

ISTITUTO NAZIONALE SVEDESE della PREVIDENZA

Nome e Cognome: Johanna JS

Indirizzo:

Previsione della sua posizione pensionistica gestita dall'Istituto di Previdenza

L'ammontare della sua pensione futura dipende dai suoi anni di lavoro, dall'ammontare dei suoi redditi da lavoro e dalla crescita dell'economia svedese. Il risultato complessivo dipende anche dal modo in cui lei decide di investire il denaro della sua pensione integrativa detta "pensione-assicurativa" o fondo pensione. In questo resoconto abbiamo ipotizzato che il suo reddito da lavoro cresca in linea con il reddito medio svedese. Siamo partiti dal suo reddito del 2001, l'ultimo a noi disponibile.

Può ricevere la sua pensione da più fonti

Oltre alla pensione gestita dalla Stato, molte persone ricevono una pensione da altre fonti: può essere una pensione integrativa della propria azienda o una pensione privata ottenuta con polizze di risparmio previdenziale. Queste somme non sono comprese in questo schema, ma rendono la sua pensione totale più alta.

Se inizierà a ricevere la sua pensione a

61 anni: con una crescita dello 0 per cento, riceve una pensione di 8.800 corone al mese. Con una crescita del 2 per cento riceve una pensione di 13.000 corone al mese

65 anni: con una crescita dello 0 per cento, riceve una pensione di 11.600 corone al mese. Con una crescita del 2 per cento riceve una pensione di 18.400 corone al mese

70 anni: con una crescita dello 0 per cento, riceve una pensione di 16.700 corone al mese. Con una crescita del 2 per cento riceve una pensione di 29.300 corone al mese

Esempio: La sua prestazione per pensione-base all'età di 65 anni e con una crescita dello 0 per cento sarà di: 9.400 corone (incluso ogni supplemento) e 2.200 di pensione-assicurativa (per le ipotesi di calcolo della pensione-assicurativa vedi la voce "Previsioni" del glossario).

Fai la tua previsione su internet

Visiti il sito www.pension.nu (l'Istituto di Previdenza e utilizzi le somme indicate qui sotto, ricavate da pagina 2 e pagina 5 di questo estratto conto annuale

Corone 702.476

Corone 18.385

Desidera maggiori informazioni?

Visiti il sito www.pension.nu) oppure www.ppm.nu (l'Autorità Fondi Pensione). Può chiamare anche il numero dell'Istituto di Previdenza: 020 – 524 524.

Estratto conto dell'Istituto di Previdenza

La sua prestazione pensionistica al 2002

Variazioni nel suo montante pensionistico, ai fini del suo reddito da pensione 2002

	Ammontare (in corone)
Valore iniziale al 1 gennaio 2002	628.167
Valore dei diritti acquisiti nel 2001	+ 40,728
Guadagni "eredità"	+ 520
Variazioni nel valore	+33,293
Addebito per costi amministrativi	-232
Valore totale finale al 31 dicembre 2002	702.476

Come leggere il prospetto:

La somma indicata come "Valore iniziale nel 2002" nella maggior parte casi è la stessa cifra indicata come Valore del montante in chiusura sull'estratto conto che ha ricevuto lo scorso anno.

Il valore dei diritti da pensione acquisiti è stato calcolato sulla base del reddito da lavoro nel 2001.

Il suo "Guadagni eredità" è la somma extra ridistribuita a suo favore proveniente dal gruppo di persone della sua età decedute durante l'anno. Ha ricevuto anche una "Variazione di valore" che equivale alla crescita media del reddito in Svezia. Le abbiamo addebitato un costo per diritti amministrativi. L'ultima riga del prospetto ("Valore finale al 2002") indica a quanto ammonta il capitale (montante) finora accumulato ai fini del calcolo del suo reddito da pensione.

I suoi diritti pensionistici acquisiti per il 2001 (risultanti da una sua decisione)

L'Autorità Tributaria ha determinato il reddito utile ai fini del calcolo della sua pensione (il reddito da lavoro dedotti i contributi) per il 2002 come segue:

	Corone
Reddito da lavoro dipendente	238.900
Altri redditi da lavoro	0

L'Ufficio di Previdenza ha quindi determinato il suo reddito utile ai fini del calcolo della pensione per il 2001

Pensione di invalidità	0
Servizio militare	0
Riscatto anni di istruzione	0
Riscatto per anni "cura dei figli"	15.550
Totale reddito pensionabile	254.550

L'Ufficio di Previdenza ha calcolato i suoi "punti pensione" a 5.34

(I punti pensione sono utilizzati per calcolare le pensioni integrative, le pensioni di invalidità e di invalidità temporanea e le pensioni minime).

Sulla base del suo reddito pensionabile, l'Ufficio di Previdenza ha calcolato come segue la sua pensione:

Diritti pensionistici in base al reddito 2001	40.728 corone
Diritti per pensione-assicurazione	6.364 corone

Più informazioni riguardo la decisione da lei presa

Può trovare maggiori informazioni sul sistema di calcolo del suo reddito ai fini pensionistici e sul suo ammontare a pagina 6, dove può trovare anche gli indirizzi a cui rivolgersi per eventuali domande e per sapere come procedere in caso voglia cambiare le sue decisioni. Il Glossario può aiutarla a capire i nostri calcoli (vedi pagina 6)

Autorità del Fondo Pensione

Estratto conto della “pensione-assicurativa”: i suoi investimenti

Pacchetto fondi al 31 dicembre 2002

Numero del fondo
Nome del fondo
Allocazione prescelta (in percentuale)
Quote
Prezzo(in corone)
Allocazione attuale (in perc.)
Valore all'acquisizione (in corone)
Variazioni di valore (in corone)
Variazioni di valore (in perc.)

Valore finale al 31 dicembre 2002

Variazioni di valore dall'inizio del suo "conto pensione-assicurativa"

Valore all'acquisizione (corone) Variazione di valore (corone) Variazione di valore (percentuale) Saldo (corone)

Informazioni

Il pacchetto fondi consiste nelle quote da lei detenute al 31 dicembre 2002, valutate ai prezzi più recenti. Questi generalmente si riferiscono al primo giorno precedente il 31 dicembre 2002 in cui le banche sono aperte. Le percentuali e i valori assoluti sono espressi in numeri interi, perciò possono verificarsi piccoli errori di arrotondamento.

Le variazioni di valore per ciascun fondo sono calcolate per l'ultimo periodo di detenzione delle quote del fondo fino al 31 dicembre 2002. Le variazioni di valore nel suo conto pensione-assicurativa sono dovute al fatto che sono cambiati i prezzi del fondo dal momento dell'apertura del suo conto al 31 dicembre 2002.

Lei può cambiare i suoi fondi in ogni momento. Può farlo collegandosi al sito www.pm.nu oppure chiamando il numero 020-776776 o richiedendo il modulo all'APP. Se desidera maggiori informazioni sul premio pensione, non esiti a contattare l'APP allo 0771 776 776.

Estratto conto

Il suo reddito da pensione sul fondo pensione (tipologia scelta: unit-linked)

Variazioni nel suo conto pensione-assicurativa nel periodo 31 dicembre 2001 - 31 dicembre 2002 –
Ammontare (in corone)

Valore al 31 dicembre 2001
Valore dei diritti acquisiti nel 2000
Interessi
Guadagni per “eredità”
Addebito per rimborso fondo
Addebito per spese sostenute dall'APP
Variazioni di valore

Valore finale al 31 dicembre 2002

Premio pensione acquisito nel 2001 e da investire nel 2003

Pensione-assicurativa 2001

La decisione dell'Istituto di Previdenza riportata a pagina 3 mostra se nel 2001 lei ha ricevuto diritti per il fondo pensione. In tal caso la somma sarà accreditata sul suo conto pensione assicurativa all'inizio del 2003. L'Autorità investirà questo nuovo capitale più gli interessi nei fondi che lei ha scelto.

La somma è distribuita nei fondi secondo le percentuali che lei ha individuato nella sua ultima scelta (può vedere la distribuzione a pagina 4). La distribuzione attuale può essere diversa da quella scelta da lei in precedenza, perché il valore dei suoi fondi è cambiato dal momento in cui lei ha effettuato la sua scelta.

Come abbiamo preceduto al calcolo

Diritto alla pensione e “punti pensione”

I diritti alla prestazione sono stati determinati sulla base del suo reddito totale pensionabile (in corone), mentre i punti pensione sono stati determinati sulla base del suo reddito pensionabile (in corone)

Il suo reddito pensionabile

Il suo reddito pensionabile per il 2001 è stato fissato a 238.900 corone dalla Autorità Tributaria, basandosi sui suoi redditi con riferimento all'anno 2001. Il tetto al totale del reddito pensionabile è di 7,5 volte l'ammontare del reddito base (282.750 corone per il 2001). Ovvero lei può ricevere un diritto ad un reddito da pensione (meno contributi) più altri redditi pensionabili fino a (282.750 corone per il 2001)

La sua pensione

L'ammontare della sua pensione è pari al 16 per cento del totale del reddito pensionabile. Nel suo caso questo ammonta al 2,5 per cento di 254,550 corone= 40,728 corone

La sua pensione-assicurativa

Il suo fondo pensione ammonta al 2,5 per cento del suo salario pensionabile. Nel suo caso questo ammonta al 2,5 per cento di 254,550 corone=6,364 corone

I punti pensione

I punti pensione sono rilevanti nel caso lei riceva pensioni aggiuntive, pensioni di invalidità, pensioni di invalidità temporanea o pensione minima.

I punti pensione che ha ricevuto sono stati calcolati sulla base del suo reddito pensionabile e dell' incremento del prezzo base per il 2001 (37,700 corone). Secondo la formula:

$$\frac{\text{il suo reddito pensionabile}-37.700}{37.700}$$

Se lei possiede un pensione di invalidità con punti qualificanti, questi possono in certi casi essere aggiunti ai suoi punti pensione.

Cura dei figli

Lei ha ricevuto un ammontare pensionabile per gli anni dedicati alla cura dei figli secondo la alternativa 1. Questo significa che la sua pensione è stata calcolata come se avesse guadagnato nel 2001 lo stesso reddito dell'anno precedente alla nascita di suo figlio.

Regole sulla quale è basata la decisione

Le regole che stabiliscono il reddito pensionabile sono contenute nel paragrafo 2 dell'Atto (1998:674) riguardante la pensione di vecchiaia. Le regole che stabiliscono gli altri redditi pensionabili sono contenute nel paragrafo 3 dello stesso Atto. Il paragrafo 4 contiene le regole che sovrintendono alla determinazione del diritto alla pensione e ai punti pensione.

Lei può chiedere che la decisione venga riconsiderata.....

Istruzioni

Informazioni ulteriori.....

Ha qualche domanda circa la sua decisione? Visiti il sito www.pension.nu o chiami al numero 020-524524. Sul sito www.pension.nu può trovare tutta la normativa esistente.