

METODOLOGIA E IPOTESI UTILIZZATE PER L'ELABORAZIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE STANDARDIZZATE

Il presente documento è volto a illustrare la metodologia di calcolo e le ipotesi utilizzate per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate riportate all'interno della **Nota Informativa parte I – Le informazioni chiave per l'aderente – Scheda 'Presentazione'** e, in particolare, nel paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione'.

Le proiezioni pensionistiche standardizzate forniscono indicazioni con riferimento a:

- l'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento;
- il valore della rendita annua vitalizia immediata corrispondente alla posizione individuale maturata.

Le prestazioni pensionistiche standardizzate sono state effettuate utilizzando le figure-tipo definite dalla COVIP, aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica al momento dell'adesione: 30 e 40 anni;
- contributo annuo: 2.500 e 5.000 euro;
- età di pensionamento: 67 anni;
- Tasso annuo di crescita della contribuzione/retribuzione, pari a 1%;
- Tasso annuo atteso di inflazione, pari a 2%;
- Tasso atteso di rendimento della gestione (parte OICR): viene definito in funzione della composizione del comparto (azionaria o obbligazionaria). Il tasso di rendimento della componente azionaria è pari al 4% mentre quello della componente obbligazionaria è pari al 2%. In proposito, poiché la gestione dell'unico comparto del Fondo è principalmente di tipo obbligazionario (tale parte di investimento è compresa tra l'80% ed il 100%), il rendimento medio annuo atteso in termini reali è pari al 2,2 %;
- Ipotesi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita vitalizia immediata, è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alle seguenti ipotesi:
 - Basi Demografiche: tavola di mortalità A62 differita indifferenziata per sesso;
 - Basi finanziarie: tasso tecnico dello 0%;
 - Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,00%.