

METODOLOGIA E IPOTESI UTILIZZATE PER L'ELABORAZIONE DI PROIEZIONI RELATIVE ALLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE ATTESE

Il presente documento spiega la metodologia e le ipotesi utilizzate per elaborare le proiezioni relative alle prestazioni attese al momento del pensionamento, **secondo le istruzioni della COVIP**.

La **finalità** delle proiezioni delle prestazioni pensionistiche è di fornire all'aderente uno strumento per valutare il proprio programma previdenziale e assumere eventuali scelte relative alla partecipazione al Raiffeisen Fondo Pensione Aperto, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: *Gli importi riportati nelle proiezioni sono fondati su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. né la COVIP. 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.*

Ipotesi tecniche COVIP generali

Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione: 1% tasso reale annuo.

Tasso annuo atteso di inflazione: 2%.

Costi nella fase di accumulo: quelli effettivamente applicati e consultabili nella Scheda 'I costi'.

Tasso atteso di rendimento della gestione: calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del benchmark di riferimento di ciascun comparto di investimento, attribuendo un rendimento medio annuo alla componente obbligazionaria del 2,00% e alla componente azionaria del 4,00% (espressi in termini reali e al lordo dei costi e della tassazione).

Calcolo della rendita: applicando coefficienti di conversione unisex sulla base delle seguenti ipotesi:

- basi demografiche A62U;
- tasso tecnico 0%;
- costo trasformazione in rendita 1,25% della posizione individuale maturata al momento del pensionamento.

Importi delle proiezioni: il valore della posizione individuale al momento del pensionamento e della prima rata di rendita sono calcolati al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali (al netto dell'inflazione).

Ipotesi specifiche proiezione pensionistica standardizzata

La proiezione pensionistica standardizzata è riportata nella **Nota informativa**, Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente', Paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione'.

La relativa elaborazione avviene sulla base delle seguenti figure-tipo di aderenti definite dalla COVIP:

- età anagrafica al momento dell'adesione 30 e 40 anni;
- età di pensionamento di vecchiaia 67 anni;
- contribuzione annua 2.500 e 5.000 euro;
- rendita vitalizia immediata senza reversibilità con rata annuale.

Ipotesi specifiche proiezione pensionistica personalizzata

Le proiezioni personalizzate sono riportate nel '**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**' inviato annualmente agli aderenti, nella Sezione 'Quanto riceverai quando andrai in pensione' e nella Sezione 'Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia' (sezione presente solo se all'aderente mancano tre anni o meno alla presumibile età di pensionamento).

L'aderente può inoltre elaborare proiezioni personalizzate tramite il **motore di calcolo disponibile sul sito web**.

La personalizzazione delle proiezioni pensionistiche avviene sulla base dei seguenti dati dell'aderente:

- età;
- misura della contribuzione indicata o effettivamente versata con carattere di stabilità;
- profilo/comparto di investimento;
- età di pensionamento di vecchiaia indicata o rilevata, altrimenti 67 anni.

Il motore di calcolo permette inoltre di scegliere la tipologia di rendita.