

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 ad illustrare al potenziale Aderente/Aderente (di seguito per brevità Aderente):

- 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 a:

- singolo Aderente,
- basi tecniche relative al Fondo,
- ipotesi definite dalla COVIP in modo uniforme per tutte le forme pensionistiche complementari (Sezione V Deliberazione COVIP 22 dicembre 2020).

In particolare, le variabili utilizzate sono le seguenti:

- **Dati anagrafici dell'aderente.**
- **Misura della contribuzione futura:** vengono determinati in funzione delle scelte fatte dall'Aderente, (contributo aderente, contributo datore di lavoro, versamento TFR) (*Previdenza Complementare, sezione "1 - Fondo"*). Per semplicità si assume che i versamenti vengano effettuati all'inizio di ciascun anno. Qualora l'Aderente abbia aderito alla previdenza complementare in un periodo precedente all'adesione al Fondo Pensione Dirigenti ed intenda trasferire o abbia trasferito la sua posizione (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 trasferito (*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 e, pertanto, il tasso di rendimento utilizzato nella proiezione è pari al 2%.
- **Età di pensionamento:** si tratta della presumibile età di pensionamento di vecchiaia dell'Aderente.
- **Ipotesi tecniche per il calcolo della rendita:** il calcolo della prima rata annua di rendita vitalizia immediata, calcolato, al lordo della tassazione, è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alle seguenti ipotesi:
 - Se la previsione di rendita è entro il 31/12/2022
 - Basi Demografiche: tavola di mortalità A62 immediata indifferenziata per sesso, corrispondente alla combinazione 50% maschi e 50% femmine;
 - Basi finanziarie: tasso tecnico dello 1%;
 - Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

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 consiglia di confermare gli inserimenti solo al termine della compilazione di tutte le sezioni (da 1-Fondo a 5-Rendita) cliccando sul tasto "CONFERMA" nel box "Previdenza complementare"

AVVERTENZE:

Gli importi riportati sono fondati su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelle da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite 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.