

AZIMUT PREVIDENZA FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo COVIP al n. 92

PROIEZIONI PENSIONISTICHE COMPLEMENTARI

Il "simulatore" risponde all'esigenza di valutare nel tempo l'evoluzione della propria posizione presso il Fondo Pensione e le prestazioni finali attese. Il motore di calcolo "Proiezioni Pensionistiche complementari", è uno strumento di ausilio per l'adozione o la modifica delle scelte relative all'adesione, consente lo sviluppo delle proiezioni delle prestazioni pensionistiche sulla base dei dati immessi dal lavoratore ed in conformità alle regole definite dall'autorità di Vigilanza.

Proiezioni Pensionistiche complementari "versione personalizzata"

Il programma consente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale, espressa in termini di rendita attesa al pensionamento ed evoluzione nel tempo della posizione individuale, con l'opportunità di variare nei limiti consentiti le modalità di contribuzione. Tutti i valori della posizione individuale prospettica e della prima rata annua di rendita sono rappresentati in termini di potere d'acquisto reale, ossia al netto dell'effetto dell'inflazione. Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti previste dal regime vigente. La partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate (deducibili dal reddito) e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni sulla deducibilità dei contributi e sulla tassazione delle prestazioni si rimanda al "Documento sul regime fiscale" presente sul sito pubblico.

AVVERTENZA

Gli importi riportati nel documento "Proiezioni Pensionistiche complementari" in versione personalizzata sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto 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 in alcun modo il fondo/la società né la COVIP.

Informazioni e ipotesi utilizzate nello sviluppo

Per l'elaborazione del documento "Proiezioni Pensionistiche complementari" si considerano informazioni relative al singolo iscritto, informazioni proprie della forma pensionistica complementare e ipotesi definite dalla COVIP in modo uniforme per tutte le forme pensionistiche.

I dati anagrafici e contributivi sono impostabili e/o confermati dall'iscritto. Qualora siano già presenti dei dati si richiama l'attenzione sulla necessità di verificare la corrispondenza di tali informazioni a quelle effettive (ad esempio, misura della contribuzione, livello retributivo ecc.).

I parametri del regolamento vigente del Fondo Pensione dello stile di investimento della gestione, di costo diretto ed indiretto e di trasformazione in rendita della posizione individuale sono ricavati dal Regolamento di Gestione vigente della forma di previdenza complementare. Nel caso in cui non fosse possibile considerare le basi tecniche specifiche del fondo, il calcolo della prima rata annua di rendita sarà effettuato applicando i coefficienti di conversione indicate dalla COVIP.

Di seguito i dati propri del Fondo utilizzati per lo sviluppo della prestazione pensionistica:

- Basi demografiche proprie del fondo: la tavola di mortalità è la A62(F 100% per tutte le tipologie di rendita)

- Basi finanziarie: il tasso tecnico è posto pari allo 0%;
- Spese di erogazione implicite nei valori di rendita : annuale 1,50% ; semestrale 1,30%; trimestrale 1,60%; mensile 2,80%.

Di seguito le ipotesi omogenee definite dalla COVIP riguardano:

- il tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione pari annualmente a un tasso reale dell'1% (oltre l'inflazione);
- in merito all'età prevista al pensionamento si ipotizza l'età di 67 anni;
- il tasso annuo atteso di inflazione è posto pari al 2% annuo (ancorché depurato dai risultati esposti viene considerato in fase di calcolo);
- Il tasso atteso di rendimento reale (oltre l'inflazione) della gestione, calcolato sulla base dello stile di investimento e dei tassi di rendimento medio annuo pari a:
 - o Rendimento comparto obbligazionario: 2%;
 - o Rendimento comparto azionario: 4%.

AVVERTENZA

L'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.

Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione. Tale variabilità è tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'Aderente. Il documento "Proiezioni Pensionistiche complementari" e il motore di calcolo non tengono conto di tale variabilità.

Si ricorda che sul sito dell'INPS è disponibile il servizio "La mia pensione" il quale permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività.