

Fondo Pensione Aperto Crédit Agricole Vita

Fondo pensione iscritto all'Albo COVIP al n. 57

La mia 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, 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 Credit 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. Per maggiori informazioni ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", 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 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 Credit Agricole Vita, né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

FASE DI ACCUMULO

* Rendimento atteso dei comparti:

Rendimento medio annuo¹ per comparto

| | | | | | |
|----------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|
| LINEA GARANTITA | 2,30% | LINEA MODERATA | 3,00% | LINEA DINAMICA | 3,50% |
| LINEA GARANTITA CQ=A | 2,30% | LINEA MODERATA CQ=A | 3,00% | LINEA DINAMICA CQ=A | 3,50% |
| LINEA GARANTITA CQ=B | 2,30% | LINEA MODERATA CQ=B | 3,00% | LINEA DINAMICA CQ=B | 3,50% |

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 Aperto al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per tua comodità.

Direttamente a carico dell'aderente

| | |
|--------------------------------------|-------|
| spese di adesione individuale | 0,00 |
| spesa annua per adesione individuale | 10,00 |
| spese di adesione collettiva | 0,00 |
| spesa annua per adesione collettiva | 20,00 |

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

| | | | | | |
|----------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|
| LINEA GARANTITA | 1,15% | LINEA MODERATA | 1,20% | LINEA DINAMICA | 1,40% |
| LINEA GARANTITA CQ=A | 0,70% | LINEA MODERATA CQ=A | 0,70% | LINEA DINAMICA CQ=A | 0,90% |
| LINEA GARANTITA CQ=B | 0,20% | LINEA MODERATA CQ=B | 0,50% | LINEA DINAMICA CQ=B | 0,50% |

Basi tecniche COVIP

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| * 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: | 0,90% |

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

²Informazioni proprie della forma pensionistica

Fondo pensione aperto – La mia Pensione Complementare (Progetto esemplificativo standardizzato)

| Età di ingresso | Anni di versamento | Comparti | Contributo iniziale: 1.500 euro | | | Contributo iniziale: 2500 euro | | | Contributo iniziale: 5000 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 |
| Età pensionamento ipotizzata: 67 anni. Adesione individuale | | | | | | | | | | | |
| 30 anni | 37 anni | LINEA GARANTITA | 66.761,47 | 77.141,62 | 3.060,36 | 111.269,12 | 128.946,84 | 5.115,58 | 222.538,24 | 258.459,87 | 10.253,62 |
| | | LINEA MODERATA | | 86.010,42 | 3.412,20 | | 143.779,93 | 5.704,04 | | 288.203,73 | 11.433,62 |
| | | LINEA DINAMICA | | 90.616,66 | 3.594,94 | | 151.484,14 | 6.009,68 | | 303.652,85 | 12.046,51 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=A | | 78.922,76 | 3.131,02 | | 131.925,75 | 5.233,76 | | 264.433,21 | 10.490,59 |
| | | LINEA MODERATA CQ=A | | 93.591,72 | 3.712,97 | | 156.460,19 | 6.207,09 | | 313.631,36 | 12.442,38 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=A | | 98.709,33 | 3.916,00 | | 165.019,97 | 6.546,67 | | 330.796,55 | 13.123,36 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=B | | 85.723,38 | 3.400,82 | | 143.299,86 | 5.684,99 | | 287.241,05 | 11.395,42 |
| | | LINEA MODERATA CQ=B | | 96.854,88 | 3.842,43 | | 161.918,16 | 6.423,62 | | 324.576,38 | 12.876,59 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=B | | 105.830,03 | 4.198,49 | | 176.930,41 | 7.019,18 | | 354.681,36 | 14.070,92 |
| 40 anni | 27 anni | LINEA GARANTITA | 46.231,33 | 51.333,09 | 2.113,61 | 77.052,22 | 85.840,94 | 3.534,45 | 154.104,44 | 172.110,56 | 7.086,56 |
| | | LINEA MODERATA | | 55.611,07 | 2.289,76 | | 92.998,13 | 3.829,15 | | 186.465,77 | 7.677,63 |
| | | LINEA DINAMICA | | 57.771,65 | 2.378,72 | | 96.612,92 | 3.977,98 | | 193.716,09 | 7.976,16 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=A | | 52.205,54 | 2.149,53 | | 87.300,56 | 3.594,55 | | 175.038,11 | 7.207,10 |
| | | LINEA MODERATA CQ=A | | 59.146,73 | 2.435,33 | | 98.913,54 | 4.072,71 | | 198.330,55 | 8.166,15 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=A | | 61.476,97 | 2.531,28 | | 102.812,24 | 4.233,24 | | 206.150,44 | 8.488,13 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=B | | 55.475,11 | 2.284,16 | | 92.770,66 | 3.819,78 | | 186.009,54 | 7.658,84 |
| | | LINEA MODERATA CQ=B | | 60.637,54 | 2.496,72 | | 101.407,80 | 4.175,41 | | 203.333,45 | 8.372,15 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=B | | 64.650,51 | 2.661,95 | | 108.121,97 | 4.451,86 | | 216.800,61 | 8.926,65 |
| 50 anni | 17 anni | LINEA GARANTITA | 27.645,66 | 29.468,14 | 1.213,33 | 46.076,11 | 49.301,47 | 2.029,96 | 92.152,22 | 98.884,79 | 4.071,53 |
| | | LINEA MODERATA | | 31.021,52 | 1.277,29 | | 51.901,28 | 2.137,01 | | 104.100,68 | 4.286,29 |

| | | | | | | | |
|--|-------------------------|-----------|----------|-----------|----------|------------|----------|
| | LINEA DINAMICA | 31.784,43 | 1.308,71 | 53.178,14 | 2.189,58 | 106.662,42 | 4.391,77 |
| | LINEA GARANTITA CQ=A | 29.789,80 | 1.226,58 | 49.839,81 | 2.052,13 | 99.964,83 | 4.116,00 |
| | LINEA MODERATA CQ=A | 32.262,94 | 1.328,41 | 53.979,02 | 2.222,56 | 108.269,20 | 4.457,93 |
| | LINEA DINAMICA CQ=A | 33.061,96 | 1.361,31 | 55.316,33 | 2.277,62 | 110.952,24 | 4.568,40 |
| | LINEA GARANTITA CQ=B | 30.973,04 | 1.275,30 | 51.820,15 | 2.133,67 | 103.937,92 | 4.279,59 |
| | LINEA MODERATA CQ=B | 32.775,81 | 1.349,53 | 54.837,40 | 2.257,90 | 109.991,36 | 4.528,83 |
| | LINEA DINAMICA CQ=B | 34.127,47 | 1.405,18 | 57.099,66 | 2.351,05 | 114.530,13 | 4.715,72 |

| Età di ingresso | Anni di versamento | Comparti | Contributo iniziale: 1500 euro | | | Contributo iniziale: 2500 euro | | | Contributo iniziale: 5000 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 |
| Età pensionamento ipotizzata: 67 anni. Adesione collettiva | | | | | | | | | | | |
| 30 anni | 37 anni | LINEA GARANTITA | 66.761,47 | 77.141,62 | 3.060,36 | 111.269,12 | 128.946,84 | 5.115,58 | 222.538,24 | 258.459,87 | 10.253,62 |
| | | LINEA MODERATA | | 86.010,42 | 3.412,20 | | 143.779,93 | 5.704,04 | | 288.203,73 | 11.433,62 |
| | | LINEA DINAMICA | | 90.616,66 | 3.594,94 | | 151.484,14 | 6.009,68 | | 303.652,85 | 12.046,51 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=A | | 78.922,76 | 3.131,02 | | 131.925,75 | 5.233,76 | | 264.433,21 | 10.490,59 |
| | | LINEA MODERATA CQ=A | | 93.591,72 | 3.712,97 | | 156.460,19 | 6.207,09 | | 313.631,36 | 12.442,38 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=A | | 98.709,33 | 3.916,00 | | 165.019,97 | 6.546,67 | | 330.796,55 | 13.123,36 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=B | | 85.723,38 | 3.400,82 | | 143.299,86 | 5.684,99 | | 287.241,05 | 11.395,42 |
| | | LINEA MODERATA CQ=B | | 96.854,88 | 3.842,43 | | 161.918,16 | 6.423,62 | | 324.576,38 | 12.876,59 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=B | | 105.830,03 | 4.198,49 | | 176.930,41 | 7.019,18 | | 354.681,36 | 14.070,92 |
| 40 anni | 27 anni | LINEA GARANTITA | 46.231,33 | 51.333,09 | 2.113,61 | 77.052,22 | 85.840,94 | 3.534,45 | 154.104,44 | 172.110,56 | 7.086,56 |
| | | LINEA MODERATA | | 55.611,07 | 2.289,76 | | 92.998,13 | 3.829,15 | | 186.465,77 | 7.677,63 |
| | | LINEA DINAMICA | | 57.771,65 | 2.378,72 | | 96.612,92 | 3.977,98 | | 193.716,09 | 7.976,16 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=A | | 52.205,54 | 2.149,53 | | 87.300,56 | 3.594,55 | | 175.038,11 | 7.207,10 |
| | | LINEA MODERATA CQ=A | | 59.146,73 | 2.435,33 | | 98.913,54 | 4.072,71 | | 198.330,55 | 8.166,15 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=A | | 61.476,97 | 2.531,28 | | 102.812,24 | 4.233,24 | | 206.150,44 | 8.488,13 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=B | | 55.475,11 | 2.284,16 | | 92.770,66 | 3.819,78 | | 186.009,54 | 7.658,84 |
| | | LINEA MODERATA CQ=B | | 60.637,54 | 2.496,72 | | 101.407,80 | 4.175,41 | | 203.333,45 | 8.372,15 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=B | | 64.650,51 | 2.661,95 | | 108.121,97 | 4.451,86 | | 216.800,61 | 8.926,65 |
| 50 anni | 17 anni | LINEA GARANTITA | 27.645,66 | 29.468,14 | 1.213,33 | 46.076,11 | 49.301,47 | 2.029,96 | 92.152,22 | 98.884,79 | 4.071,53 |
| | | LINEA MODERATA | | 31.021,52 | 1.277,29 | | 51.901,28 | 2.137,01 | | 104.100,68 | 4.286,29 |
| | | LINEA DINAMICA | | 31.784,43 | 1.308,71 | | 53.178,14 | 2.189,58 | | 106.662,42 | 4.391,77 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=A | | 29.789,80 | 1.226,58 | | 49.839,81 | 2.052,13 | | 99.964,83 | 4.116,00 |
| | | LINEA MODERATA CQ=A | | 32.262,94 | 1.328,41 | | 53.979,02 | 2.222,56 | | 108.269,20 | 4.457,93 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=A | | 33.061,96 | 1.361,31 | | 55.316,33 | 2.277,62 | | 110.952,24 | 4.568,40 |
| | | LINEA GARANTITA CQ=B | | 30.973,04 | 1.275,30 | | 51.820,15 | 2.133,67 | | 103.937,92 | 4.279,59 |
| | | LINEA MODERATA CQ=B | | 32.775,81 | 1.349,53 | | 54.837,40 | 2.257,90 | | 109.991,36 | 4.528,83 |
| | | LINEA DINAMICA CQ=B | | 34.127,47 | 1.405,18 | | 57.099,66 | 2.351,05 | | 114.530,13 | 4.715,72 |

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.