

# **Informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate nella redazione delle simulazioni standard “Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione” della Scheda “Presentazione” della Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente” della Nota Informativa del Fondo Pensione dei Dirigenti delle Imprese del Gruppo Unipol**

## **INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE**

Il paragrafo “Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione” della Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente” della Nota Informativa, contiene una simulazione standardizzata del valore della posizione individuale al momento del pensionamento e del corrispondente valore della rata di rendita annua attesa. La simulazione è basata sulle seguenti ipotesi:

- Età anagrafica al momento dell’adesione: 30 e 40 anni.
- Contributo annuo: 2.500 e 5.000 euro.

Gli importi riportati nel prospetto sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo, né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

Le elaborazioni sono inoltre fondate sulle seguenti ipotesi:

## **FASE DI ACCUMULO**

- Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali, cioè oltre l'inflazione): 1% (\*).
- Tasso annuo atteso di inflazione: 2% (\*).
- Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali, cioè oltre l'inflazione): 2% (\*) calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto ed espresso al lordo dei costi e della tassazione. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo reale e a quella obbligazionaria del 2% annuo reale.
- Età di pensionamento: conformi alle indicazioni di COVIP (\*).
- Costi propri della forma pensionistica:
  - o Direttamente a carico dell'aderente: non previsti.
  - o Indirettamente a carico dell'aderente: non previsti.

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

## **FASE DI EROGAZIONE**

- Basi demografiche (tavola di mortalità) utilizzate per il calcolo della conversione in rendita: A62I per impegni immediati.
- Basi finanziarie (tasso tecnico) utilizzate per il calcolo della conversione in rendita: 0%.
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: non previsto.

## **AVVERTENZE:**

Per la corretta lettura del prospetto numerico si deve tenere presente che:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti (imposta sostitutiva del 20%), ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo internet del Fondo.
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.
4. La rata di rendita che viene rappresentata quale proiezione della pensione complementare si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore è calcolato al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.