



Fondo Chiuso Espero

Fondo pensione negoziale iscritto all'Albo COVIP al n. 145

Stima della Pensione Complementare (Progetto Esemplificativo Standardizzato per i Dipendenti delle Scuole Private)

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 ESPERO, disponibile all'indirizzo www.fondoespero.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 anche all'indirizzo www.fondoespero.it.

Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati sulle disposizioni ricevute dalla COVIP e per tale motivo sono basati su procedure di stima e ipotesi di calcolo che possono differire dalla posizione individuale effettivamente maturata. Si rammenta che al momento la contribuzione versata a Espero viene remunerata dalla Banca Depositaria sulla base di una percentuale dell'indice interbancario EURIBOR e di conseguenza opera un solo comparto ed un solo valore quota. La gestione finanziaria, verrà avviata a completamento del processo di selezione dei gestori attualmente in corso e determinerà anche il completamento del prospetto con le commissioni di gestione. Per tale ragione il presente prospetto ha natura temporanea.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

*** Rendimento atteso dei comparti:**

Rendimento medio annuo¹ per comparto

UNICO ESPERO

2,00%

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 contribuzione¹**

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 inflazione¹**

2%

*** Costi²**

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

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione collettiva

2,58 Euro

spesa annua per adesione collettiva

15,30 Euro

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)

UNICO ESPERO

0,00%

FASE DI EROGAZIONE¹

* 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%

¹Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

²Informazioni proprie della forma pensionistica

Fondo Chiuso Espero - Fondo pensione negoziale

Stima della Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

Iscritto di sesso femminile. Età pensionamento ipotizzata: 60 anni. Adesione collettiva

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹
30 anni	30 anni	UNICO ESPERO	52.177,23	68.436,66	2.125,24
40 anni	20 anni	UNICO ESPERO	33.028,46	39.693,47	1.270,41
50 anni	10 anni	UNICO ESPERO	15.693,29	17.274,34	570,31
Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 2500 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹
30 anni	30 anni	UNICO ESPERO	86.962,13	114.094,14	3.543,10
40 anni	20 anni	UNICO ESPERO	55.047,45	66.176,42	2.118,01
50 anni	10 anni	UNICO ESPERO	26.155,52	28.800,79	950,86
Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹
30 anni	30 anni	UNICO ESPERO	173.924,33	228.237,66	7.087,75
40 anni	20 anni	UNICO ESPERO	110.094,97	132.383,72	4.237,02
50 anni	10 anni	UNICO ESPERO	52.311,06	57.616,91	1.902,23

Iscritto di sesso maschile. Età pensionamento ipotizzata: 65 anni. Adesione collettiva

Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 1500 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹
30 anni	35 anni	UNICO ESPERO	62.490,27	85.615,46	3.564,56
40 anni	25 anni	UNICO ESPERO	42.364,71	53.191,57	2.300,11
50 anni	15 anni	UNICO ESPERO	24.145,31	27.772,52	1.248,57
Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 2500 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹
30 anni	35 anni	UNICO ESPERO	104.150,57	142.732,52	5.942,60
40 anni	25 anni	UNICO ESPERO	70.607,93	88.679,19	3.834,67
50 anni	15 anni	UNICO ESPERO	40.242,21	46.302,74	2.081,64
Età di ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale: 5000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ¹
30 anni	35 anni	UNICO ESPERO	208.301,21	285.524,98	11.887,71
40 anni	25 anni	UNICO ESPERO	141.215,92	177.398,10	7.671,07
50 anni	15 anni	UNICO ESPERO	80.484,46	92.628,26	4.164,32

¹Prima 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 individuata 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.