

UniCredit Previdenza

Fondo pensione aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 138

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 UniCredit Previdenza, disponibile nella sezione dedicata alla previdenza complementare del sito <http://www.pioneerinvestments.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 all'indirizzo <http://www.pioneerinvestments.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 Pioneer SGR, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

Fase di accumulo

Rendimento atteso dei Comparti:

Nome Comparto	Azioni	Obbligazioni	Rendimento Medio Annuo
Obbligazionario Breve Periodo	0%	100%	2,00%
Obbligazionario Reale	0%	100%	2,00%
Prudente	20%	80%	2,40%
Bilanciato	50%	50%	3,00%
Data Target 2035 ¹	50%	50%	3,00%
Data Target 2030 ¹	50%	50%	3,00%
Data Target 2025 ¹	40%	60%	2,80%
Data Target 2020 ¹	30%	70%	2,60%
Data Target 2015 ¹	20%	80%	2,40%
Garantito	5%	95%	2,10%

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**²: 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**²: 2%

→ **Costi**³

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

→ Direttamente a carico dell'Aderente

spese di adesione	€ 30
spesa annua in cifra fissa	€ 12

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

Obbligazionario Breve Periodo	0,50%
Obbligazionario Reale	0,60%
Prudente	0,80%
Bilanciato	0,90%
Azionario	1,00%
Data Target 2035+	1,00% (0,50% dal 1° gennaio 2035)
Data Target 2030	1,00% (0,50% dal 1° gennaio 2030)
Data Target 2025	1,00% (0,50% dal 1° gennaio 2025)
Data Target 2020	1,00% (0,50% dal 1° gennaio 2020)
Data Target 2015	1,00% (0,50% dal 1° gennaio 2015)
Garantito	0,40%

Fase di erogazione²

Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55

Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%

Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

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.

¹ La composizione e il rendimento del Comparto sono quelli corrispondenti al 2010 per un lavoratore che aderisce all'inizio di quell'anno. Il calcolo sarà comunque effettuato considerando composizioni e costi effettivi per gli anni a seguire. Per maggiori informazioni si consulti la Nota Informativa.

² Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme.
³ Informazioni proprie della forma pensionistica.

UniCredit Previdenza - Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Iscritto di sesso maschile

Età al pensionamento ipotizzata:	65
Età di ingresso	30
Anni di versamento	35

Contributo iniziale € **1.500**
Versamenti lordi cumulati € **62.490**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 75.456	€ 3.197
Obbligazionario Reale	€ 74.256	€ 3.146
Prudente	€ 76.605	€ 3.246
Bilanciato	€ 82.964	€ 3.515
Azionario	€ 89.975	€ 3.812
Data Target 2035+	€ 75.309	€ 3.191
Data Target 2030	€ 75.102	€ 3.182
Data Target 2025	€ 75.104	€ 3.182
Data Target 2020	€ 75.223	€ 3.187
Data Target 2015	€ 75.363	€ 3.193
Garantito	€ 77.916	€ 3.301

Contributo iniziale € **2.500**
Versamenti lordi cumulati € **104.151**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 126.045	€ 5.341
Obbligazionario Reale	€ 124.040	€ 5.256
Prudente	€ 127.966	€ 5.422
Bilanciato	€ 138.594	€ 5.872
Azionario	€ 150.313	€ 6.369
Data Target 2035+	€ 125.801	€ 5.330
Data Target 2030	€ 125.454	€ 5.316
Data Target 2025	€ 125.457	€ 5.316
Data Target 2020	€ 125.655	€ 5.324
Data Target 2015	€ 125.889	€ 5.334
Garantito	€ 130.157	€ 5.515

Contributo iniziale € **5.000**
Versamenti lordi cumulati € **208.301**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 252.519	€ 10.700
Obbligazionario Reale	€ 248.499	€ 10.529
Prudente	€ 256.369	€ 10.863
Bilanciato	€ 277.670	€ 11.765
Azionario	€ 301.159	€ 12.761
Data Target 2035+	€ 252.031	€ 10.679
Data Target 2030	€ 251.334	€ 10.649
Data Target 2025	€ 251.340	€ 10.650
Data Target 2020	€ 251.736	€ 10.666
Data Target 2015	€ 252.205	€ 10.686
Garantito	€ 260.760	€ 11.049

Iscritto di sesso femminile

Età al pensionamento ipotizzata:	60
Età di ingresso	30
Anni di versamento	30

Contributo iniziale € **1.500**
Versamenti lordi cumulati € **52.177**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 61.339	€ 1.910
Obbligazionario Reale	€ 60.499	€ 1.884
Prudente	€ 62.142	€ 1.935
Bilanciato	€ 66.543	€ 2.072
Azionario	€ 71.325	€ 2.221
Data Target 2035+	€ 61.208	€ 1.906
Data Target 2030	€ 61.012	€ 1.899
Data Target 2025	€ 61.014	€ 1.900
Data Target 2020	€ 61.126	€ 1.903
Data Target 2015	€ 61.259	€ 1.907
Garantito	€ 63.055	€ 1.963

Contributo iniziale € **2.500**
Versamenti lordi cumulati € **86.962**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 102.482	€ 3.191
Obbligazionario Reale	€ 101.077	€ 3.147
Prudente	€ 103.823	€ 3.232
Bilanciato	€ 111.181	€ 3.461
Azionario	€ 119.175	€ 3.710
Data Target 2035+	€ 102.263	€ 3.184
Data Target 2030	€ 101.935	€ 3.174
Data Target 2025	€ 101.938	€ 3.174
Data Target 2020	€ 102.125	€ 3.179
Data Target 2015	€ 102.346	€ 3.186
Garantito	€ 105.349	€ 3.280

Contributo iniziale € **5.000**
Versamenti lordi cumulati € **173.924**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 205.337	€ 6.393
Obbligazionario Reale	€ 202.521	€ 6.305
Prudente	€ 208.027	€ 6.476
Bilanciato	€ 222.776	€ 6.936
Azionario	€ 238.800	€ 7.435
Data Target 2035+	€ 204.901	€ 6.379
Data Target 2030	€ 204.242	€ 6.359
Data Target 2025	€ 204.247	€ 6.359
Data Target 2020	€ 204.622	€ 6.370
Data Target 2015	€ 205.066	€ 6.384
Garantito	€ 211.085	€ 6.572

(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.

Iscritto di sesso maschile

Età al pensionamento ipotizzata:	65
Età di ingresso	40
Anni di versamento	25

Contributo iniziale € **1.500**
Versamenti lordi cumulati € **42.365**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 48.475	€ 2.135
Obbligazionario Reale	€ 47.918	€ 2.110
Prudente	€ 49.006	€ 2.158
Bilanciato	€ 51.891	€ 2.285
Azionario	€ 54.979	€ 2.421
Data Target 2035+	€ 48.269	€ 2.126
Data Target 2030	€ 48.172	€ 2.122
Data Target 2025	€ 48.174	€ 2.122
Data Target 2020	€ 48.280	€ 2.126
Data Target 2015	€ 48.405	€ 2.132
Garantito	€ 49.608	€ 2.185

Contributo iniziale € **2.500**
Versamenti lordi cumulati € **70.608**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 81.005	€ 3.568
Obbligazionario Reale	€ 80.073	€ 3.527
Prudente	€ 81.893	€ 3.607
Bilanciato	€ 86.716	€ 3.819
Azionario	€ 91.880	€ 4.047
Data Target 2035+	€ 80.662	€ 3.552
Data Target 2030	€ 80.498	€ 3.545
Data Target 2025	€ 80.501	€ 3.545
Data Target 2020	€ 80.678	€ 3.553
Data Target 2015	€ 80.888	€ 3.562
Garantito	€ 82.899	€ 3.651

Contributo iniziale € **5.000**
Versamenti lordi cumulati € **141.216**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 162.330	€ 7.149
Obbligazionario Reale	€ 160.462	€ 7.067
Prudente	€ 164.109	€ 7.228
Bilanciato	€ 173.780	€ 7.654
Azionario	€ 184.132	€ 8.110
Data Target 2035+	€ 161.643	€ 7.119
Data Target 2030	€ 161.314	€ 7.105
Data Target 2025	€ 161.319	€ 7.105
Data Target 2020	€ 161.674	€ 7.120
Data Target 2015	€ 162.094	€ 7.139
Garantito	€ 166.127	€ 7.317

Iscritto di sesso femminile

Età al pensionamento ipotizzata:	60
Età di ingresso	40
Anni di versamento	20

Contributo iniziale € **1.500**
Versamenti lordi cumulati € **33.029**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 36.773	€ 1.180
Obbligazionario Reale	€ 36.432	€ 1.169
Prudente	€ 37.098	€ 1.190
Bilanciato	€ 38.846	€ 1.247
Azionario	€ 40.689	€ 1.306
Data Target 2035+	€ 37.097	€ 1.190
Data Target 2030	€ 36.423	€ 1.169
Data Target 2025	€ 36.492	€ 1.171
Data Target 2020	€ 36.593	€ 1.174
Data Target 2015	€ 36.711	€ 1.178
Garantito	€ 37.464	€ 1.202

Contributo iniziale € **2.500**
Versamenti lordi cumulati € **55.048**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 61.465	€ 1.972
Obbligazionario Reale	€ 60.893	€ 1.954
Prudente	€ 62.007	€ 1.990
Bilanciato	€ 64.931	€ 2.084
Azionario	€ 68.014	€ 2.183
Data Target 2035+	€ 62.007	€ 1.990
Data Target 2030	€ 60.881	€ 1.954
Data Target 2025	€ 60.995	€ 1.957
Data Target 2020	€ 61.163	€ 1.963
Data Target 2015	€ 61.361	€ 1.969
Garantito	€ 62.621	€ 2.009

Contributo iniziale € **5.000**
Versamenti lordi cumulati € **110.095**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 123.194	€ 3.953
Obbligazionario Reale	€ 122.048	€ 3.916
Prudente	€ 124.282	€ 3.988
Bilanciato	€ 130.144	€ 4.176
Azionario	€ 136.328	€ 4.375
Data Target 2035+	€ 124.282	€ 3.988
Data Target 2030	€ 122.024	€ 3.916
Data Target 2025	€ 122.253	€ 3.923
Data Target 2020	€ 122.589	€ 3.934
Data Target 2015	€ 122.986	€ 3.947
Garantito	€ 125.512	€ 4.028

(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.

Iscritto di sesso maschile

Età al pensionamento ipotizzata:	65
Età di ingresso	50
Anni di versamento	15

Contributo iniziale € **1.500**
Versamenti lordi cumulati € **24.145**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 26.148	€ 1.198
Obbligazionario Reale	€ 25.963	€ 1.190
Prudente	€ 26.323	€ 1.206
Bilanciato	€ 27.260	€ 1.249
Azionario	€ 28.233	€ 1.294
Data Target 2035+	€ 26.568	€ 1.218
Data Target 2030	€ 26.201	€ 1.201
Data Target 2025	€ 25.838	€ 1.184
Data Target 2020	€ 25.981	€ 1.191
Data Target 2015	€ 26.093	€ 1.196
Garantito	€ 26.521	€ 1.215

Contributo iniziale € **2.500**
Versamenti lordi cumulati € **40.242**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 43.719	€ 2.004
Obbligazionario Reale	€ 43.409	€ 1.989
Prudente	€ 44.012	€ 2.017
Bilanciato	€ 45.579	€ 2.089
Azionario	€ 47.207	€ 2.163
Data Target 2035+	€ 44.421	€ 2.036
Data Target 2030	€ 43.808	€ 2.008
Data Target 2025	€ 43.200	€ 1.980
Data Target 2020	€ 43.439	€ 1.991
Data Target 2015	€ 43.627	€ 1.999
Garantito	€ 44.343	€ 2.032

Contributo iniziale € **5.000**
Versamenti lordi cumulati € **80.484**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 87.646	€ 4.017
Obbligazionario Reale	€ 87.024	€ 3.988
Prudente	€ 88.234	€ 4.044
Bilanciato	€ 91.376	€ 4.188
Azionario	€ 94.643	€ 4.337
Data Target 2035+	€ 89.055	€ 4.081
Data Target 2030	€ 87.825	€ 4.025
Data Target 2025	€ 86.605	€ 3.969
Data Target 2020	€ 87.084	€ 3.991
Data Target 2015	€ 87.461	€ 4.008
Garantito	€ 88.897	€ 4.074

Iscritto di sesso femminile

Età al pensionamento ipotizzata:	60
Età di ingresso	50
Anni di versamento	10

Contributo iniziale € **1.500**
Versamenti lordi cumulati € **15.693**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 16.521	€ 547
Obbligazionario Reale	€ 16.440	€ 544
Prudente	€ 16.597	€ 549
Bilanciato	€ 16.999	€ 563
Azionario	€ 17.411	€ 576
Data Target 2035+	€ 16.807	€ 556
Data Target 2030	€ 16.650	€ 551
Data Target 2025	€ 16.491	€ 546
Data Target 2020	€ 16.333	€ 541
Data Target 2015	€ 16.471	€ 545
Garantito	€ 16.682	€ 552

Contributo iniziale € **2.500**
Versamenti lordi cumulati € **26.156**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 27.635	€ 915
Obbligazionario Reale	€ 27.500	€ 910
Prudente	€ 27.762	€ 919
Bilanciato	€ 28.435	€ 941
Azionario	€ 29.125	€ 964
Data Target 2035+	€ 28.115	€ 931
Data Target 2030	€ 27.851	€ 922
Data Target 2025	€ 27.585	€ 913
Data Target 2020	€ 27.322	€ 904
Data Target 2015	€ 27.552	€ 912
Garantito	€ 27.905	€ 924

Contributo iniziale € **5.000**
Versamenti lordi cumulati € **52.311**

Comparti	Posizione individuale finale	Rendita annua (1)
Obbligazionario Breve Periodo	€ 55.420	€ 1.835
Obbligazionario Reale	€ 55.150	€ 1.826
Prudente	€ 55.676	€ 1.843
Bilanciato	€ 57.027	€ 1.888
Azionario	€ 58.411	€ 1.934
Data Target 2035+	€ 56.384	€ 1.867
Data Target 2030	€ 55.854	€ 1.849
Data Target 2025	€ 55.320	€ 1.831
Data Target 2020	€ 54.792	€ 1.814
Data Target 2015	€ 55.253	€ 1.829
Garantito	€ 55.962	€ 1.853

(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.