

Cos'è il Progetto esemplificativo - stima della pensione complementare

La Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (**Covip**) ha disposto che, a partire da Giugno 2008, le compagnie di assicurazione che offrono prodotti di previdenza complementare mettano a disposizione dei clienti un servizio denominato "progetto esemplificativo".

Cos'è il progetto esemplificativo

Per tutti i clienti che intendono sottoscrivere prodotti di previdenza complementare, il **progetto esemplificativo** costituisce uno strumento di rappresentazione attraverso il quale il cliente può conoscere la **stima della prestazione pensionistica** complementare che potrà percepire al momento del pensionamento. Tale prestazione costituisce l'importo che andrà ad integrare la pensione di base.

Tramite un motore di calcolo puoi avere una simulazione delle performance attese dal tuo piano pensionistico complementare.

Cosa fa Zurich

Per rendere questo strumento ancora più utile e vicino alle necessità dei suoi clienti, Zurich mette a disposizione delle nuove opzioni aggiuntive rispetto a quelle obbligatorie, che consentono di ottenere una valutazione più esaustiva del piano pensionistico complementare offerto.

Scopri le funzionalità estese del *Progetto esemplificativo*

1- pensa al tuo futuro pensionistico: come lo vorresti?

La funzione base del progetto esemplificativo consente, a partire dal livello di contribuzione indicato dal cliente, di ottenere una stima della rendita che riceverai al momento del pensionamento.

Con Zurich è possibile percorrere anche la strada inversa: scegliendo **da subito** il tenore economico che desideri in futuro, il programma calcolerà una stima dei contributi necessari per raggiungere il tuo obiettivo in termini di rendita all'età pensionabile. In questo modo sarà molto più facile stabilire il tuo livello contributivo in base alle tue esigenze previdenziali.

2- valutare i possibili scenari futuri

Per una maggiore consapevolezza delle proprie scelte di partecipazione alla forma pensionistica complementare, è importante poter stimare ogni possibile cambiamento. Con Zurich puoi valutare i differenti scenari che potrebbero realizzarsi nel corso della durata contrattuale, considerando, fra l'altro, le seguenti informazioni:

- Cambio dell'età pensionabile
- Variazione della retribuzione
- Impatto delle possibili anticipazioni e/o della scelta di ricevere sotto forma di capitale una quota della posizione maturata alla scadenza contrattuale
- Impatto sulle posizioni esistenti di eventuali trasferimenti da altri fondi
- Allocazione del capitale nei diversi comparti di investimento esistenti

Analizzando i possibili scenari risultanti, suddivisi in pessimistico, medio ed ottimistico, potrai decidere come modificare nel tempo le tue scelte contributive e i profili di investimento relativi alla forma pensionistica complementare a cui hai aderito, al fine di raggiungere gli obiettivi che ti sei prefissato.

3- conoscere i vantaggi fiscali

Le funzionalità estese del motore di calcolo permettono inoltre di conoscere i vantaggi in termini di deducibilità fiscale dei contributi versati e di tassazioni delle prestazioni aggiuntive, come previsto dal *decreto legislativo 252/2005 e successive integrazioni*.