

MANUALE SULLA METODOLOGIA NELLA ESECUZIONE DELLE PROIEZIONI PENSIONISTICHE

INDICE

INDICE	2
Informazioni sulla metodologia e sulle ipotesi utilizzate per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate fornite nell'ambito della Nota informativa	3
Fase di accumulo	3
Rendimento atteso del comparto.....	3
Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione.....	3
Tasso annuo atteso di inflazione	3
Costi ⁽²⁾	4
Fase di erogazione	4
Note	4
Metodologia di calcolo	4

Informazioni sulla metodologia e sulle ipotesi utilizzate per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate fornite nell'ambito della Nota informativa

Il presente documento ha lo scopo di descrivere le ipotesi e la metodologia utilizzate per l'elaborazione delle proiezioni delle prestazioni pensionistiche standardizzate.

Il Paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa, riporta il valore della posizione individuale e il corrispondente valore della rata annua di rendita attesa, calcolata prendendo come riferimento figure tipo aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica al momento dell'adesione: 30 e 40 anni;
- contributo annuo: 2.500 e 5.000;
- età di pensionamento: 67 anni.

Il calcolo della rendita attesa viene effettuata congiuntamente per maschi e femmine e per ogni comparto di investimento.

Di seguito si riportano nel dettaglio le informazioni e le ipotesi utilizzate per la proiezione nella fase di accumulo e di erogazione:

Fase di accumulo

Rendimento atteso del comparto

Comparto	COMPARTO 11003 (monocomparto)
Rendimento medio annuo ⁽¹⁾	2,48%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. In conformità alle indicazioni fornite dalla Covip, alla componente azionaria (attualmente 24,21%) è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria (attualmente 75,79%) del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione

Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾	1,00%
---	-------

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

Tasso annuo atteso di inflazione

Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾	2,00%
---	-------

Costi ⁽²⁾

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo FIPACI al momento della redazione del Paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', e vengono di seguito riportati.

Direttamente a carico dell'aderente	
- spese di adesione	Non previste
- spesa annua in cifra fissa ⁽³⁾	Non previste
Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio)	
- Comparto	COMPARTO 11003 (monocomp.)
- Percentuale sul patrimonio ⁽⁴⁾	0,12%

Fase di erogazione

Basi demografiche per il calcolo della rendita ⁽¹⁾	A62I
Tasso tecnico per il calcolo della rendita ⁽¹⁾	0,00%
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita ⁽¹⁾	1,25%

Note

⁽¹⁾ Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica

⁽³⁾ Le spese annue di gestione, in applicazione di accordo sindacale, sono interamente a carico dell'azienda.

⁽⁴⁾ Nel Comparto 11003 la commissione indicata viene prelevata annualmente da parte della compagnia sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata

Metodologia di calcolo

L'elaborazione delle proiezioni inerenti al valore della posizione individuale si basa sulle seguenti esemplificazioni:

- I versamenti sono considerati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente e, per il primo anno, delle spese di adesione.
- Per semplicità si assume che i versamenti vengano effettuati all'inizio di ciascun anno.
- La posizione individuale relativa a ciascun anno di sviluppo della proiezione è calcolata tenendo conto della contribuzione lorda relativa a ciascun anno, del tasso di rendimento corrispondente al profilo di investimento, dei costi praticati da Fondo Cisl e del prelievo fiscale sui rendimenti della gestione, secondo la normativa tempo per tempo vigente.