

# Fondenergia

Fondo pensione negoziale iscritto all'Albo COVIP al n. 2

## 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 FONDENERGIA, disponibile all'indirizzo [www.fondenergia.it](http://www.fondenergia.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.fondenergia.it](http://www.fondenergia.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 FONDENERGIA, né la COVIP.

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

#### FASE DI ACCUMULO

##### \* Rendimento atteso dei comparti:

Rendimento medio annuo<sup>1</sup> per comparto

GARANTITO	BILANCIATO	DINAMICO
2,10%	2,60%	3,10%

*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.*

##### \* Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>1</sup>

1%

*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%

##### \* Costi<sup>2</sup>

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione negoziale FONDENERGIA al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.*

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione	3,60
spesa annua in cifra fissa	24,00

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

GARANTITO	BILANCIATO	DINAMICO
0,245%	0,166%	0,183%

#### FASE DI EROGAZIONE

##### Convenzione UGF valida per erogazioni sino al 09/02/2019

* Basi demografiche per il calcolo della rendita:	RG48
* Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0,00%
* Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	0,40%

##### Convenzione COVIP valida per erogazioni successive al 09/02/2019

* 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

## Fondenergia - Fondo pensione negoziale - Stima della Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro			Contributo iniziale: 2500 euro			Contributo iniziale: 5000 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 pensionamento ipotizzata: 65 anni.</b>											
30 anni	35 anni	GARANTITO	62.490,41	82.553,95	3.437,10	104.150,69	138.285,45	5.757,46	208.301,38	277.614,18	11.558,35
		BILANCIATO		90.835,82	3.781,91		152.164,21	6.335,29		305.485,16	12.718,74
		DINAMICO		98.507,80	4.101,33		165.021,30	6.870,59		331.305,02	13.793,74
40 anni	25 anni	GARANTITO	42.364,80	51.619,05	2.149,14	70.608,00	86.489,75	3.600,96	141.216,00	173.666,50	7.230,53
		BILANCIATO		55.255,39	2.300,53		92.585,05	3.854,74		185.909,20	7.740,25
		DINAMICO		58.516,53	2.436,31		98.051,54	4.082,33		196.889,08	8.197,39
50 anni	15 anni	GARANTITO	24.145,34	27.115,95	1.172,55	40.242,24	45.449,53	1.965,33	80.484,48	91.283,46	3.947,29
		BILANCIATO		28.258,96	1.221,98		47.366,19	2.048,21		95.134,26	4.113,81
		DINAMICO		29.251,84	1.264,91		49.031,13	2.120,21		98.479,37	4.258,46

<sup>1</sup>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 individuata 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.

## Fondenergia - Fondo pensione negoziale - Stima della Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro			Contributo iniziale: 2500 euro			Contributo iniziale: 5000 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 femminile. Et� pensionamento ipotizzata: 60 anni.</b>											
30 anni	30 anni	GARANTITO	52.177,34	66.203,24	2.055,89	86.962,23	110.910,65	3.444,25	173.924,46	222.679,18	6.915,14
		BILANCIATO		71.842,45	2.231,01		120.361,93	3.737,75		241.660,62	7.504,59
		DINAMICO		76.982,09	2.390,62		128.976,15	4.005,26		258.961,30	8.041,85
40 anni	20 anni	GARANTITO	33.028,51	38.639,34	1.236,68	55.047,51	64.751,93	2.072,43	110.095,02	130.033,39	4.161,80
		BILANCIATO		40.807,27	1.306,06		68.386,44	2.188,75		137.334,35	4.395,47
		DINAMICO		42.720,61	1.367,30		71.594,20	2.291,42		143.778,16	4.601,71
50 anni	10 anni	GARANTITO	15.693,32	16.913,39	558,40	26.155,53	28.356,10	936,18	52.311,06	56.962,86	1.880,65
		BILANCIATO		17.396,67	574,36		29.166,77	962,95		58.592,01	1.934,43
		DINAMICO		17.809,91	588,00		29.859,96	985,83		59.985,08	1.980,42

<sup>1</sup>Prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  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 gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: La posizione individuata maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.