



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

(metodologia e ipotesi sottostanti alle proiezioni)

Versione 2024/02 (del 11/12/2024)

Previndai Fondo Pensione - Iscritto all'albo dei Fondi Pensione
I Sezione Speciale - Fondi Pensione Preesistenti - Numero 1417



Previndai

Premessa

La redazione del presente documento "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" trae origine da una deliberazione della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) che ha segnalato la necessità, per le forme pensionistiche complementari, di predisporre una simulazione "standardizzata" volta a illustrare:

- l'evoluzione prevista di una posizione individuale "tipo" nel corso del rapporto di partecipazione;
- l'importo della relativa prestazione attesa al momento del pensionamento (sotto forma di rendita vitalizia).

Nel realizzare il presente documento sono state seguite le indicazioni dettate da COVIP per la redazione del Documento "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" (Deliberazione del 31 gennaio 2008, successivamente modificata con deliberazioni del 27 novembre 2012, del 25 maggio 2016 e del 22 dicembre 2020), apportando delle aggiunte utili a contestualizzarlo nella realtà Previdai e a tenere conto degli aspetti peculiari che ne caratterizzano gli iscritti. In particolare, ai due livelli di contribuzione annua previsti da COVIP ne sono stati aggiunti altri due (pari a € 10.000,00 e € 15.000,00) ed è stata aggiunta una fascia di età (50 anni) a quelle già previste, in quanto questi scenari risultano più adiacenti alla realtà di un dirigente. Si è anche tenuto conto della circolare COVIP del 6 marzo 2015, che prevede che i fondi, ai fini della tassazione dei rendimenti annuali della gestione, utilizzino nel documento "La mia pensione complementare" l'aliquota fiscale del 20%.

È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul sito web del Fondo, all'indirizzo www.previdai.it.

Si ricorda, infine, che per coloro che sono già iscritti è disponibile, nell'area riservata del sito web sopra citato, il documento "Informazioni all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia", che prende a riferimento l'effettiva posizione dell'iscritto.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

Il presente documento costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione o la scelta del/i comparto/i a cui aderire (per ulteriori informazioni in merito e per le proiezioni della prestazione pensionistica complementare si rimanda alla Nota informativa e al sito internet www.previdai.it). A tal proposito ti ricordiamo che hai la possibilità di costruire le future prestazioni pensionistiche scegliendo di frazionare la contribuzione corrente e/o l'intera posizione contemporaneamente su più comparti. L'allocazione prescelta può essere modificata nel tempo.

Avvertenza: *Gli importi riportati in Nota Informativa si basano su una mera proiezione fondata su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso, la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Previdai, né la COVIP.*

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

La predisposizione di questo documento è riferita a figure-tipo generiche: per avere un'idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che si potrà attendere al momento del pensionamento, individua, nella Parte I della Nota Informativa, la figura che più si avvicina alle tue caratteristiche tra quelle che trovi indicate (sono considerate tre diverse età anagrafiche al momento dell'adesione a Previdai e quattro livelli di contribuzione annua).

La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati (rendimenti) conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, tieni presente che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni ti



consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale" (disponibile all'indirizzo www.previdai.it nella sezione "Fiscalità").

FASE DI ACCUMULO

■ Rendimento atteso dei comparti:

| | Comparto Assicurativo 2024 | Comparto Bilanciato | Comparto Sviluppo |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------|-------------------|
| Rendimento medio annuo ¹ | 2,00% | 2,80% | 3,40% |

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 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione. Per il comparto assistito da garanzie, l'Assicurativo 2024, in base a quanto indicato da COVIP, si è ipotizzato un rendimento derivante da investimenti esclusivamente obbligazionari. Per i comparti Bilanciato e Sviluppo la composizione in base alla quale sono stati calcolati i tassi di rendimento medio annuo è stata determinata tenendo conto delle asset class che compongono i benchmark di riferimento di ciascun comparto.

■ Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione¹ 1,00%

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

■ Tasso annuo atteso di inflazione¹ 2,00%

■ Costi²

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati da Previdai al momento della redazione di questo documento e vengono di seguito riportati per tua comodità.

| Costi annui e di gestione | | Comparto Assicurativo 2024 | Comparto Bilanciato | Comparto Sviluppo |
|---------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Costo amministrativo | Una tantum sui contributi | 0,30% | 0,30% | 0,30% |
| | Ricorrente | - | - | - |
| Costo di gestione | Una tantum sui contributi | 0,40% sul contributo | - | - |
| | Ricorrente | 48 p.b. dal rendimento dell'anno | 0,2641% della massa gestita | 0,2572% della massa gestita |

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

² Informazioni proprie della forma pensionistica.



FASE DI EROGAZIONE

- **Basi demografiche utilizzate per il calcolo della rendita:** tavola di mortalità **A62D³**;
 - **Basi finanziarie (tasso tecnico⁴) utilizzate per il calcolo della rendita: 0%**;
 - **Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:**
 - 1,25% (1,50% in caso di rendita LTC)** della posizione individuale (montante) maturata al termine della fase di accumulo per il comparto Assicurativo 2024;
 - 1,55%** della posizione individuale (montante) maturata al termine della fase di accumulo per i comparti Bilanciato e Sviluppo.
- Dal momento che il costo di trasformazione del montante in rendita di 1,25% è già contemplato all'interno del coefficiente di conversione utilizzato, nel corso della stima sono state applicate le seguenti percentuali:
- 0%** in caso di montante maturato al termine della fase di accumulo nel comparto Assicurativo 2024;
 - 0,25%** in caso di montante maturato al termine della fase di accumulo nei comparti Bilanciato e Sviluppo.

³ Per approfondimenti si rimanda al "Documento di regolamentazione sull'erogazione delle rendite" disponibile sul sito internet www.previdai.it.

⁴ Si tratta del tasso annuo di interesse fisso riconosciuto dal pool assicurativo al momento dell'accensione della rendita e per tutta la durata della rendita stessa.

