

## ARCA PREVIDENZA

Fondo Pensione Aperto iscritto all'Albo Covip al n. 26

### Stima della Pensione Complementare (Progetto Esemplificativo Standardizzato)

Il presente **progetto esemplificativo** contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare 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 ci si potrà attendere al momento del pensionamento**, individua la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle che si trovano indicate.

Per effettuare simulazioni "personalizzate" sull'andamento futuro del programma previdenziale si può utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dal Fondo, disponibile all'indirizzo **www.arcaprevidenza.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 consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile anche all'indirizzo **www.arcaprevidenza.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 istitutrice Arca SGR SpA né la COVIP.

### Informazioni ed Ipotesi utilizzate per la stima

#### 1. FASE DI ACCUMULO

- **Rendimento atteso dei comparti<sup>(1)</sup>:**

I tassi di rendimento qui sotto 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.

<i>Rendimento medio annuo per comparto<sup>(1)</sup>:</i>				
<b>Garanzia</b>	<b>Rendita</b>	<b>Obiettivo TFR</b>	<b>Crescita</b>	<b>Alta Crescita</b>
<b>2,00%</b>	<b>2,40%</b>	<b>2,20%</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,90%</b>

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione<sup>(1)</sup>: 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che aumenterai ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito.

- **Tasso annuo atteso di inflazione<sup>(1)</sup>: 2%**
- **Costi<sup>(2)</sup>**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione Aperto Arca Previdenza al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per comodità.

Direttamente a carico dell'aderente:

Spese di adesione: nessuna  
Spesa amministrativa annua: 6,00 €

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio di ciascun comparto):

GARANZIA: 0,696%  
RENDITA: 0,84%  
OBIETTIVO TFR: 0,90%  
CRESCITA: 0,90%  
ALTA CRESCITA: 0,96%

#### 2. FASE DI EROGAZIONE<sup>(1)</sup>

- 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 annuale: **1,25%**

<sup>(1)</sup> Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

<sup>(2)</sup> Informazioni proprie della forma pensionistica

# STIMA DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE (PROGETTO ESEMPLIFICATIVO STANDARDIZZATO)



Iscritto di sesso maschile		Iscritto di sesso femminile		Iscritto di sesso maschile		Iscritto di sesso femminile		Iscritto di sesso maschile		Iscritto di sesso femminile	
Età al pensionamento ipotizzata: 65		Età al pensionamento ipotizzata: 60		Età al pensionamento ipotizzata: 65		Età al pensionamento ipotizzata: 60		Età al pensionamento ipotizzata: 65		Età al pensionamento ipotizzata: 60	
Età di ingresso 30		Età di ingresso 30		Età di ingresso 40		Età di ingresso 40		Età di ingresso 50		Età di ingresso 50	
Anni di versamento 35		Anni di versamento 30		Anni di versamento 25		Anni di versamento 20		Anni di versamento 15		Anni di versamento 10	
<b>COMPARTI</b>	<b>Contributo iniziale</b>	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500	€ 1.500
	Versamenti lordi cumulati	€ 62.490	€ 52.177	€ 42.365	€ 33.029	€ 24.145	€ 15.693	€ 24.145	€ 15.693	€ 15.693	€ 15.693
	Posizione individuale finale	€ 73.375	€ 59.925	€ 47.580	€ 36.267	€ 25.916	€ 16.461	€ 25.916	€ 16.461	€ 16.461	€ 16.461
	Rendita annua	€ 3.109	€ 1.866	€ 2.096	€ 1.164	€ 1.188	€ 545	€ 1.188	€ 545	€ 545	€ 545
	ALTA CRESCITA	€ 4.048	€ 2.339	€ 2.531	€ 1.354	€ 1.332	€ 589	€ 1.332	€ 589	€ 589	€ 589
<b>GARANZIA</b>	€ 3.109	€ 1.866	€ 2.096	€ 1.164	€ 1.188	€ 545	€ 1.188	€ 545	€ 545	€ 545	
<b>RENDITA</b>	€ 3.236	€ 1.931	€ 2.157	€ 1.191	€ 1.209	€ 552	€ 1.209	€ 552	€ 552	€ 552	
<b>OBIETTIVO TFR</b>	€ 3.106	€ 1.864	€ 2.094	€ 1.163	€ 1.187	€ 545	€ 1.187	€ 545	€ 545	€ 545	
<b>CRESCITA</b>	€ 3.528	€ 2.079	€ 2.295	€ 1.252	€ 1.256	€ 566	€ 1.256	€ 566	€ 566	€ 566	
<b>ALTA CRESCITA</b>	€ 4.048	€ 2.339	€ 2.531	€ 1.354	€ 1.332	€ 589	€ 1.332	€ 589	€ 589	€ 589	
<b>COMPARTI</b>	<b>Contributo iniziale</b>	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500
	Versamenti lordi cumulati	€ 104.151	€ 86.962	€ 70.608	€ 55.048	€ 40.242	€ 26.156	€ 40.242	€ 26.156	€ 26.156	€ 26.156
	Posizione individuale finale	€ 122.402	€ 99.971	€ 79.382	€ 60.511	€ 43.243	€ 27.469	€ 43.243	€ 27.469	€ 27.469	€ 27.469
	Rendita annua	€ 5.186	€ 3.112	€ 3.496	€ 1.942	€ 1.982	€ 909	€ 1.982	€ 909	€ 909	€ 909
	ALTA CRESCITA	€ 6.754	€ 3.903	€ 4.222	€ 2.260	€ 2.223	€ 984	€ 2.223	€ 984	€ 984	€ 984
<b>GARANZIA</b>	€ 5.186	€ 3.112	€ 3.496	€ 1.942	€ 1.982	€ 909	€ 1.982	€ 909	€ 909	€ 909	
<b>RENDITA</b>	€ 5.398	€ 3.222	€ 3.599	€ 1.988	€ 2.017	€ 921	€ 2.017	€ 921	€ 921	€ 921	
<b>OBIETTIVO TFR</b>	€ 5.181	€ 3.110	€ 3.494	€ 1.941	€ 1.981	€ 909	€ 1.981	€ 909	€ 909	€ 909	
<b>CRESCITA</b>	€ 5.885	€ 3.469	€ 3.829	€ 2.089	€ 2.095	€ 945	€ 2.095	€ 945	€ 945	€ 945	
<b>ALTA CRESCITA</b>	€ 6.754	€ 3.903	€ 4.222	€ 2.260	€ 2.223	€ 984	€ 2.223	€ 984	€ 984	€ 984	
<b>COMPARTI</b>	<b>Contributo iniziale</b>	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
	Versamenti lordi cumulati	€ 208.301	€ 173.924	€ 141.216	€ 110.095	€ 80.484	€ 52.311	€ 80.484	€ 52.311	€ 52.311	€ 52.311
	Posizione individuale finale	€ 244.970	€ 200.086	€ 158.886	€ 121.122	€ 86.562	€ 54.990	€ 86.562	€ 54.990	€ 54.990	€ 54.990
	Rendita annua	€ 10.380	€ 6.229	€ 6.998	€ 3.887	€ 3.967	€ 1.820	€ 3.967	€ 1.820	€ 1.820	€ 1.820
	ALTA CRESCITA	€ 13.517	€ 7.811	€ 8.452	€ 4.523	€ 4.450	€ 1.969	€ 4.450	€ 1.969	€ 1.969	€ 1.969
<b>GARANZIA</b>	€ 10.380	€ 6.229	€ 6.998	€ 3.887	€ 3.967	€ 1.820	€ 3.967	€ 1.820	€ 1.820	€ 1.820	
<b>RENDITA</b>	€ 10.804	€ 6.448	€ 7.203	€ 3.979	€ 4.038	€ 1.843	€ 4.038	€ 1.843	€ 1.843	€ 1.843	
<b>OBIETTIVO TFR</b>	€ 10.369	€ 6.224	€ 6.992	€ 3.884	€ 3.965	€ 1.820	€ 3.965	€ 1.820	€ 1.820	€ 1.820	
<b>CRESCITA</b>	€ 11.778	€ 6.943	€ 7.663	€ 4.182	€ 4.194	€ 1.891	€ 4.194	€ 1.891	€ 1.891	€ 1.891	
<b>ALTA CRESCITA</b>	€ 13.517	€ 7.811	€ 8.452	€ 4.523	€ 4.450	€ 1.969	€ 4.450	€ 1.969	€ 1.969	€ 1.969	