

INFORMAZIONI SULLA METODOLOGIA UTILIZZATA PER L'ELABORAZIONE DELLE PROIEZIONI PENSIONISTICHE

Il presente documento illustra le ipotesi impiegate e la metodologia di calcolo utilizzata per l'elaborazione delle proiezioni pensionistiche, sia standardizzate che personalizzate, relativamente al Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A., secondo quanto previsto dalla Sezione V "Disposizioni sulle proiezioni pensionistiche" della Deliberazione Covip del 22 dicembre 2020 – Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza.

Proiezioni pensionistiche standardizzate

Il paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" della Nota Informativa del Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A. 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 ed alle caratteristiche proprie del Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A..

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 il comparto Groupama Valore.

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. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata.

Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto soltanto delle imposte gravanti sui rendimenti.

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%
- Costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo: quelli effettivamente applicati e consultabili nella Scheda "I Costi" della Nota Informativa del Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A.
- Profilo di Investimento: le proiezioni pensionistiche standardizzate sono effettuate per il comparto previsto dal Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A.
- 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 riferite alla Convenzione stipulata tra il Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A. e Groupama Assicurazioni S.p.A. :
 - o Basi demografiche: la tavola di mortalità è la A62I differenziata per sesso
 - 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

Proiezioni pensionistiche personalizzate

Le variabili per la costruzione delle proiezioni pensionistiche personalizzate si basano sulle informazioni relative al singolo aderente, sulle informazioni proprie della forma pensionistica complementare e sulle ipotesi definite dalla Covip nella Sezione suddetta.

Il valore della posizione individuale prospettica e quello della rata di rendita attesa sono rappresentati in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell'inflazione. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata.

Nel calcolo dell'evoluzione della posizione individuale si tiene conto soltanto delle imposte gravanti sui rendimenti.

Di seguito le variabili di riferimento:

- Dati anagrafici: l'età e il sesso sono quelli relativi all'aderente
- Misura della contribuzione: quella risultante alla forma pensionistica complementare sulla base delle indicazioni dell'aderente ovvero quella effettivamente versata dall'aderente con carattere di stabilità; la stessa è espressa su base annuale
- 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%
- Costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo: quelli effettivamente applicati e consultabili nella Scheda "I Costi" della Nota Informativa del Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A.
- Profilo di Investimento: Groupama Valore, comparto previsto per il Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A.
- 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: età di pensionamento di vecchiaia dell'aderente
- Ipotesi tecniche per il calcolo della rendita riferite alla Convenzione stipulata tra il Fondo Pensione Dipendenti Groupama Assicurazioni S.p.A. e Groupama Assicurazioni S.p.A. :
 - o Basi demografiche: la tavola di mortalità è la A62I differenziata per sesso
 - o Basi finanziarie: tasso tecnico dello 0%

Fondo Pensione Dipendenti
Groupama Assicurazioni S.p.A.
Viale Cesare Pavese, 385
00144 - Roma

- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25% della posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo

Si precisa che sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La mia pensione" che 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 lavorativa.