

**INFORMAZIONI SULLA METODOLOGIA UTILIZZATA PER L'ELABORAZIONE DELLE
PRESTAZIONI PENSIONISTICHE STANDARDIZZATE**

Il presente documento illustra le ipotesi impiegate e la metodologia di calcolo utilizzata per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate fornite nell'ambito della Nota Informativa di Programma Per Te – Piano Individuale Pensionistico, secondo quanto previsto dalla Sezione V, “Disposizioni sulle proiezioni pensionistiche”, punto 5, della Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020 – Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza.

In particolare, il paragrafo “quanto potresti ricevere quando andrai in pensione” della suddetta Nota Informativa riporta, sulla base di figure-tipo, le simulazioni del valore della posizione individuale e il corrispondente valore della rata annua di rendita attesa, calcolati con riferimento alle ipotesi definite dalla Covip per tutte le forme pensionistiche complementari.

Di seguito le caratteristiche delle figure-tipo definite dall'Autorità di Vigilanza:

- Età anagrafica al momento dell'adesione: 30 e 40 anni
- Contributo annuo: 2.500 e 5.000
- Età di pensionamento: 67 anni

L'elaborazione è compiuta per ciascun comparto (o fondo interno/OICR/gestione interna separata).

Gli importi sono calcolati al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata.

Le variabili per la costruzione delle proiezioni pensionistiche standardizzate sono le seguenti:

- Dati anagrafici: quelli definiti per le figure-tipo (vedi sopra)
- Misura della contribuzione: quella definita per le figure-tipo (vedi sopra)
- Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione: la contribuzione è rivalutata annualmente. La rivalutazione avviene a un tasso reale dell'1% qualora la contribuzione sia espressa in cifra fissa; qualora la stessa sia invece espressa in percentuale della retribuzione, si assume un tasso annuo atteso di crescita della retribuzione pari all'1% in termini reali
- Tasso annuo atteso di inflazione: 2%

Groupama Assicurazioni S.p.A.

Sede legale e Direzione Generale: Viale Cesare Pavese, 385 - 00144 Roma
Tel. +39 06 3018.1 - Fax +39 06 80210.831 - pec: groupama@legalmail.it - www.groupama.it

Cap. Soc. euro 492.827.404 interamente versato - Partita Iva 00885741009 - Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma 00411140585 - Impresa appartenente al Gruppo Groupama iscritto nell'Albo Gruppi Assicurativi al n. G0056 - Impresa iscritta nell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione italiane al n. 1.00023 - Società diretta e coordinata da Groupama Holding Filiales et Participations S.A. - Unico Socio - Sede legale: 75008 Parigi 8-10 Rue d'Astorg





Assicurazioni



- Costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo: quelli effettivamente applicati e consultabili nella Scheda “I Costi” della Nota Informativa di Programma Per Te – Piano Individuale Pensionistico
- Profilo di Investimento: le proiezioni pensionistiche standardizzate sono effettuate per tutti i comparti di investimento previsti da Programma Per Te – Piano Individuale Pensionistico
- Tasso atteso di rendimento della gestione: definito in funzione della composizione azionaria e obbligazionaria del comparto. Viene attribuito un rendimento medio annuo obbligazionario del 2,00% ed un rendimento medio annuo azionario del 4,00%. I tassi di rendimento sono espressi in termini reali e al lordo dei costi e della tassazione
- Età prevista al pensionamento: quella definita per le figure tipo (vedi sopra)
- Ipotesi tecniche per il calcolo della rendita definite dalla Covip:
 - o Basi demografiche: la tavola di mortalità è la A62U (A62 indifferenziata per sesso), corrispondente alla combinazione 60 per cento maschi, 40 per cento femmine
 - o Basi finanziarie: tasso tecnico dello 0%
 - o Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25% della posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo

Groupama Assicurazioni S.p.A.

Sede legale e Direzione Generale: Viale Cesare Pavese, 385 - 00144 Roma

Tel. +39 06 3018.1 - Fax +39 06 80210.831 - pec: groupama@legalmail.it - www.groupama.it

Cap. Soc. euro 492.827.404 interamente versato - Partita Iva 00885741009 - Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma 00411140585 - Impresa appartenente al Gruppo Groupama iscritto nell'Albo Gruppi Assicurativi al n. G0056 - Impresa iscritta nell'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione italiane al n. 1.00023 - Società diretta e coordinata da Groupama Holding Filiales et Participations S.A. - Unico Socio - Sede legale: 75008 Parigi 8-10 Rue d'Astorg

