

## CBA PREVIDENZA – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5001

### “La mia Pensione Complementare” versione Standardizzata

Il presente documento rappresenta una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare l’Aderente nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Il documento, in versione standardizzata è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrà attendersi al momento del pensionamento, l’Aderente individua la figura che più si avvicina alle sue caratteristiche tra quelle che trova indicate.

Per effettuare proiezioni “personalizzate” sull’andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto da CBA Previdenza, disponibile al sito [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.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 anche all'indirizzo [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.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 HDI Assicurazioni S.p.A., né la COVIP.*

### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

#### FASE DI ACCUMULO

##### ■ Rendimento atteso dei comparti:

Comparto	CBA Approdo	CBA Orizzonte 30	CBA Orizzonte 60
Rendimento medio annuo <sup>(1)</sup>	2,38%	1,46%	3,48%

*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 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.*

##### ■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione <sup>(1)</sup>

1,00%

*Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che si rivaluteranno (aumenteranno) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito dell’Aderente.*

##### ■ Tasso annuo atteso di inflazione <sup>(1)</sup>

2,00%

##### ■ Costi <sup>(2)</sup>

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal piano pensionistico individuale “CBA Previdenza” al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per comodità dell’Aderente.*

- **Spese di adesione:** 25 euro

- **Spese in % dei contributi versati** (comprensivo del costo della copertura accessoria in caso di decesso): 0,10%

- **Commissione annua di gestione:** Gestione Separata CBA APPRODO: 1,20% trattenuta dal rendimento  
Fondo Interno CBA ORIZZONTE 30: 1,80% del patrimonio del fondo  
Fondo Interno CBA ORIZZONTE 60: 2,00% del patrimonio del fondo

#### FASE DI EROGAZIONE <sup>(2)</sup>

■ Basi demografiche per il calcolo della rendita:	A62I
■ Tasso tecnico per il calcolo della rendita:	0,00%
■ 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 pensionistiche

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica complementare

**CBA Previdenza – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione  
“La mia Pensione Complementare” versione Standardizzata**

Età di ingresso	Anni di versamento	Gestione separata	Contributo iniziale € 1.500			Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua*	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua*	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua*
Iscritto di sesso maschile/femminile		Età al pensionamento ipotizzata:		67		anni					
30	37	CBA APPRODO	€ 66.761	€ 67.416	€ 3.090	€ 111.269	€ 112.827	€ 5.171	€ 222.538	€ 226.356	€ 10.373
		CBA ORIZZONTE 30		€ 67.739	€ 3.104		€ 113.369	€ 5.195		€ 227.443	€ 10.423
		CBA ORIZZONTE 60		€ 71.921	€ 3.296		€ 120.373	€ 5.516		€ 241.503	€ 11.068
40	27	CBA APPRODO	€ 46.231	€ 46.053	€ 2.111	€ 77.052	€ 77.122	€ 3.534	€ 154.104	€ 154.793	€ 7.094
		CBA ORIZZONTE 30		€ 46.218	€ 2.118		€ 77.398	€ 3.547		€ 155.348	€ 7.119
		CBA ORIZZONTE 60		€ 48.324	€ 2.215		€ 80.927	€ 3.709		€ 162.435	€ 7.444
50	17	CBA APPRODO	€ 27.646	€ 27.149	€ 1.296	€ 46.076	€ 45.497	€ 2.172	€ 92.152	€ 91.368	€ 4.362
		CBA ORIZZONTE 30		€ 27.212	€ 1.299		€ 45.603	€ 2.177		€ 91.580	€ 4.372
		CBA ORIZZONTE 60		€ 28.010	€ 1.337		€ 46.942	€ 2.241		€ 94.270	€ 4.500

(\*) 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 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 è necessario tener conto di questo importante elemento.

**Avvertenza:** l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente e, ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

**Avvertenza:** sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio “La mia pensione”, che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione per lavoratori dipendenti o ad altri Fondi - o gestioni - amministrati dall'INPS, riceverà al termine dell'attività lavorativa.