

## Azione di Previdenza - Fondo Pensione Aperto Informazioni sulla metodologia utilizzata per l'elaborazione delle proiezioni pensionistiche

Il presente documento illustra la metodologia di calcolo e le ipotesi utilizzate per l'elaborazione delle proiezioni pensionistiche standardizzate, contenute nel paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione della Parte I della Nota informativa, scheda "Presentazione" e delle proiezioni pensionistiche personalizzate, contenute nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo.

Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata di rendita attesa sono rappresentati in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell'inflazione. La stima dell'evoluzione della posizione individuale tiene conto soltanto della tassazione sui risultati conseguiti.

Per la costruzione delle **proiezioni pensionistiche standardizzate** si considerano le informazioni relative a figure-tipo, le informazioni proprie della forma pensionistica complementare e le ipotesi definite dalla COVIP valide per tutte le forme pensionistiche complementari.

Per le figure-tipo la COVIP prevede di considerare 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.

L'elaborazione è compiuta per ciascun comparto (o fondo interno/OICR/gestione interna separata).

Le variabili utilizzate nei calcoli, oltre a quelle precedenti, sono le seguenti:

- Tasso atteso di crescita della contribuzione pari a un tasso reale dell'1%, qualora la contribuzione sia espressa in cifra fissa; qualora la contribuzione sia espressa in percentuale della retribuzione, si assume un tasso annuo atteso di crescita della retribuzione pari all'1% in termini reali. La contribuzione è rivalutata annualmente;
- Tasso annuo atteso di inflazione pari al 2%;
- I costi relativi alla fase di accumulo utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione Aperto "Azione di Previdenza" al momento della redazione di questo documento e sono indicati nella scheda "I costi" della Parte I della Nota informativa. Vengono di seguito riportati per comodità dell'Aderente.
  - ✓ Direttamente a carico dell'Aderente:  
spese di adesione: € 20  
spesa annua in cifra fissa: € 20
  - ✓ Indirettamente a carico dell'Aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio e su base annua):

Comparto	Linea Garantita	Linea Prudente	Linea Equilibrata	Linea Dinamica
% sul patrimonio	0,70%	1,00%	1,40%	1,80%
- Tasso atteso di rendimento della gestione calcolato sulla base della composizione azionaria obbligazionaria del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione;
- Ipotesi tecniche per il calcolo della prima rata di rendita effettuato sulla base dei coefficienti di conversione forniti da COVIP relative alle seguenti ipotesi:
  - Basi demografiche per il calcolo della rendita: A62D (impegni differiti)
  - Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%
  - Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

Per quanto riguarda invece la costruzione delle **proiezioni pensionistiche personalizzate**, oltre alle predette informazioni proprie del fondo pensione scelto e alle ipotesi definite dalla COVIP valide per tutte le forme pensionistiche complementari, si considerano le effettive informazioni relative al singolo aderente, quali: la sua età anagrafica, la misura della contribuzione effettivamente versata, il profilo di investimento scelto e l'età prevista per il pensionamento.

Infine in riferimento al **motore di calcolo**, quest'ultimo consente di effettuare simulazioni di proiezioni pensionistiche personalizzate in cui, ferme le informazioni proprie del fondo pensione scelto e le ipotesi definite dalla COVIP valide per tutte le forme pensionistiche complementari, l'aderente può inserire i dati anagrafici (età e sesso), la misura della contribuzione, la linea d'investimento e l'età prevista per il pensionamento tra quelli disponibili e può modificare il tasso annuo atteso di crescita della contribuzione inserendo una misura non superiore al 3,00% reale costante.



HDI Assicurazioni S.p.A.  
Sede Legale e Direzione Generale:  
Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144 Roma (IT)  
Telefono +39 06 421 031 – Fax +39 06 4210 3500  
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it – www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 351.000.000,00 i.v.  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d'iscrizione:  
04349061004 del Registro Imprese di Roma,  
N. REA: RM-757172  
Società con unico azionista

Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni  
con D.M.I.C.A. n. 19570 dell'8/6/93 (G.U. 14/6/93) e iscritta  
alla Sezione I dell'Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"  
iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015