

## INFORMAZIONI SULLA METODOLOGIA UTILIZZATA PER L'ELABORAZIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE (basate sulle istruzioni della COVIP di cui alla Deliberazione del 22-12-2020)

La metodologia di calcolo

- dell'importo della prestazione attesa al momento del pensionamento
- del valore della rendita corrispondente alla posizione individuale maturata

si basa sulle seguenti ipotesi stabilite dalla Covip:

- tasso annuo atteso di crescita della contribuzione pari all'1,00% reale costante<sup>1</sup>;
- tasso annuo atteso di inflazione pari al 2% annuo costante;
- tasso annuo atteso di rendimento della gestione: il tasso con cui viene rivalutata annualmente la posizione individuale, è calcolato in base alle percentuali di investimenti azionari e obbligazionari di ciascun profilo di investimento, sulla base dei seguenti rendimenti espressi in termini reali e al lordo dei costi e della tassazione
  - Rendimento Obbligazionario 2,00%
  - Rendimento Azionario 4,00%
- il calcolo della 1° rata di rendita è effettuato applicando i coefficienti di trasformazione relativi alle ipotesi esplicitate per ogni singolo prodotto, in relazione a:
  - basi demografiche: tavola di mortalità A62I (differenziata o meno per sesso a seconda della tipologia di adesione, collettiva o individuale<sup>2</sup>);
  - basi finanziarie: tasso tecnico 0,00%;
  - costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90%.

La rendita esposta è vitalizia su una sola testa e pagabile a rate annuali posticipate.

Nel caso delle proiezioni pensionistiche standardizzate Covip fissa l'età anagrafica al momento dell'adesione (30 e 40 anni), il contributo annuo (2.500,00 € e 5.000,00 €) e l'età di pensionamento (67 anni).

Per quanto riguarda le proiezioni pensionistiche personalizzate mediante l'utilizzo del motore di calcolo, l'aderente deve invece inserire i propri dati anagrafici (età e sesso), la misura della contribuzione, la linea di investimento e l'età prevista per il pensionamento tra quelle disponibili e può modificare il tasso annuo atteso di crescita della contribuzione inserendo una misura non superiore al 3,00% reale costante.

Nel caso delle proiezioni pensionistiche personalizzate nell'ambito del "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo" l'elaborazione si basa sui dati effettivi dell'aderente.

<sup>1</sup> Valore di default eventualmente modificabile in sede di progetto personalizzato come indicato.

<sup>2</sup> Nel caso del Fondo Pensione Aperto Unipol Previdenza FPA è possibile sia l'adesione su base individuale sia su base collettiva, nel caso dei Piani Individuali Pensionistici Unipol Previdenza Futura e Unipol Futuro Presente è possibile esclusivamente l'adesione su base individuale.

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666  
Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
unipol.com - unipol.it