



FONTEDIR

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DIRIGENTI GRUPPO TELECOM ITALIA

CALCOLO PENSIONE COMPLEMENTARE - Istruzioni

INDICE

Avviare l'analisi	3
Dati personali	3
Fondo pensione	4
Scelta investimento	5
Risultati.....	8

Il Progress è lo strumento di calcolo che consente di effettuare una valutazione della propria posizione presso il Fondo Pensione e delle prestazioni finali attese.

1. Avviare l'analisi

Nella prima schermata del motore di calcolo sono riportate le informazioni e le ipotesi utilizzate per lo sviluppo del progetto esemplificativo. Premere sul tasto **Prosegui** per avviare l'analisi.

2. Dati personali

La seconda schermata del Progress riporta automaticamente i dati anagrafici e la situazione lavorativa.

DATI PERSONALI	FONDO PENSIONE	SCELTA INVESTIMENTO	RISULTATI
<p>In conformita` con le finalita` della previdenza complementare, che si rivolge a tutti i lavoratori attivi per consentire la costituzione di una seconda pensione, vengono richiesti i dati principali anagrafici e la tipologia dei redditi da lavoro dell'Aderente. Nell'impostare i dati tenere presente che la decorrenza delle prestazioni pensionistiche richiede, oltre ai requisiti per la pensione pubblica, anche un minimo di 5 anni di partecipazione alla previdenza complementare.</p>			
Anagrafica			
?	Data di nascita	07 / 11 / 1959	
?	Sesso	<input checked="" type="radio"/> Uomo <input type="radio"/> Donna	
Situazione lavorativa			
?	Professione / Impiego	Dirigente Azienda	
?	Data di inizio lavoro	<input checked="" type="radio"/> prima del 28/04/1993 <input type="radio"/> dal 28/04/1993	
OK			



Nella sezione **DATI PERSONALI** il sistema riporta automaticamente i dati anagrafici e la data di prima occupazione, se antecedente o no al 28/04/1993.

 E' possibile consultare, al riguardo, la Nota informativa sul sito www.fontedir.it.

Per andare avanti premere **OK**

3. Fondo Pensione

DATI PERSONALI	FONDO PENSIONE	SCELTA INVESTIMENTO	RISULTATI
Scelta Fondo	Contribuzione		
? Data di inizio contribuzione al Fondo <input type="text" value="13"/> / <input type="text" value="10"/> / <input type="text" value="2000"/>			
Tipologia della forma di previdenza complementare			
? Tipologia <input type="text" value="Fondo Pensione Chiuso"/>			
? Denominazione (Settore di appartenenza) <input type="text" value="FONTEDIR"/>			
OK			



Nella schermata **FONDO PENSIONE**, in **Scelta Fondo**, la "Data di inizio contribuzione al Fondo" è inserita automaticamente ed indica la data di iscrizione a Fontedir.

DATI PERSONALI	FONDO PENSIONE	SCELTA INVESTIMENTO	RISULTATI
Scelta Fondo	Contribuzione		
Entita' della contribuzione			
Contributo a carico del soggetto		<input type="text" value="3308,52"/>	E.
Contributo a carico dell'azienda		<input type="text" value="4135,61"/>	E.
Contributo TFR		<input type="text" value="5610,00"/>	E.
Reddito di riferimento		<input type="text" value="81186,69"/>	E.
OK			



Proseguendo con il tasto **OK** si arriva alla schermata **Fondo Pensione**, sezione **Contribuzione**, ove sono riportati i dati relativi ai contributi versati.

⚠ ATTENZIONE:

Per effettuare simulazioni è possibile variare le tre voci contributive.

In assenza di contribuzione futura, per effettuare la simulazione, è necessario inserire l'importo simbolico di euro **0,01** in ciascuno dei tre campi!

i Per maggiori informazioni sulle modalità di contribuzione a Fontedir consultare la **Tabella Prospetto della contribuzione annuale** a pag. 3 della Nota Informativa, sul sito www.fontedir.it. Si precisa, inoltre, che il Reddito di riferimento è una stima calcolata in automatico.

4. Scelta investimento

DATI PERSONALI	FONDO PENSIONE	SCELTA INVESTIMENTO	RISULTATI
Maturato	Comparti	Opzioni estese	

Situazione alla data di accertamento di: FONTEDIR

↓ Hai contribuito ad altre forme di previdenza integrativa prima della presente?

? Data di accertamento (inizio mese)

? Somma di tutti i contributi versati E.

Posizione individuale maturata nei comparti del fondo

Comparto Assicurativo	<input type="text" value="14017"/> E.
? Comparto Obbligazionario misto	<input type="text" value="0"/> E.
Comparto Bilanciato	<input type="text" value="37917"/> E.
Totale	51.934 E.

OK

SCELTA DELLE LINEE DI INVESTIMENTO di : FONTEDIR

Suddivisione per Comparti

Comparto Assicurativo

100

Il comparto prevede a titolo di garanzia minima di rivalutazione il rimborso dei contributi versati

Comparto Obbligazionario misto

25 75

Il comparto prevede a titolo di garanzia minima di rivalutazione il rimborso dei contributi versati

Comparto Bilanciato

60 40

Il comparto prevede a titolo di garanzia minima di rivalutazione il rimborso dei contributi versati

OK

La schermata successiva è la **SCELTA INVESTIMENTO**, sezione **Maturato**.

⚠ ATTENZIONE:

Il campo Somma di tutti i contributi versati contiene un valore solo teorico che non va considerato. Il dato reale può essere verificato nel Dettaglio Contributi di Fondimatica.

Nei campi indicati nella **Posizione individuale maturata** nei **comparti del Fondo** sono riportati i montanti maturati nei comparti di investimento.


⚠ ATTENZIONE:












I dati sono considerati al 31.12 dell'anno precedente solo per il *Comparto Assicurativo*.
I dati relativi ai *Comparti Finanziari* sono invece aggiornati all'ultimo valore delle quote.

Per andare avanti premere **OK**

Nella sezione **Comparti** è riportato un grafico informativo sulle possibili forme di investimento effettuate in Fontedir.

Definizione delle prestazioni al momento del pensionamento

Proseguendo, sempre con il tasto **OK**, si arriva alla sezione **Opzioni estese** dove, premendo il tasto , è possibile accedere a pagine che consentono di intervenire sulle ipotesi adottate per la simulazione.

DATI PERSONALI	FONDO PENSIONE	SCELTA INVESTIMENTO	RISULTATI
Maturato	Comparti	Opzioni estese	
<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;"> <p> Definizione delle Prestazioni al momento del pensionamento</p> <p> Definizione delle Prestazioni anticipate in fase di accumulo</p> <p> Contributi dedotti (totale accreditato ad oggi 105.040 E.)</p> <p> Opzioni di simulazione evoluta</p> </div>			
OK			
<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px;"> <p> Definizione delle Prestazioni al momento del pensionamento</p> <p> Tipologia della rendita <input style="width: 100px;" type="text" value="Polizza generica"/> </p> <hr/> <p> Opzioni della rendita <input style="width: 100px;" type="text" value="Rendita immediata"/> </p> <hr/> <p> Opzione di reversibilita` <input type="checkbox"/></p> <hr/> <p> Prestazione al termine in forma Capitale <input style="width: 30px;" type="text" value="0"/> % (max 50%)</p> </div>			

In **Definizione delle prestazioni al momento del pensionamento** è possibile indicare le Opzioni della rendita, scegliendo tra:

- rendita immediata
- rendita certa per 5 anni
- rendita certa per 10 anni

⚠ ATTENZIONE:






Maggiori informazioni sulle rendite sono specificate in Appendice.

Inserendo il **flag** su Opzione di reversibilità è possibile specificare l'anagrafica del destinatario della rendita reversibile.

In **Prestazione al termine in forma Capitale** la normativa prevede che un iscritto possa optare per la restituzione fino al 50% del montante in forma di capitale, riservando alla conversione in rendita il rimanente (ad eccezione dei vecchi iscritti che possono riscattare il 100% del montante in forma di capitale).


i Nel caso di "vecchio iscritto" che desideri l'intera restituzione del montante finale in forma di capitale, il campo Prestazione al termine in forma Capitale % non deve essere compilato. Il motore di calcolo al termine della simulazione mostrerà il montante finale che potrà essere riscattato al 100%.

Definizione delle prestazioni anticipate in fase di accumulo

 Definizione delle Prestazioni al momento del pensionamento		
 Definizione delle Prestazioni anticipate in fase di accumulo		
?	Data dell'anticipo	<input type="text" value="0"/> / <input type="text" value="0"/>
?	Misura dell'anticipo previsto	<input type="text" value="0"/> %
Nota: In qualsiasi momento si puo' chiedere un anticipo (max. 75%) per spese salute, dopo 8 anni dal primo versamento (max 75%) per la propria casa o per quella dei figli o (max 30%) per altre spese importanti.		
 Contributi dedotti (totale accreditato ad oggi)		
?	Contributi dedotti e TFR fino al 31/12/2006	<input type="text" value="0"/> E.
?	Contributi dedotti e TFR dal 01/01/2007	<input type="text" value="0"/> E.
 Opzioni di simulazione evoluta		
?	Scenari Alternativi	<input checked="" type="checkbox"/> Visualizza scenario pessimistico (Indice confidenza 99,00%) <input checked="" type="checkbox"/> Visualizza scenario ottimistico (Indice confidenza 1,00%)
		



Nella sezione **Definizione delle prestazioni anticipate in fase di accumulo** è possibile simulare la richiesta di un'anticipazione, indicando la data di richiesta e la percentuale dell'anticipazione che si prevede di chiedere.

 Si sottolinea che la posizione è considerata al netto delle Anticipazioni concesse fino all'anno precedente.

In **Contributi dedotti**, utile solo ai fini della tassazione. E' compilato in automatico.

In **Opzione di simulazione evoluta** è possibile selezionare uno scenario pessimistico o ottimistico. Nel caso in cui non si selezioni nulla il motore di calcolo effettuerà la stima "Media" prevista da Covip.

 **ATTENZIONE:**

Lo scenario ottimistico è difficilmente realizzabile, poiché l'attendibilità delle somme visualizzate è molto scarsa (1,00%).

Per andare avanti premere 

5. Risultati

Si giunge, infine, alla schermata **RISULTATI** in cui è possibile analizzare i risultati ossia le prestazioni con decorrenza dalla data di stima della pensione.

DATI PERSONALI	FONDO PENSIONE	SCELTA INVESTIMENTO	RISULTATI
Prestazioni		Accumulo	
Informazioni utilizzate per la stima di FONTEDIR			
a) Ipotesi conformi alle indicazioni COVIP			
b) Informazioni del Fondo Pensione			
c) Informazioni relative all'Aderente			
Fase di accumulo di: FONTEDIR			
(N.B.:Tutti i valori attesi delle prestazioni riportati di seguito sono espressi al valore reale, cioè depurati dal tasso atteso di inflazione, pertanto rappresentano il reale potere di acquisto.)			
Decorrenza Prestazioni		08/03/2027 (all'eta' di 65 anni)	
Durata accumulo alla decorrenza delle prestazioni		22 anni e 9 mesi	
Scenari			
	Pessimistico	Medio [*]	Ottimistico
Posizione individuale maturata	329.661 E.	412.056 E.	522.221 E.
Quota plusvalenze / minusvalenze	-30.562 E.	51.834 E.	161.998 E.
Prestazioni al pensionamento (08/03/2027)			
Rata annuale di rendita vitalizia (lorda)	14.519 E.	18.148 E.	23.000 E.
(*) scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti.			
OK			

Nella sezione **Prestazioni** premendo il tasto è possibile accedere alla consultazione delle pagine nelle quali sono riportate tutte le informazioni e le ipotesi utilizzate per la stima della prestazione pensionistica di II Pilastro, in particolare:

- Ipotesi conformi alle indicazioni Covip
- Informazioni del Fondo Pensione
- Informazioni relative all'Aderente

In **Fase di accumulo di: FONTEDIR** sono riportati in automatico i seguenti dati per ogni scenario:

- Decorrenza prestazioni
- Durata di accumulo alla decorrenza delle prestazioni
- Posizione individuale maturata
- Quota plusvalenze/minusvalenze
- Rata annuale di rendita vitalizia (lorda)

Stima evoluzione posizione individuale

Premendo sul tasto **OK** verrà visualizzata la stima dell'evoluzione della posizione individuale maturata e un grafico che riporta una stima del totale dei contributi versati ed il montante al termine.



Con il tasto  si procede alla Stampa del Progetto Esemplificativo.

APPENDICE

Prestazione in forma di rendita:

Prestazione periodica corrisposta all'iscritto alla maturazione dei requisiti fissati per il pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza, il cui ammontare dipende dal montante finale e dai coefficienti di conversione in rendita. È la somma di denaro che costituisce una prestazione alternativa all'erogazione in forma capitale. E' rivalutabile quando viene maggiorata attraverso il riconoscimento di una quota (%) di rendimento in funzione del tipo di gestione cui è legata la polizza.

Può essere:

Vitalizia immediata

Contratto in forza del quale l'assicuratore si impegna a corrispondere una somma periodica a favore del soggetto assicurato per l'intera sua sopravvivenza.

Certa per 5 o 10 anni

Contratto in forza del quale l'assicuratore si impegna a corrispondere somme predeterminabili al verificarsi di determinati eventi relativi alla sopravvivenza dell'assicurato.

Nel periodo di certezza (5 o 10 anni) la corresponsione avviene a prescindere dall'esistenza in vita del titolare, mentre allo scadere del suddetto periodo la rendita continuerà ad essere erogata a condizione e fintanto che il titolare risulti in vita.

Controassicurata

Contratto in forza del quale l'assicuratore si impegna a corrispondere somme predeterminabili al verificarsi di determinati eventi relativi alla sopravvivenza dell'assicurato.

Al momento della scomparsa del soggetto assicurato il capitale residuo non erogato dalla compagnia viene riconosciuto in forma di capitale ai soggetti indicati come beneficiari.

Reversibile

Contratto in forza del quale l'assicuratore si impegna a corrispondere una somma periodica a favore dell'assicurato finché questo è in vita e a favore del beneficiario designato (reversionario), nella percentuale definita contrattualmente laddove questo sopravviva all'assicurato.

Importanti sono i dati anagrafici del reversionario (non ci può essere una differenza di età maggiore di 25 anni con l'iscritto) e l'aliquota di reversibilità (la percentuale di rendita che si rende reversibile).

N.B. Si noti che ogni opzione in rendita che, probabilisticamente, comporti un periodo di erogazione superiore a quello riferito alla sola rendita vitalizia (es. reversibilità o certezza), ha l'effetto di ridurre l'importo della rendita rispetto a quello di quest'ultima.