

Proiezioni pensionistiche, metodologia e ipotesi utilizzate

Le proiezioni pensionistiche hanno lo scopo di consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituiscono uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Per la costruzione delle proiezioni pensionistiche si considerano le seguenti informazioni. Di seguito si farà riferimento a proiezioni **standardizzate o personalizzate**. Le proiezioni **standardizzate** sono quelle riportate nella Nota Informativa, sezione “Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione” e fanno riferimento a soggetti tipo. Le proiezioni **personalizzate** fanno invece riferimento a uno specifico soggetto e sono quelle prodotte da motori di calcolo o riportate nel documento “Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo” o simili. Nel caso in cui non ci siano specifiche, si intende che le ipotesi siano valide per entrambe le tipologie di proiezioni.

Dati anagrafici dell'aderente (età e sesso)

Se le **proiezioni** sono **standardizzate** si considerano individui tipo dell'età e con il sesso indicati nelle tabelle della Nota Informativa.

Se le **proiezioni** sono **personalizzate** età e sesso sono quelle specifiche del soggetto o quelle inserite dallo stesso al momento dell'impostazione del motore.

Misura della contribuzione

Se le **proiezioni** sono **standardizzate** si considerano livelli di contribuzione tipo indicati nelle tabelle della Nota Informativa.

Se le **proiezioni** sono **personalizzate** la misura della contribuzione futura può essere quella stabile del soggetto ricavata dai dati sulla sua posizione nel caso in cui il motore sia raggiunto tramite l'area riservata del fondo o sia prodotta dal fondo stesso, o quella inserita manualmente dal soggetto in fase di impostazione del motore.

AVVERTENZA: gli importi riportati nelle proiezioni sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pensioni Sparkasse, né la COVIP che ha fornito le regole da seguire nello sviluppo delle proiezioni.

Ipotesi alla base delle proiezioni

Gli importi risultanti sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento.

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. Se non è indicato diversamente, le prestazioni del fondo pensione sono da intendersi al lordo della tassazione.

Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione

Di base il tasso di crescita al netto dell'inflazione è impostato all'1%.

Tasso annuo atteso di inflazione

Il valore è pari al 2%

Costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo

I costi sono sempre quelli specifici del fondo. Per un dettaglio dei costi si rimanda alla **scheda dei costi del fondo**.

Profilo di investimento

Nelle **proiezioni standardizzate** si considerano tutti i profili di investimento offerti dalla Sezione B del Fondo, riportati nella Nota Informativa.

Nelle **proiezioni personalizzate** si considera solo il profilo di investimento a cui il soggetto è iscritto o quello indicato dallo stesso soggetto in fase di impostazione del motore di calcolo che consente di modificare per il futuro l'eventuale profilo di investimento del soggetto.

Tasso atteso di rendimento della gestione al netto dell'inflazione

Il rendimento atteso dell'investimento al netto dell'inflazione dipende dalla composizione di azioni e obbligazioni del profilo di investimento e viene determinato secondo indicazioni stabilite dalla COVIP. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

Età prevista al pensionamento

Si tratta della presumibile età di pensionamento di vecchiaia pari a 67 anni.

Basi tecniche e costo per il calcolo della rendita

Per tutti i pensionamenti, 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, tasso tecnico 0%, caricamento 1,25%) e applica quella meno favorevole.

Risulta che la tavola COVIP è meno favorevole e il calcolo applica questa quindi per il Fondo Pensioni Sparkasse.

Metodologia di calcolo

La metodologia di calcolo applicata nelle proiezioni è descritta nel documento tecnico accessibile nella sezione dedicata al Fondo dal sito internet/intranet.