Previdenza HDI - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
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 valevoli 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.

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 utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano Pensionistico "Previdenza HDI" 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 — non previste
    spesa su ogni versamento (ricorrente e aggiuntivo) — 3,00%
  - ✓ Indirettamente a carico dell'Aderente (commissioni in percentuale del rendimento annuo della gestione):
    Percentuale sul rendimento di HDI – Fondo Pensione — 1,00%

- 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 effettato 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 della forma pensionistica scelta e alle ipotesi definite dalla COVIP valevoli 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 della forma pensionistica scelta e le ipotesi definite dalla COVIP valevoli per tutte le forma 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.