



Metodologia utilizzata per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche

Informazioni fornite nell'ambito della "Nota Informativa", nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo" e dal motore di calcolo "La mia pensione complementare – versione personalizzata".

Le proiezioni pensionistiche hanno lo scopo di consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituiscono uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione o il comparto d'investimento.



Avvertenza: gli importi riportati nelle proiezioni sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto di partecipazione e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Previmoda, né la COVIP.

Nell'esaminare i dati considera che:

- La posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.
- Le proiezioni sono rappresentate in termini reali, ovvero già al netto degli effetti dell'inflazione.
- Le proiezioni tengono già in considerazione la tassazione sui rendimenti, ma non di quella sulle prestazioni finali. A tal proposito ti ricordiamo che la partecipazione a forme pensionistiche complementari permette di usufruire di notevoli vantaggi fiscali, quali: la deduzione sui contributi versati e la tassazione agevolata sulle prestazioni pensionistiche.



Maggiori informazioni sulla tassazione si trovano nel **Documento sul regime fiscale**, disponibile sul sito www.previmoda.it alla sezione Documenti.

Sul sito dell'Inps è disponibile il servizio **La mia pensione futura** che ti permette di simulare quella che presumibilmente sarà la prestazione di base che un lavoratore iscritto al fondo pensione lavoratori dipendenti (o ad alti fondi gestiti o amministrati dall'Inps) riceverà al termine dell'attività lavorativa.

1. Informazioni e ipotesi alla base delle proiezioni standardizzate indicate in Nota informativa

Le proiezioni standardizzate sono riportate nella Nota Informativa, sezione "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", e fanno riferimento a generiche figure-tipo. Hanno lo scopo di dare un'indicazione sulla pensione complementare (rata di rendita) che ci si può attendere al pensionamento. Le proiezioni sono fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento.

Dati anagrafici dell'aderente/figura tipo (età e sesso): si considerano soggetti dell'età di 30 e 40 anni di sesso maschile e femminile che si iscrivono al fondo e permangono fino all'età di pensionamento fissata a 67 anni. Questo indica un periodo di contribuzione al fondo rispettivamente di 37 e 27 anni.

Misura della contribuzione: si considerano versamenti annui pari a € 2.500 o € 5.000

Fase di accumulo

Rendimenti attesi dei comparti⁽¹⁾:

Nome comparto	Azioni	Obbligazioni	Rendimento Reale
GARANTITO	7,5%	92,5%	2,15%
SMERALDO bilanciato	33%	67%	2,66%
RUBINO azionario	60%	40%	3,20%

I rendimenti sopra riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione azioni/obbligazioni 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.

Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione ⁽¹⁾: 1%

Tasso annuo atteso di inflazione ⁽¹⁾: 2%

Costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo ⁽²⁾: i costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente applicati da Previmoda e vengono di seguito riportati. Gli stessi costi sono utilizzati per il calcolo dell'indicatore sintetico dei costi (ISC) disponibile in Nota Informativa.



Per maggiori informazioni sui costi si rimanda alla Scheda Costi disponibile sul sito www.previmoda.it alla sezione Documenti.

Direttamente a carico dell'aderente:

-spese di adesione*: 5,00 €

-quota associativa annua: 22 € in cifra fissa

*Le spese di adesione sono di 5,00 € per i lavoratori delle aziende che applicano il contratto tessile abbigliamento, calzature, pelle cuoio, tessili vari, spazzole pennelli e scope, articoli per scrittura e affini e settore della concia. Invece, per i lavoratori delle aziende che applicano il contratto dei giocattoli, lavanderie industriali, occhialeria, reti da pesca le spese di adesione sono di 2,58 €.

Indirettamente a carico dell'aderente:

Nome comparto	Commissioni di gestione e banca depositaria
GARANTITO	0,843%
SMERALDO bilanciato	0,223%
RUBINO azionario	0,267%
LIFE CYCLE	In relazione al comparto cui l'aderente è associato in base alla logica del profilo

Fase di erogazione ⁽¹⁾

Basi demografiche per il calcolo della rendita: A62

Tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0%

Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale maturata al pensionamento in una rendita vitalizia immediata senza reversibilità (caricamento): 1,25%

1

2. Informazioni e ipotesi alla base delle proiezioni personalizzate elaborate nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo" e dal motore di calcolo "La mia pensione complementare - versione personalizzata"

Le proiezioni personalizzate fanno riferimento a uno specifico soggetto e sono quelle riportate nel documento "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo" o elaborate dal motore

NOTE:

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

⁽²⁾ Informazioni proprie della forma pensionistica.

di calcolo "La mia pensione complementare – versione personalizzata" disponibile sul sito www.previmoda.it alla sezione "MOTORI DI CALCOLO" o nell'area riservata "SPAZIO ADERENTE"

Dati anagrafici dell'aderente/figura tipo (età e sesso): sono i dati del soggetto cui è indirizzato il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo" o che ha effettuato l'accesso alla propria area riservata SPAZIO ADERENTE o per il quale si sta effettuando l'analisi dalla sezione "MOTORI DI CALCOLO" nell'area pubblica del sito web.

Misura della contribuzione: nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo" o nella proiezione effettuata tramite l'accesso alla area personale SPAZIO ADERENTE la misura della contribuzione futura è stimata sui contributi versati al fondo nell'anno precedente. Nella proiezione effettuata dalla sezione "MOTORI DI CALCOLO" nell'area pubblica del sito web la misura della contribuzione viene inserita dal soggetto che sta effettuando l'analisi.

Fase di accumulo



Per i dati relativi ai **rendimenti attesi dai comparti**, al **tasso annuo atteso di inflazione**, ai **costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo** si rimanda a quanto indicato nella sezione "1. Informazioni e ipotesi alla base delle proiezioni standardizzate indicate in Nota informativa – Fase di accumulo".

Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione: di base il tasso di crescita al netto dell'inflazione è impostato all'1%, ma nei motori di calcolo on-line è possibile indicare un valore diverso (massimo il 3%).

Profilo o comparto di investimento

Nelle proiezioni personalizzate del "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo" si considera solo il profilo o comparto di investimento cui il soggetto è iscritto. I motori di calcolo online prendono a riferimento il profilo o comparto cui il soggetto è associato o decide di selezionare, ma consentono la modifica del profilo o comparto di investimento.

Età prevista al pensionamento: Nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo" si considera l'età di pensionamento indicata dal soggetto, in mancanza viene considerata l'età prevista per il pensionamento di vecchiaia dei lavoratori dipendenti. Nei motori di calcolo è impostata un'età di 66 anni con possibilità di modifica.

Basi tecniche e costo per il calcolo della rendita

Per tutti i pensionamenti che si stima avvengono entro il 03/03/2029 le basi tecniche utilizzate per il calcolo della rendita sono quelle previste dalla convenzione in vigore con UnipolSai.



Per maggiori informazioni si rimanda alla Nota Informativa, al Documento sulle Rendite disponibili sul sito www.previmoda.it alla sezione Documenti e ai "Documenti contrattuali" disponibili sul sito www.previmoda.it alla sezione Prestazioni pensionistiche – Le prestazioni in rendita [<https://previmoda.it/le-prestazioni/prestazioni-pensionistiche/le-prestazioni-in-rendita/>].

Per tutti i pensionamenti successivi, in via prudenziale il motore di 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.

Metodologia di calcolo

La metodologia di calcolo applicata nelle proiezioni è descritta nel documento tecnico richiedibile al seguente indirizzo e-mail: gestionefinanziaria@previmoda.it.

Opzioni estese

I motori di calcolo on line permettono di effettuare analisi ulteriori, ovvero impostare una rendita obiettivo o calcolare il vantaggio fiscale.