

METODOLOGIA ED IPOTESI UTILIZZATE PER L'ELABORAZIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE TRAMITE IL MOTORE DI CALCOLO

Il presente documento è volto a illustrare la metodologia di calcolo e le ipotesi utilizzate per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche personalizzate, finalizzate a illustrare al potenziale Aderente/Aderente (di seguito, per brevità, "l'utilizzatore"):

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

Per la costruzione delle proiezioni pensionistiche personalizzate si considerano le informazioni relative al singolo Aderente, le informazioni proprie del Fondo e le ipotesi definite dalla COVIP in modo uniforme per tutte le forme pensionistiche complementari (Sezione V Deliberazione COVIP 22 dicembre 2020). Le variabili utilizzate sono le seguenti:

- **Dati anagrafici dell'utilizzatore**
- **Misura della contribuzione:** il motore di calcolo permette di selezionare i dati relativi alla contribuzione (TFR, contribuzione in capo al lavoratore ed all'azienda, nelle misure minime fissate dal contratto integrativo aziendale – Previdenza Complementare, sezione "1-Fondo") e di aumentare la percentuale di contributo aggiuntivo volontario in capo al lavoratore (Previdenza Complementare, sezione "3 - Contribuzione").
Qualora l'utilizzatore abbia aderito alla previdenza complementare in un periodo precedente all'adesione al Fondo dei Dipendenti (senza aver riscattato la posizione maturata presso l'altra forma pensionistica complementare), il calcolatore permette di inserire la data di decorrenza dell'adesione e l'importo maturato complessivamente (Previdenza Complementare, sezione "2 - Maturato").
- **Tasso annuo di crescita della contribuzione/retribuzione:** è possibile costruire la simulazione non considerando ipotesi di crescita della contribuzione/retribuzione oppure portarla fino ad un massimo del 2%.
- **Tasso annuo atteso di inflazione:** pari a 2%.
- **Tasso atteso di rendimento della gestione:** viene definito in funzione della composizione azionaria od obbligazionaria del comparto. Il tasso di rendimento della componente azionaria è pari al 4%, mentre quello della componente obbligazionaria è pari al 2%. In proposito, si rammenta che la modalità di gestione operante nell'unico comparto del Fondo, è principalmente di tipo obbligazionario (tale parte di investimento è compresa tra l'80% ed il 100%) e, pertanto, il rendimento medio annuo atteso in termini reali è pari al 2,2 %.
- **Età di pensionamento:** si tratta della presumibile età di pensionamento di vecchiaia dell'utilizzatore.
- **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, corrispondente alla combinazione 50% maschi e 50% femmine;
 - Basi finanziarie: tasso tecnico dello 0%;
 - Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,00%.

Per i pensionamenti che superano la vigenza della convenzione del Fondo, in via prudenziale, il motore di calcolo confronta il valore di rendita che si otterrebbe con le tavole di conversione del Fondo e quelle ottenute con una tavola definita dalla COVIP (A62 indifferenziata per sesso, corrispondente alla combinazione 60 per cento maschi, 40 per cento femmine; tasso tecnico 0%; caricamento 1,25%) ed applica quella meno

favorevole.

Si suggerisce all'utilizzatore di selezionare il bottone "CONFERMA" nel box "Previdenza complementare" solo al completamento di tutte le Sezioni (da 1-Fondo a 5-Prestazioni).

AVVERTENZE:

Il motore di calcolo è un mero strumento di proiezione. Gli importi riportati sono fondati su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. I risultati ottenuti sono, quindi, da considerarsi come PURAMENTE INDICATIVI E NON CERTIFICATIVI, e non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo né la COVIP.

Sul sito dell'INPS è disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.