



PROGETTO ESEMPLIFICATIVO FONDO PENSIONE APERTO TESEO (Fondo pensione aperto iscritto all'Albo COVIP al n. 17)

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 presente progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e, al contempo, costituisce uno strumento utile per aiutare l'aderente nelle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, come per esempio il livello di contribuzione.

Nel progetto esemplificativo standardizzato ci si riferisce a figure tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che l'aderente potrà attendersi al momento del pensionamento, è possibile individuare la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto sul WEB all'indirizzo www.fondoteseo.com seguendo il percorso Strumenti → Progetto esemplificativo.

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 anche all'indirizzo www.fondoteseo.com seguendo il percorso Documenti contrattuali e normativa → Documenti contrattuali.

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 Compagnia, né la COVIP.*

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATI PER LA STIMA

FASE DI ACCUMULO

- RENDIMENTO ATTESO* (medio annuo) DEI COMPARTI E DEI PROFILI DI INVESTIMENTO PROGRAMMATO**

Linea Garantita Etica	Linea Prudenziale Etica	Linea Bilanciata Etica	Linea Sviluppo Etica
2,00%	2,00%	2,80%	3,80%

Il Fondo Pensione Aperto TESEO, oltre a rendere disponibili i 4 comparti suddetti permette 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, definendo così rendimenti differenti nel tempo.

Anni mancanti al compimento del 65° anno (se uomo) o 60° anno (se donna)	Profilo Equilibrio	Profilo Evoluzione
più di 30	3,42%	3,60%
tra 30 e 26	3,28%	3,46%
tra 25 e 21	3,14%	3,32%
tra 20 e 16	3,00%	3,18%
tra 15 e 11	2,72%	3,04%
tra 10 e 4	2,16%	2,38%
meno di 4	2,00%	2,08%

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 o del profilo. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione dell'11%. 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.

- TASSO ANNUO ATTESO DI CRESCITA DELLA CONTRIBUZIONE*** **1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che verranno rivalutati (aumentati) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito.

- TASSO ANNUO ATTESO DI INFLAZIONE*** **2%**

- COSTI****

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione aperto TESEO al momento della redazione di questo documento:

- **direttamente a carico dell'aderente:** Spese di adesione € 50 (per adesioni collettive, spese azzerate);

- **indirettamente a carico dell'aderente:** Commissione di gestione: **0,65%** per **TUTTE** le linee.

FASE DI EROGAZIONE*

- 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%**

* Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme di previdenza complementare.

** Informazioni proprie del Fondo pensione aperto TESEO

TESEO - FONDO PENSIONE APERTO - STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi età di ingresso: 30 anni				
Contributo iniziale €	Comparti e Profili	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale € (*)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento: 65 anni (35 anni di contribuzione)				
1.500	Linea Garantita Etica	62.491	74.271	3.087
	Linea Prudenziale Etica		74.271	3.087
	Linea Bilanciata Etica		84.538	3.513
	Linea Sviluppo Etica		99.880	4.151
	Profilo Equilibrio		81.379	3.382
	Profilo Evoluzione		84.150	3.497
2.500	Linea Garantita Etica	104.150	123.826	5.146
	Linea Prudenziale Etica		123.826	5.146
	Linea Bilanciata Etica		140.950	5.858
	Linea Sviluppo Etica		166.538	6.921
	Profilo Equilibrio		135.680	5.639
	Profilo Evoluzione		140.309	5.831
5.000	Linea Garantita Etica	208.301	247.717	10.295
	Linea Prudenziale Etica		247.717	10.295
	Linea Bilanciata Etica		281.981	11.719
	Linea Sviluppo Etica		333.187	13.847
	Profilo Equilibrio		271.453	11.281
	Profilo Evoluzione		280.684	11.665
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (30 anni di contribuzione)				
1.500	Linea Garantita Etica	52.178	60.567	1.859
	Linea Prudenziale Etica		60.567	1.859
	Linea Bilanciata Etica		67.688	2.077
	Linea Sviluppo Etica		78.040	2.395
	Profilo Equilibrio		64.737	1.987
	Profilo Evoluzione		66.618	2.045
2.500	Linea Garantita Etica	86.962	100.984	3.099
	Linea Prudenziale Etica		100.984	3.099
	Linea Bilanciata Etica		112.863	3.464
	Linea Sviluppo Etica		130.131	3.994
	Profilo Equilibrio		107.943	3.313
	Profilo Evoluzione		111.081	3.409
5.000	Linea Garantita Etica	173.925	202.029	6.200
	Linea Prudenziale Etica		202.029	6.200
	Linea Bilanciata Etica		225.800	6.930
	Linea Sviluppo Etica		260.359	7.990
	Profilo Equilibrio		215.960	6.628
	Profilo Evoluzione		222.239	6.821

(*) l'importo indicato è annuo e si riferisce alla corresponsione di una rendita senza reversibilità in rate mensili pari a 1/12 dell'importo.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto 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.

TESEO - FONDO PENSIONE APERTO - STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi età di ingresso: 40 anni				
Contributo iniziale €	Comparti e Profili	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale € (*)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento: 65 anni (25 anni di contribuzione)				
1.500	Linea Garantita Etica	42.365	48.017	1.996
	Linea Prudenziale Etica		48.017	1.996
	Linea Bilanciata Etica		52.694	2.190
	Linea Sviluppo Etica		59.309	2.465
	Profilo Equilibrio		50.217	2.087
	Profilo Evoluzione		51.423	2.137
2.500	Linea Garantita Etica	70.608	80.065	3.328
	Linea Prudenziale Etica		80.065	3.328
	Linea Bilanciata Etica		87.868	3.652
	Linea Sviluppo Etica		98.905	4.110
	Profilo Equilibrio		83.739	3.480
	Profilo Evoluzione		85.751	3.564
5.000	Linea Garantita Etica	141.216	160.188	6.657
	Linea Prudenziale Etica		160.188	6.657
	Linea Bilanciata Etica		175.805	7.306
	Linea Sviluppo Etica		197.896	8.225
	Profilo Equilibrio		167.544	6.963
	Profilo Evoluzione		171.571	7.131
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (20 anni di contribuzione)				
1.500	Linea Garantita Etica	33.029	36.541	1.155
	Linea Prudenziale Etica		36.541	1.155
	Linea Bilanciata Etica		39.380	1.245
	Linea Sviluppo Etica		43.289	1.369
	Profilo Equilibrio		37.518	1.186
	Profilo Evoluzione		38.224	1.209
2.500	Linea Garantita Etica	55.047	60.937	1.927
	Linea Prudenziale Etica		60.937	1.927
	Linea Bilanciata Etica		65.675	2.077
	Linea Sviluppo Etica		72.198	2.283
	Profilo Equilibrio		62.570	1.978
	Profilo Evoluzione		63.747	2.016
5.000	Linea Garantita Etica	110.095	121.929	3.855
	Linea Prudenziale Etica		121.929	3.855
	Linea Bilanciata Etica		131.413	4.155
	Linea Sviluppo Etica		144.471	4.568
	Profilo Equilibrio		125.200	3.959
	Profilo Evoluzione		127.556	4.033

(*) l'importo indicato è annuo e si riferisce alla corresponsione di una rendita senza reversibilità in rate mensili pari a 1/12 dell'importo.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto 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.

TESEO - FONDO PENSIONE APERTO - STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE
(Progetto esemplificativo standardizzato)

Ipotesi età di ingresso: 50 anni				
Contributo iniziale €	Comparti e Profili	Versamenti cumulati €	Posizione individuale finale €	Rendita annua iniziale € (*)
Iscritto di sesso maschile. Età di pensionamento: 65 anni (15 anni di contribuzione)				
1.500	Linea Garantita Etica	24.145	26.064	1.125
	Linea Prudenziale Etica		26.064	1.125
	Linea Bilanciata Etica		27.588	1.191
	Linea Sviluppo Etica		29.631	1.279
	Profilo Equilibrio		26.386	1.139
	Profilo Evoluzione		26.732	1.154
2.500	Linea Garantita Etica	40.242	43.475	1.877
	Linea Prudenziale Etica		43.475	1.877
	Linea Bilanciata Etica		46.019	1.987
	Linea Sviluppo Etica		49.428	2.134
	Profilo Equilibrio		44.012	1.900
	Profilo Evoluzione		44.590	1.925
5.000	Linea Garantita Etica	80.484	87.001	3.756
	Linea Prudenziale Etica		87.001	3.756
	Linea Bilanciata Etica		92.096	3.976
	Linea Sviluppo Etica		98.922	4.270
	Profilo Equilibrio		88.079	3.802
	Profilo Evoluzione		89.235	3.852
Iscritto di sesso femminile. Età di pensionamento: 60 anni (10 anni di contribuzione)				
1.500	Linea Garantita Etica	15.693	16.518	539
	Linea Prudenziale Etica		16.518	539
	Linea Bilanciata Etica		17.173	560
	Linea Sviluppo Etica		18.029	588
	Profilo Equilibrio		16.583	541
	Profilo Evoluzione		16.704	545
2.500	Linea Garantita Etica	26.156	27.562	899
	Linea Prudenziale Etica		27.562	899
	Linea Bilanciata Etica		28.657	935
	Linea Sviluppo Etica		30.086	981
	Profilo Equilibrio		27.671	902
	Profilo Evoluzione		27.874	909
5.000	Linea Garantita Etica	52.311	55.173	1.799
	Linea Prudenziale Etica		55.173	1.799
	Linea Bilanciata Etica		57.368	1.871
	Linea Sviluppo Etica		60.230	1.964
	Profilo Equilibrio		55.391	1.806
	Profilo Evoluzione		55.799	1.820

(*) l'importo indicato è annuo e si riferisce alla corresponsione di una rendita senza reversibilità in rate mensili pari a 1/12 dell'importo.

NOTA BENE: I valori della posizione individuale e della rendita sono riportati in termini reali, già al netto 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.

