

Informazioni sulla metodologia e sulle ipotesi utilizzate per l’elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate fornite nell’ambito della Nota informativa

Il presente documento ha lo scopo di descrivere la metodologia e le ipotesi utilizzate per l’elaborazione delle proiezioni delle prestazioni pensionistiche standardizzate.

Il Paragrafo “Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione”, della Parte I “Le informazioni chiave per l’aderente”, della Nota informativa, riporta il valore della posizione individuale e il corrispondente valore della rata annua di rendita attesa, calcolata prendendo come riferimento figure-tipo aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica al momento dell’adesione: 30 e 40 anni;
- contributo annuo: 2.500 e 5.000;
- età di pensionamento: 67 anni.

L’elaborazione viene effettuata distintamente per maschi e femmine e per ogni comparto di investimento.

Di seguito si riportano nel dettaglio le informazioni e le ipotesi utilizzate per la proiezione nella fase di accumulo e di erogazione:

Fase di accumulo

- **Rendimento atteso dei comparti:**

Comparto	Garantito	Bilanciato	Dinamico
Rendimento medio annuo ⁽¹⁾	2,10%	2,60%	3,20%

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell’inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. 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.

- **Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione ⁽¹⁾** 1,00%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

- **Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾** 2,00%

- **Costi ⁽²⁾**

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo pensione Alifond al momento della redazione del Paragrafo ‘Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione’, e vengono di seguito riportati.

Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione

non previste

spesa annua in cifra fissa

€ 24

Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

Comparto	Garantito	Bilanciato	Dinamico
Percentuale sul patrimonio	0,55%	0,20%	0,13%

Fase di erogazione

- Basi demografiche per il calcolo della rendita ⁽¹⁾: A62I*
- Tasso tecnico per il calcolo della rendita ⁽¹⁾: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita ⁽³⁾: 1,30%

**La tavola di mortalità considera l'applicazione del metodo di age-shifting.*

(1) Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

(3) Informazioni sulla base della convenzione assicurativa sottoscritta dal Fondo per l'erogazione della rendita