

Libero Domani

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5092
(art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

La mia pensione complementare

.....
modello V394G edizione 03/20

pagina bianca

Libero Domani
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5092

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Con il presente documento si intende illustrare all'Aderente:

- l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione
- l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento
- il valore della rendita corrispondente alla posizione individuale maturata.

L'obiettivo è quello di fornire uno strumento utile per agevolare l'Aderente nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il documento è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione pensionistica (rata di rendita) che ci si potrà attendere al momento del pensionamento, è necessario individuare la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle che si trovano indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale si può utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da Sara Vita Spa, di seguito Compagnia, disponibile all'indirizzo www.sara.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, si ricorda che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali.

Per maggiori informazioni si consiglia di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile oltre che presso l'Intermediario, anche all'indirizzo www.sara.it.

Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma in corso di contratto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Pertanto, le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo né la Compagnia, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

Fase di accumulo

- **rendimento medio annuo atteso della Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA⁽¹⁾: 2%**
- il tasso medio di rendimento qui riportato, espresso in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), è calcolato sulla base della composizione della Gestione Separata, alla quale viene attribuito un rendimento del 2%. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.
- **tasso annuo atteso di crescita della contribuzione⁽¹⁾: 1%**
- questa ipotesi è relativa a quanto si prevede verranno rivalutati (aumentati) ogni anno, in termini reali, i contributi destinati a **Libero Domani**, per mantenerli allineati alla crescita del proprio reddito
- **tasso annuo atteso di inflazione⁽¹⁾: 2%**
- **costi⁽²⁾**: i costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da **Libero Domani** al momento della redazione del presente documento, e vengono di seguito riportati:
 - **direttamente a carico dell'Aderente:**
 - **spesa di adesione:** non è prevista alcuna spesa
 - **spesa direttamente a carico dell'Aderente:** 3% del contributo versato
 - **indirettamente a carico dell'Aderente:** il rendimento trattenuto dalla Compagnia, in percentuale sul patrimonio della Gestione Separata, è pari alla differenza (se positiva) tra il tasso medio di rendimento della gestione e il minor valore tra l'80% del tasso medio di rendimento e lo stesso tasso medio di rendimento diminuito di 1,35 punti percentuali.

Fase di erogazione ⁽¹⁾

- **basi demografiche per il calcolo della rendita: A62, indifferenziata per sesso (come richiesto da COVIP)**
- **misura annua di rivalutazione minima garantita: 0%**
- **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 di previdenza complementare

⁽²⁾ informazioni proprie di **Libero Domani**.

età ipotizzata dell'Aderente alla data del pensionamento: 67 anni

valori in euro

età di adesione al PIP	anni di versamento	contributo iniziale: euro 1.500		
		versamenti lordi cumulati	posizione individuale finale	rendita annua ⁽³⁾
30 anni	37 anni	66.761	66.395	2.643
40 anni	27 anni	46.231	45.670	1.886
50 anni	17 anni	27.646	27.121	1.120

età di adesione al PIP	anni di versamento	contributo iniziale: euro 2.500		
		versamenti lordi cumulati	posizione individuale finale	rendita annua ⁽³⁾
30 anni	37 anni	111.269	110.658	4.404
40 anni	27 anni	77.052	76.116	3.144
50 anni	17 anni	46.076	45.201	1.867

età di adesione al PIP	anni di versamento	contributo iniziale: euro 5.000		
		versamenti lordi cumulati	posizione individuale finale	rendita annua ⁽³⁾
30 anni	37 anni	222.538	221.317	8.808
40 anni	27 anni	154.104	152.233	6.287
50 anni	17 anni	92.152	90.403	3.734

⁽³⁾ prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità, ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'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 della Gestione Separata. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento. In ogni caso è importante sottolineare che, vista la tipologia specifica della Gestione Separata, il contenuto azionario è assolutamente residuale.

pagina bianca

Sara Vita Spa
via Po, 20 - 00198 Roma
www.sara.it