

TESEO



PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

FONDO PENSIONE APERTO TESEO

Il Fondo Pensione Aperto TESEO realizza una forma di previdenza per l'erogazione di un trattamento pensionistico complementare, mediante la gestione finanziaria a capitalizzazione dei contributi versati. La prestazione potrà essere erogata all'aderente, nelle modalità dettate dal legislatore, solo quando egli maturerà il diritto, o per vecchiaia o per anzianità, alla pensione prevista dal d.lgs. 252/2005.

STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE

Il progetto è volto a consentire all'aderente una valutazione¹ sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e costituisce uno strumento di ausilio nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare.

Il Fondo Pensione Aperto TESEO, oltre a rendere disponibili 4 comparti che si differenziano per grado di rischio e orizzonte temporale, permette anche di aderire a due profili di investimento programmato (Equilibrio ed Evoluzione). Ciascuno di essi ridistribuisce progressivamente ed in modo del tutto automatico le somme investite ed i contributi verso comparti con minor grado di rischio all'avvicinarsi dell'età pensionabile, come dettagliato nelle avvertenze.

Tutti i valori sono espressi in termini reali, cioè al netto degli effetti dell'inflazione ipotizzata.

Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte sui rendimenti (nella misura dell'11%). La partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite che non sono considerati nello sviluppo; per maggiori informazioni consultare il documento sul regime fiscale pubblicato sul sito del fondo all'indirizzo www.fondoteseo.com/labirinto/doc_contrattuali.html.

¹ Dal 1/7/2008 sarà possibile fare simulazioni personalizzate mediante il motore di calcolo messo a disposizione sul WEB all'indirizzo www.realemutua.it seguendo il percorso *Preventivi → Costruirsi una pensione complementare*.

DATI UTILIZZATI NELLO SVILUPPO

Dati anagrafici e di contribuzione:

- Dati standard;
- Comparti:
 - Linea Garantita Etica;
 - Linea Prudenziale Etica;
 - Linea Bilanciata Etica;
 - Linea Sviluppo Etica;

Dati Covip:

- Versamento contributi annuo anticipato;
- Tasso atteso di crescita della contribuzione: 1%;
- Tasso annuo atteso di inflazione: 2%;
- Tasso atteso di rendimento dei comparti²:
 - Linea Garantita Etica: 2%;
 - Linea Prudenziale Etica: 2%;
 - Linea Bilanciata Etica: 2,8%;
 - Linea Sviluppo Etica: 3,8%;
- Ipotesi tecniche per il calcolo della rendita:
 - Vitalizia immediata senza reversibilità: la rendita iniziale è ottenuta dalla conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento del pensionamento;
 - Base finanziaria: tasso tecnico 0%;
 - Tavole demografiche utilizzate: IPS55;
 - Costo relativo alla trasformazione della posizione al termine in rendita: 1,25%.

² L'ipotesi di rendimento dei comparti varia in funzione del peso della componente obbligazionaria ed azionaria presenti all'interno del benchmark, a cui è associato rispettivamente un rendimento pari al 2% e al 4%.

Dati della forma pensionistica:

- Costi nella fase di accumulo
 - Spese di adesione: € 50 (in caso di adesioni collettive, le spese pro-capite sono azzerate);
 - Commissione di gestione: 0,65% per tutte le linee;

STIMA della PENSIONE COMPLEMENTARE

 Ipotesi Standardizzate³
Fondo Pensione Aperto TESEO

UOMINI

COMPARTI	Dati all'adesione	Dati al pensionamento			Dati all'adesione	Dati al pensionamento			Dati all'adesione	Dati al pensionamento		
	30 ANNI	65 ANNI				40 ANNI	65 ANNI			50 ANNI	65 ANNI	
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
Linea Garantita Etica	1.500	62.490	77.036	3.213	1.500	42.365	49.298	2.136	1.500	24.145	26.489	1.193
	2.500	104.151	128.439	5.357	2.500	70.608	82.204	3.561	2.500	40.242	44.184	1.991
	5.000	208.301	256.945	10.717	5.000	141.216	164.469	7.125	5.000	80.484	88.422	3.983
Linea Prudenziale Etica	1.500	62.490	77.036	3.213	1.500	42.365	49.298	2.136	1.500	24.145	26.489	1.193
	2.500	104.151	128.439	5.357	2.500	70.608	82.204	3.561	2.500	40.242	44.184	1.991
	5.000	208.301	256.945	10.717	5.000	141.216	164.469	7.125	5.000	80.484	88.422	3.983
Linea Bilanciata Etica	1.500	62.490	87.732	3.659	1.500	42.365	54.105	2.343	1.500	24.145	28.035	1.263
	2.500	104.151	146.278	6.101	2.500	70.608	90.223	3.908	2.500	40.242	46.764	2.107
	5.000	208.301	292.643	12.206	5.000	141.216	180.518	7.820	5.000	80.484	93.588	4.216
Linea Sviluppo Etica	1.500	62.490	103.798	4.329	1.500	42.365	60.938	2.640	1.500	24.145	30.116	1.357
	2.500	104.151	173.075	7.219	2.500	70.608	101.622	4.402	2.500	40.242	50.238	2.263
	5.000	208.301	346.268	14.443	5.000	141.216	203.334	8.808	5.000	80.484	100.543	4.529
Profilo Equilibrio	1.500	62.490	84.530	3.526	1.500	42.365	51.585	2.235	1.500	24.145	26.818	1.208
	2.500	104.151	140.942	5.879	2.500	70.608	86.021	3.726	2.500	40.242	44.734	2.015
	5.000	208.301	281.971	11.761	5.000	141.216	172.111	7.456	5.000	80.484	89.524	4.033
Profilo Evoluzione	1.500	62.490	88.113	3.675	1.500	42.365	53.236	2.306	1.500	24.145	27.373	1.233
	2.500	104.151	146.918	6.128	2.500	70.608	88.775	3.846	2.500	40.242	45.660	2.057
	5.000	208.301	293.929	12.260	5.000	141.216	177.624	7.695	5.000	80.484	91.378	4.117

³ Per la definizione della rendita annua iniziale è stata ipotizzata una corresponsione in rate trimestrali.

STIMA della PENSIONE COMPLEMENTARE

Ipotesi Standardizzate⁴

Fondo Pensione Aperto TESEO



DONNE

COMPARTI	Dati all'adesione	Dati al pensionamento			COMPARTI	Dati all'adesione	Dati al pensionamento			COMPARTI	Dati all'adesione	Dati al pensionamento		
	30 ANNI	60 ANNI				40 ANNI	60 ANNI				50 ANNI	60 ANNI		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
Linea Garantita Etica	1.500	52.177	62.502	1.923		1.500	33.029	37.326	1.184		1.500	15.693	16.702	546
	2.500	86.962	104.212	3.207		2.500	55.048	62.247	1.974		2.500	26.156	27.870	911
	5.000	173.924	208.488	6.415		5.000	110.095	124.551	3.950		5.000	52.311	55.791	1.824
Linea Prudenziale Etica	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	52.177	62.502	1.923		1.500	33.029	37.326	1.184		1.500	15.693	16.702	546
	2.500	86.962	104.212	3.207		2.500	55.048	62.247	1.974		2.500	26.156	27.870	911
Linea Bilanciata Etica	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	52.177	69.870	2.150		1.500	33.029	40.224	1.276		1.500	15.693	17.362	568
	2.500	86.962	116.503	3.585		2.500	55.048	67.084	2.127		2.500	26.156	28.973	947
Linea Sviluppo Etica	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	52.177	80.636	2.481		1.500	33.029	44.234	1.403		1.500	15.693	18.228	596
	2.500	86.962	134.461	4.137		2.500	55.048	73.775	2.339		2.500	26.156	30.419	995
	5.000	173.924	269.025	8.278	5.000	110.095	147.627	4.681	5.000	52.311	60.898	1.991		
	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	52.177	66.866	2.057		1.500	33.029	38.334	1.216		1.500	15.693	16.768	548
2.500	86.962	111.495	3.431	2.500		55.048	63.931	2.027	2.500		26.156	27.981	915	
Profilo Evoluzione	Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale		Contributo iniziale	Totale versamenti	Posizione maturata	Rendita iniziale
	1.500	52.177	69.355	2.134		1.500	33.029	39.354	1.248		1.500	15.693	17.012	556
	2.500	86.962	115.646	3.558		2.500	55.048	65.633	2.081		2.500	26.156	28.388	928
	5.000	173.924	231.375	7.119	5.000	110.095	131.331	4.165	5.000	52.311	56.829	1.858		

⁴ Per la definizione della rendita annua iniziale è stata ipotizzata una corresponsione in rate trimestrali

AVVERTENZE

I due piani di investimento programmato differiscono per la diversa percentuale di investimento nelle linee, definendo così rendimenti differenti. Per una maggiore chiarezza dell'aderente sono riportate qui di seguito le tabelle con i dettagli dei due profili:

EQUILIBRIO					EVOLUZIONE				
Anni mancanti al compimento del 65° anno (se uomo) o 60° anno (se donna)	Percentuale di investimento nella Linea Garantita Etica	Percentuale di investimento nella Linea Prudenziale Etica	Percentuale di investimento nella Linea Bilanciata Etica	Percentuale di investimento nella Linea Sviluppo Etica	Anni mancanti al compimento del 65° anno (se uomo) o 60° anno (se donna)	Percentuale di investimento nella Linea Garantita Etica	Percentuale di investimento nella Linea Prudenziale Etica	Percentuale di investimento nella Linea Bilanciata Etica	Percentuale di investimento nella Linea Sviluppo Etica
più di 30	0	10	20	70	più di 30	0	0	20	80
tra 30 e 26	0	15	25	60	tra 30 e 26	0	5	25	70
tra 25 e 21	0	20	30	50	tra 25 e 21	0	10	30	60
tra 20 e 16	0	25	35	40	tra 20 e 16	0	15	35	50
tra 15 e 11	0	35	45	20	tra 15 e 11	0	20	40	40
tra 10 e 4	40	40	20	0	tra 10 e 4	35	30	25	10
meno di 4	100	0	0	0	meno di 4	80	10	10	0

Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo la Compagnia né la Covip, dal momento che gli importi riportati nella tabella sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate.

Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione.

Tale variabilità è tanto più elevata quanto più elevata è la componente azionaria dell'investimento

Il progetto esemplificativo non tiene conto di tale variabilità.

Per la "Linea Garantita Etica", nei casi di pensionamento, decesso, invalidità permanente ed inoccupazione superiore a 48 mesi, la Compagnia garantisce la conservazione del capitale investito e un rendimento minimo pari al 2% annuo nominale composto.