26.124,54                    | 1.174,30                     |                                 | 43.676,54                    | 1.963,26                     |                                 | 87.556,39                    | 3.935,66                     |
|  |                    | Linea Bilanciata con garanzia      | 24.145,31                       | 25.805,88                    | 1.159,97                     | 40.242,31                       | 43.143,89                    | 1.939,32                     | 80.484,58                       | 86.488,61                    | 3.887,66                     |
|  |                    | Linea Azionaria                    |                                 | 28.715,11                    | 1.290,74                     |                                 | 48.007,25                    | 2.157,93                     |                                 | 96.237,33                    | 4.325,87                     |
| <b>Iscritto di sesso femminile. Età al pensionamento ipotizzata: 60 anni</b> |                    |                                    |                                 |                              |                              |                                 |                              |                              |                                 |                              |                              |
| 30 anni  | 30 anni            | Linea Obbligazionaria con garanzia |                                 | 61.126,11                    | 1.897,90                     |                                 | 102.182,85                   | 3.172,67                     |                                 | 204.824,69                   | 6.359,60                     |
|  |                    | Linea Bilanciata con garanzia      | 52.177,16                       | 59.689,56                    | 1.853,30                     | 86.962,22                       | 99.781,35                    | 3.098,11                     | 173.924,70                      | 200.010,60                   | 6.210,12                     |
|  |                    | Linea Azionaria                    |                                 | 73.634,93                    | 2.286,29                     |                                 | 123.094,86                   | 3.821,97                     |                                 | 246.744,26                   | 7.661,16                     |
| 40 anni  | 20 anni            | Linea Obbligazionaria con garanzia |                                 | 36.701,49                    | 1.174,48                     |                                 | 61.358,52                    | 1.963,53                     |                                 | 123.000,86                   | 3.936,14                     |
|  |                    | Linea Bilanciata con garanzia      | 33.028,43                       | 36.115,04                    | 1.155,71                     | 55.047,59                       | 60.378,15                    | 1.932,16                     | 110.095,12                      | 121.035,54                   | 3.873,25                     |
|  |                    | Linea Azionaria                    |                                 | 41.578,56                    | 1.330,55                     |                                 | 69.511,97                    | 2.224,45                     |                                 | 139.345,01                   | 4.459,17                     |
| 50 anni  | 10 anni            | Linea Obbligazionaria con garanzia |                                 | 16.531,92                    | 545,72                       |                                 | 27.638,00                    | 912,33                       |                                 | 55.403,15                    | 1.828,87                     |
|  |                    | Linea Bilanciata con garanzia      | 15.693,29                       | 16.393,02                    | 541,14                       | 26.155,57                       | 27.405,86                    | 904,67                       | 52.311,14                       | 54.937,79                    | 1.813,50                     |
|  |                    | Linea Azionaria                    |                                 | 17.636,08                    | 582,17                       |                                 | 29.483,63                    | 973,26                       |                                 | 59.102,36                    | 1.950,98                     |

(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.

Mod. 26.699/B Ed. 11-2009