

## CBA Previdenza - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione Informazioni sulla metodologia utilizzata per l’elaborazione delle proiezioni pensionistiche personalizzate

Il presente documento illustra la metodologia di calcolo e le ipotesi utilizzate per l’elaborazione delle proiezioni pensionistiche personalizzate, contenute nel “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”.

Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata di rendita attesa sono rappresentati in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell’inflazione.  
La stima dell’evoluzione della posizione individuale tiene conto soltanto della tassazione sui risultati conseguiti.

Per la costruzione delle proiezioni pensionistiche personalizzate si considerano le informazioni relative al singolo aderente, quali: la sua età anagrafica, la misura della contribuzione effettivamente versata, il profilo di investimento scelto e l’età di pensionamento prevista.

Oltre alle suddette informazioni, per l’elaborazione del calcolo sono utilizzate anche le informazioni proprie della forma pensionistica complementare e le ipotesi definite dalla COVIP valide per tutte le forme pensionistiche complementari, di seguito riportate:

- Tasso atteso di crescita della contribuzione pari a un tasso reale dell’1%, qualora la contribuzione sia espressa in cifra fissa; qualora la contribuzione sia espressa in percentuale della retribuzione, si assume un tasso annuo atteso di crescita della retribuzione pari all’1% in termini reali. La contribuzione è rivalutata annualmente
- Tasso annuo atteso di inflazione pari al 2%;
- I costi relativi alla fase di accumulo utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Piano Pensionistico “CBA Previdenza” al momento della redazione di questo documento e sono indicati nella scheda “I costi” della Parte I della Nota informativa. Vengono di seguito riportati per comodità dell’Aderente.
  - ✓ Direttamente a carico dell’Aderente:

spese di adesione	25 €
spesa su ogni versamento (ricorrente e aggiuntivo)	non previste
  - ✓ Indirettamente a carico dell’Aderente (commissioni in percentuale del rendimento annuo della gestione):
 

Comparto	CBA Approdo	CBA Orizzonte 30	CBA Orizzonte 60
% sul patrimonio	1,20%	1,80	2,00 %
- Tasso atteso di rendimento della gestione calcolato 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;
- Ipotesi tecniche per il calcolo della prima rata di rendita effettuato sulla base dei coefficienti di conversione forniti da COVIP relative alle seguenti ipotesi
  - Basi demografiche per il calcolo della rendita: A62I (impegni immediati)
  - Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%
  - Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

Per quanto riguarda il motore di calcolo, quest’ultimo consente di effettuare simulazioni di proiezioni pensionistiche personalizzate in cui, ferme le informazioni proprie della forma pensionistica complementare e le ipotesi definite dalla COVIP valide per tutte le forme pensionistiche complementari, l’aderente può inserire i dati anagrafici (età e sesso), la misura della contribuzione, la linea d’investimento e l’età prevista per il pensionamento tra quelli disponibili e può modificare il tasso annuo atteso di crescita della contribuzione inserendo una misura non superiore al 3,00% reale costante.