



## Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo (Anno aaaa)

### I tuoi dati<sup>(\*)</sup>

<b>Cognome e nome:</b>	Verde Mario	<b>Codice di adesione:</b>	4560897
<b>Luogo e data di nascita:</b>	Roma, 23/2/1960	<b>Data di adesione a OMEGA:</b>	1/5/aaaa
<b>Residenza:</b>	V.le G. Cesare, 32 - 00100 Roma	<b>Data di adesione alla previdenza complementare:</b>	1/2/aaaa
<b>Codice fiscale:</b>	AAABBB00A00A000A	<b>Data prevista per il pensionamento di vecchiaia:</b>	1/7/aaaa
<b>Tipologia di adesione:</b>	su base collettiva		

**Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:** Designato



**AVVERTENZE:** Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se riscontri anomalie contatta ALFA SGR.

Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza contatta ALFA SGR.



Accedendo all'area riservata puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.

<sup>(\*)</sup> I dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

### Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



€ \*\*\*\*

Hai versato<sup>(1)</sup>

–



€ \*\*\*\*

Hai già richiesto

+



€ \*\*\*\*

Risultato netto della gestione<sup>(2)</sup>

=



€ \*\*\*\*

Posizione individuale al 31/12/aaaa

<sup>(1)</sup> L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato. <sup>(2)</sup> L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

### Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

- Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:



€ \*\*\*\*

(posizione finale)

/€ \*\*\*\* annui<sup>(3)</sup>

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

<sup>(3)</sup> Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né ALFA SGR né la COVIP.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



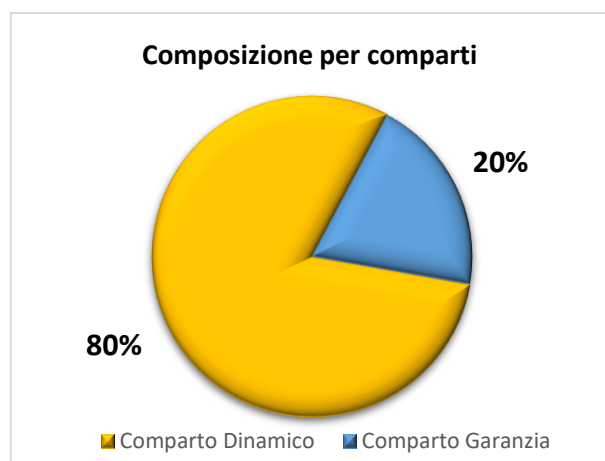
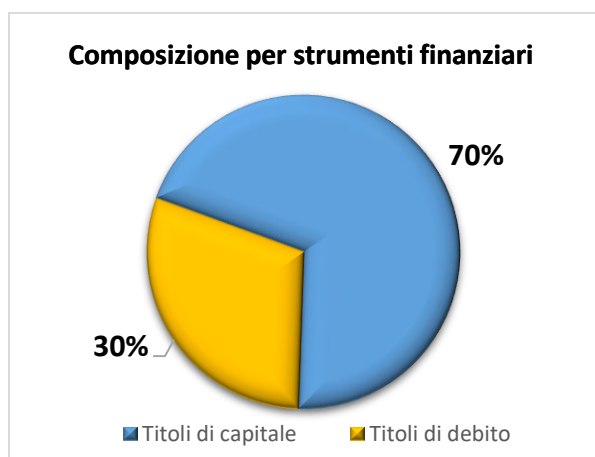
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [inserire link]. Sul sito web di EXEMPLUM ([www.exemplumfp.it](http://www.exemplumfp.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## La tua posizione individuale

### ▪ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/aaaa [t-1]		***	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del aaaa
Hai versato	• contributi lavoratore	***	***
	• contributi datore di lavoro	***	***
	• TFR	***	***
	• contributi aggiuntivi del datore di lavoro	***	***
	• premi di risultato	***	***
	• reintegri di anticipazioni	***	***
Hai già richiesto	• trasferimenti da altra forma pensionistica	***	***
	• anticipazioni	***	***
	• riscatti parziali	***	***
	• RITA	***	***
Risultato netto della gestione		***	***
Posizione individuale al 31/12/aaaa [t]		***	***

### ▪ Come è composta la tua posizione individuale



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

(valori in euro)	Posizione individuale a fine aaaa [anno t-1]				Posizione individuale a fine aaaa [anno t]			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione Individuale
Comparto Garanzia	***	***	***	***	***	***	***	***
Comparto Dinamico	***	***	***	***	***	***	***	***
TOTALE	100	-----	-----	***	100	-----	-----	***



**AVVERTENZA:** Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata.

## Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

### ▪ Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

Tipologia di operazione	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. investito/disinvestito	Val. quota	N. quota
			Contr. lav.	Contr. dat. lav.	TFR	Altro					
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Garanzia	***	***	***			(***)	***	***	***
contrib.	gg/mm/aa	Dinamico	***	***	***			(***)	***	***	***
anticipaz.	gg/mm/aa	Garanzia					(***)	(***)	(***)	***	(***)
anticipaz.	gg/mm/aa	Dinamico					(***)	(***)	(***)	***	(***)
<b>TOTALE</b>			***	***	***		(***)	----	***	----	***



#### AVVERTENZA:

Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta ALFA SGR).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote.

I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nel prossimo prospetto.

## Aspetti fiscali

Informazioni rilevanti ai fini fiscali <sup>(4)</sup>	Anno aaaa	Totale dal aaaa al aaaa
Contributi versati e non dedotti	***	***
Premi di risultato	***	***

<sup>(4)</sup> Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.



#### AVVERTENZA:

Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti ad ALFA SGR.

## Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.



**AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel 'Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo', in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

### Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento.

Non verranno applicate eventuali modifiche ai coefficienti di conversione avvenute nei tre anni precedenti la richiesta della prestazione. Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).

### ESEMPIO PER IL CALCOLO DELLA RATA DI RENDITA:

Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	$30.000 \times 0,05772 = \text{€ } 1.731,60$

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte<sup>(5)</sup>:

Richiesta della prestazione Data di erogazione	Età dell'aderente	Valore della posizione individuale maturata	Importo <sup>(6)</sup> della rata nel caso di		
			Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia controassicurata
21/6/2051	67 anni				
21/6/2052	68 anni				
21/6/2053	69 anni				
21/6/2054	70 anni				
21/6/2055	71 anni				

<sup>(5)</sup> Tra le opzioni di rendita offerte da EXEMPLUM c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. <sup>(6)</sup> L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né ALFA SGR né la COVIP. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [inserire link]. Sul sito web di EXEMPLUM ([www.exemplumfp.it](http://www.exemplumfp.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente. Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

### Tipologie di rendite previste

• Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
• Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
• Rendita certa per 5 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore nei primi 5 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5 anni.
• Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.



**AVVERTENZA:** Contatta ALFA SGR per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.



Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il Documento sull'erogazione delle rendite ([www.exemplumfp.it](http://www.exemplumfp.it)).

## Informazioni di carattere generale

### ▪ I rendimenti e la gestione finanziaria

	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	Rendimenti netti medi annui				
		aaaa	3 anni (aaaa-aaaa)	5 anni (aaaa-aaaa)	10 anni (aaaa-aaaa)	20 anni (aaaa-aaaa)
Comparto Garanzia	NO	***%	***%	***%	***%	***%
Benchmark		***%	***%	***%	***%	***%
Comparto Dinamico (*)	SI	***%	***%	***%	***%	***%
Benchmark		***%	***%	***%	***%	***%

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili.**



**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del *benchmark*; il rendimento del comparto e il *benchmark* sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

### ▪ I costi

Comparti	Costi (TER) <sup>(7)</sup> – aaaa				Totale generale
	Oneri di gestione finanziaria	Altri oneri gravanti sul patrimonio	Totale parziale	Oneri direttamente a carico dell'aderente	
Comparto Garanzia					
Comparto Dinamico					

(7) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del aaaa.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di EXEMPLUM, sull'andamento della gestione e i costi di EXEMPLUM consultando la Nota informativa ([www.exemplumfp.it](http://www.exemplumfp.it)).

## Dove trovare altre informazioni

### ▪ Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito *web* [*inserire link*], sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP ne prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, il Regolamento, la Nota informativa, ecc.).

### ▪ Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la **Guida introduttiva alla previdenza complementare** che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito *web* ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### ▪ Cosa puoi fare nell'area riservata

Accedendo all'area riservata puoi:

- verificare i dati personali (propri e dei beneficiari);
- verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
- verificare la tua posizione e l'evolversi della stessa;
- accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, riallocazione, riscatto, ...) e quelle in fase di pensionamento;
- realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
- trasmettere richieste di liquidazione di prestazioni e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio trasferimento, riscatto, anticipazione, riallocazione);
- inviare reclami;
- avere informazioni in merito alle principali novità intervenute nel corso dell'anno.

### ▪ Come contattare ALFA SGR

Puoi contattare telefonicamente ALFA SGR chiamando il numero 06/850.100.102.

Sono inoltre attivi i servizi *e-mail*: [info@pec.exemplumfp.it](mailto:info@pec.exemplumfp.it) e [info@exemplumfp.it](mailto:info@exemplumfp.it).

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Via della Gioconda, 1 – 00122 Roma.