



PREVIGEST FUND MEDIOLANUM - Fondo Pensione aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 34

istituito da Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A., appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - versione standardizzata

Il presente documento è volto a illustrarti l'evoluzione prevista della posizione individuale nel corso del rapporto di partecipazione e l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

La mia pensione complementare, versione standardizzata è riferita 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 **PREVIGEST FUND MEDIOLANUM**, disponibile all'indirizzo www.mediolanumgestionefondi.it.

La rappresentazione 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 anche all'indirizzo www.mediolanumgestionefondi.it.

AVVERTENZA

Gli importi di seguito riportati sono fondati 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 Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. né la COVIP.



INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

FASE DI ACCUMULO

Rendimento atteso dei comparti	Comparto OBBLIGAZIONARIO	Comparto BILANCIATO	Comparto AZIONARIO
Rendimento medio annuo (1)	2,10%	3,00%	3,80%
<i>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 reale del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.</i>			

Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione (1)	1%
<i>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.</i>	

Tasso annuo atteso di Inflazione (1)	2%
---	----

Costi (2)
<i>I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione aperto Previgest Fund Mediolanum al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.</i>

ADESIONI INDIVIDUALI			
Direttamente a carico dell'aderente			
spese di adesione	0 €		
spesa annua in cifra fissa	20 €		
Indirettamente a carico dell'Aderente (commissione in percentuale sul patrimonio)			
	Comparto OBBLIGAZIONARIO	Comparto BILANCIATO	Comparto AZIONARIO
percentuale sul patrimonio	1,50%	1,74%	2,00%

ADESIONI COLLETTIVE E CONVENZIONATE - CLASSE DI QUOTA AGEVOLATA			
Direttamente a carico dell'aderente			
spese di adesione	0 €		
spesa annua in cifra fissa	0 €		
Indirettamente a carico dell'Aderente (commissione in percentuale sul patrimonio)			
	Comparto OBBLIGAZIONARIO	Comparto BILANCIATO	Comparto AZIONARIO
percentuale sul patrimonio	0,70%	0,90%	1,00%

FASE DI EROGAZIONE (1)

- Basi demografiche per il calcolo della rendita per le adesioni individuali	IPS55U (indifferenziate per sesso) (3)
- Basi demografiche per il calcolo della rendita per le adesioni collettive	IPS55
- Basi finanziarie per il calcolo della rendita	TT0%
- 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.

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica.

(3) La tavola di sopravvivenza IPS55U, indifferenziata per sesso, è ottenuta ponderando i quozienti di mortalità al 40% per le femmine e al 60% per i maschi.



Adesione Individuale											
età ingresso	Anni di versamento	Comparto	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (4)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (4)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (4)
età di pensionamento ipotizzata: 67 anni											
30 anni	37 anni	Obbligazionario	66.761,27	72.169,64	2.885,74	111.269,01	120.716,36	4.826,90	222.538,59	242.083,35	9.679,82
		Bilanciato	66.761,27	79.600,10	3.182,85	111.269,01	133.148,64	5.324,01	222.538,59	267.020,10	10.676,93
		Azionario	66.761,27	86.411,95	3.455,22	111.269,01	144.546,05	5.779,74	222.538,59	289.881,41	11.591,05
40 anni	27 anni	Obbligazionario	46.231,17	48.865,55	1.953,91	77.052,24	81.751,51	3.268,87	154.104,64	163.966,00	6.556,26
		Bilanciato	46.231,17	52.541,17	2.100,88	77.052,24	87.902,23	3.514,81	154.104,64	176.304,52	7.049,62
		Azionario	46.231,17	55.806,14	2.231,44	77.052,24	93.365,88	3.733,28	154.104,64	187.264,85	7.487,88
50 anni	17 anni	Obbligazionario	27.645,62	28.553,61	1.184,18	46.076,19	47.779,19	1.981,50	92.152,31	95.842,72	3.974,80
		Bilanciato	27.645,62	29.922,45	1.240,95	46.076,19	50.070,12	2.076,51	92.152,31	100.438,97	4.165,41
		Azionario	27.645,62	31.100,52	1.289,80	46.076,19	52.041,85	2.158,28	92.152,31	104.394,87	4.329,47

NOTA BENE: I valori della posizione individuale 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 proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Adesione Collettiva e Convenzionata - Classe di quota Agevolata											
età ingresso	Anni di versamento	Comparto	Contributo iniziale. 1.500 euro			Contributo iniziale. 2.500 euro			Contributo iniziale. 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (4)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (4)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua (4)
UOMINI (età di pensionamento ipotizzata: 67 anni)											
30 anni	37 anni	Obbligazionario	66.761,27	82.038,11	3.760,22	111.269,01	136.730,46	6.267,04	222.538,59	273.461,47	12.534,11
		Bilanciato	66.761,27	91.340,96	4.186,61	111.269,01	152.235,28	6.977,70	222.538,59	304.471,29	13.955,44
		Azionario	66.761,27	101.988,79	4.674,66	111.269,01	169.981,64	7.791,11	222.538,59	339.963,86	15.582,24
40 anni	27 anni	Obbligazionario	46.231,17	53.872,73	2.496,26	77.052,24	89.788,20	4.115,44	154.104,64	179.576,51	8.230,89
		Bilanciato	46.231,17	58.280,30	2.671,28	77.052,24	97.134,21	4.452,15	154.104,64	194.268,63	8.904,30
		Azionario	46.231,17	63.136,91	2.893,88	77.052,24	105.228,50	4.823,15	154.104,64	210.457,13	9.646,30
50 anni	17 anni	Obbligazionario	27.645,62	30.524,71	1.399,10	46.076,19	50.874,68	2.331,84	92.152,31	101.749,24	4.663,68
		Bilanciato	27.645,62	32.097,01	1.471,17	46.076,19	53.495,23	2.451,95	92.152,31	106.990,40	4.903,91
		Azionario	27.645,62	33.765,58	1.547,65	46.076,19	56.276,09	2.579,41	92.152,31	112.552,09	5.158,83
DONNE (età di pensionamento ipotizzata: 67 anni)											
30 anni	37 anni	Obbligazionario	66.761,27	82.038,11	3.219,01	111.269,01	136.730,46	5.365,03	222.538,59	273.461,47	10.730,09
		Bilanciato	66.761,27	91.340,96	3.584,04	111.269,01	152.235,28	5.973,41	222.538,59	304.471,29	11.946,85
		Azionario	66.761,27	101.988,79	4.001,84	111.269,01	169.981,64	6.669,74	222.538,59	339.963,86	13.339,51
40 anni	27 anni	Obbligazionario	46.231,17	53.872,73	2.113,86	77.052,24	89.788,20	3.523,11	154.104,64	179.576,51	7.046,23
		Bilanciato	46.231,17	58.280,30	2.286,80	77.052,24	97.134,21	3.811,35	154.104,64	194.268,63	7.622,72
		Azionario	46.231,17	63.136,91	2.477,37	77.052,24	105.228,50	4.128,96	154.104,64	210.457,13	8.257,92
50 anni	17 anni	Obbligazionario	27.645,62	30.524,71	1.197,73	46.076,19	50.874,68	1.996,22	92.152,31	101.749,24	3.992,44
		Bilanciato	27.645,62	32.097,01	1.259,42	46.076,19	53.495,23	2.099,05	92.152,31	106.990,40	4.198,09
		Azionario	27.645,62	33.765,58	1.324,89	46.076,19	56.279,09	2.208,16	92.152,31	112.552,09	4.416,32

NOTA BENE: I valori della posizione individuale 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 proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

(4) Si fa riferimento alla prima rata annua di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso al pensionamento.

MEDIOLANUM GESTIONE FONDI SGR p.A.

Palazzo Meucci - Via F. Sforza
20080 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1

Capitale sociale euro 5.164.600,00 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese
Milano n. 06611990158 - P. IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum
- Società appartenente al Gruppo Bancario Mediolanum - Società iscritta
all'Albo delle SGR di cui all'Art. 35 del D. Lgs. 58/1998 al numero 6 della Sezione
"Gestori di OICVM" e al numero 4 della Sezione "Gestori di FIA" - Aderente al
Fondo Nazionale di Garanzia - Società soggetta all'attività di direzione e
coordinamento di Banca Mediolanum S.p.A. - Società con unico Socio
mgf@pec.mediolanum.it
www.mediolanumgestionefondi.it

È un prodotto di

