

Informazioni sulla metodologia utilizzata per l'elaborazione di prestazioni pensionistiche standardizzate fornite nell'ambito della Nota informativa

Il presente documento è volto ad illustrare la metodologia di calcolo e le ipotesi utilizzate per l'elaborazione il valore della posizione individuale e il corrispondente valore della rata annua di rendita attesa fornite nel paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" della parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa.

Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata di rendita attesa sono rappresentati in termini reali.

La stima dell'evoluzione della posizione individuale tiene conto soltanto della tassazione sui risultati conseguiti.

Nella Nota informativa sono fornite le simulazioni effettuate avendo a riferimento figure-tipo aventi 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 stata compiuta per il fondo interno, la gestione separata e le combinazioni predefinite offerti dalla forma pensionistica complementare.

Di seguito l'elenco delle variabili indicate da COVIP e utilizzate per la costruzione delle proiezioni pensionistiche:

- **tasso atteso di crescita della contribuzione:** la contribuzione è rivalutata annualmente a un tasso reale dell'1%
- **tasso annuo atteso di inflazione:** 2%
- **costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo:** i costi relativi alla fase di accumulo sono quelli descritti alla scheda "I costi" della parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa
- **tasso atteso di rendimento della gestione separata:** 2%
- **tasso atteso di rendimento del Fondo interno:** 3,80%
- **basi demografiche per il calcolo della rendita:** la tavola di mortalità è la A62U (A62 indifferenziata per sesso), corrispondente alla combinazione 60 per cento maschi, 40 per cento femmine
- **basi finanziarie per il calcolo della rendita:** il tasso tecnico è posto pari allo 0%
- **costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:** 1,25% della posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo



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 CARDIF VITA S.p.A., né la COVIP che ha fornito le regole da seguire nello sviluppo delle proiezioni