



## Motore di calcolo “La mia pensione complementare”

### Informazioni e ipotesi utilizzate nello sviluppo

Per l'elaborazione del documento “La mia pensione complementare” si considerano informazioni relative al singolo iscritto, informazioni proprie della forma pensionistica complementare e ipotesi definite dalla COVIP in modo uniforme per tutte le forme pensionistiche.

I dati anagrafici e contributivi sono impostabili e/o confermati dall'iscritto. Qualora siano già presenti dei dati si richiama l'attenzione sulla necessità di verificare la corrispondenza di tali informazioni a quelle effettive (ad esempio, misura della contribuzione, livello retributivo ecc...).

I parametri del regolamento vigente del Fondo Pensione dello stile di investimento della gestione, di costo diretto ed indiretto e di trasformazione in rendita della posizione individuale sono ricavati dal regolamento vigente della forma di previdenza complementare. In tutti i casi in cui non è possibile considerare le basi tecniche specifiche del fondo, il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alle seguenti ipotesi indicate da COVIP:

- basi demografiche: la tavola di mortalità è la IPS55 (nelle versioni differenziata per sesso o unisex con ponderazione 60% uomini e 40% donne);
- basi finanziarie: il tasso tecnico è posto pari allo 0%;
- costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25% della posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo.

### Le ipotesi omogenee definite dalla COVIP riguardano:

- il tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione pari annualmente a un tasso reale dell'1% (oltre l'inflazione)
- in merito all'età prevista al pensionamento si ipotizza l'età di 66 anni.
- il tasso annuo atteso di inflazione è posto pari al 2% annuo (ancorché depurato dai risultati esposti viene considerato in fase di calcolo)
- Il tasso atteso di rendimento reale (oltre l'inflazione) della gestione, calcolato sulla base dello stile di investimento e dei tassi di rendimento medio annuo pari a:
  - Rendimento obbligazionario: 2%
  - Rendimento azionario: 4%

### AVVERTENZA

1. L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.
2. Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione. Tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'Aderente. Il documento “La mia pensione complementare” e il motore di calcolo non tengono conto di tale variabilità.