

Crédit Agricole Vita Pensione Più

Piano Individuale Pensionistico (PIP) di tipo assicurativo-Fondo Pensione Iscritto all'Albo COVIP al n. 5029

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 alla forma pensionistica, con l'opportunità di variare nei limiti proposti le modalità di contribuzione.

Il progetto esemplificativo standardizzato è riferito a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che potrai attenerci 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 Crédit Agricole Vita, disponibile all'indirizzo www.ca-vita.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 anche sulle contribuzioni versate (deducibili dal reddito) e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", allegato al prospetto informativo, disponibile anche all'indirizzo www.ca-vita.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 effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Crédit Agricole Vita, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

Rendimento atteso dei comparti

Comparto	Crédit Agricole Vita Previdenza
Rendimento medio annuo	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 4,00 % 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 contribuzione¹ **1,00 %**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al piano individuale pensionistico per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

Tasso annuo atteso di inflazione¹ **2,00 %**

Costi²

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal piano individuale pensionistico di Crédit Agricole Vita al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

direttamente a carico dell'iscritto

spese di adesione

0 €

spesa in percentuale su ogni versamento effettuati:

- 1,00 % con minimo € 30,00 sul primo versamento
- 1,00 % su ciascun versamento successivo al primo

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

Comparto	Crédit Agricole Vita Previdenza
Percentuale sul patrimonio	1,15 %

FASE DI EROGAZIONE¹

Basi demografiche per il calcolo della rendita

tavola di mortalità IPS55

Tasso tecnico per il calcolo della rendita

0,00 %

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

Crédit Agricole Vita Pensione Più - Stima della pensione complementare (Progetto esemplificativo personalizzato)

Età di 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 ⁽¹⁾	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua ⁽¹⁾

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

30 anni	35 anni	Crédit Agricole Vita Previdenza	62.490,00	68.032,00	2.883,07	104.151,00	113.671,00	4.817,14	208.301,00	227.379,00	9.635,89
40 anni	25 anni	Crédit Agricole Vita Previdenza	42.365,00	44.888,00	1.977,25	70.608,00	75.081,00	3.307,23	141.216,00	150.198,00	6.616,04
50 anni	15 anni	Crédit Agricole Vita Previdenza	24.145,00	24.863,00	1.139,62	40.242,00	41.660,00	1.909,48	80.484,00	83.354,00	3.820,53

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

30 anni	30 anni	Crédit Agricole Vita Previdenza	52.177,00	56.049,00	1.745,25	86.962,00	93.692,00	2.917,35	173.924,00	187.420,00	5.835,85
40 anni	20 anni	Crédit Agricole Vita Previdenza	33.029,00	34.504,00	1.107,39	55.048,00	57.762,00	1.853,84	110.095,00	115.558,00	3.708,79
50 anni	10 anni	Crédit Agricole Vita Previdenza	15.693,00	15.925,00	527,28	26.156,00	26.706,00	884,25	52.311,00	53.446,00	1.769,60

(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.

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.