

## **Metodologia ed ipotesi utilizzate per la costruzione delle tabelle nel paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", nella parte I "Informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa**

### **Proiezioni pensionistiche, metodologia e ipotesi utilizzate**

Le proiezioni pensionistiche consentono di poter effettuare una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale, permettendo nel contempo di poter capire come meglio effettuare le scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione da versare.

### **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.

E' da considerare inoltre 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 imposizione fiscale. Se non diversamente indicato, le prestazioni del fondo pensione sono da intendersi al lordo della tassazione fiscale.

### **Variabili utilizzate**

*Dati anagrafici dell'aderente (età e sesso):* si considerano gli individui, sia di sesso maschile che femminile, con età di 30 e 40 anni.

*Misura della contribuzione:* si considerano livelli di contribuzione annuale di 2.500 e 5.000 euro, sia per gli individui di sesso maschile che femminile.

*Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione:* di base il tasso di crescita al netto dell'inflazione è pari all'1%.

*Tasso annuo atteso di inflazione:* il valore preso a riferimento 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 reperibile sul sito del Fondsara Fondo Pensione al seguente indirizzo web: <https://www.fondsara.it/documenti>.

Nelle proiezioni standardizzate si considerano tutti i profili di investimento offerti dal fondo (comparti): Assicurativo

*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.

*Rendimento atteso dei comparto:*

Assicurativo Garantito

<sup>1</sup> Rendimento medio annuo: pari al 2,60%

(1) *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.*

*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 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.