



VIA DEGLI ALDOBRANDESCHI, 300 – 00163 ROMA

+ 39 06 89480411

Fp.gruppo.bnl.bnpp.it@bnlmail.com

Fondopensionipersonalegruppobnlbnppit@pec.bnlmail.com

www.fondopensionibnl.it

FONDO PENSIONE PREESISTENTE  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.1143

## Informazioni sulla metodologia e sulle ipotesi utilizzate per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche standardizzate fornite nell'ambito della Nota informativa

Il presente documento ha lo scopo di descrivere le ipotesi e la metodologia utilizzate per l'elaborazione delle proiezioni delle prestazioni pensionistiche standardizzate.

Il Paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione", della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente", della Nota informativa, riporta il valore della posizione individuale e il corrispondente valore della rata annua di rendita attesa, calcolata prendendo come riferimento figure tipo aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica al momento dell'adesione: 30 e 40 anni;
- contributo annuo: 2.500 e 5.000;
- età di pensionamento: 67 anni.

Il calcolo della rendita attesa viene effettuata congiuntamente per maschi e femmine e per ogni comparto di investimento.

Di seguito si riportano nel dettaglio le informazioni e le ipotesi utilizzate per la proiezione nella fase di accumulo e di erogazione:

### Fase di accumulo

- **Rendimento atteso dei comparti:**

Comparto	STACCO	VOLO	ARRIVO	TACITO	PARABANCARIO
Rendimento medio annuo <sup>(1)</sup>	3,01%	2,72%	2,42%	2,40%	2,40%

*I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione), sono calcolati sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del comparto. In conformità alle indicazioni fornite dalla Covip, 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 annuo atteso di crescita della contribuzione <sup>(1)</sup>**

1,00%

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che rivaluterai (aumenterai) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del tuo reddito.

**Tasso annuo atteso di inflazione** <sup>(1)</sup> 2,00%

- **Costi** <sup>(2)</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo PENSIONE XXX al momento della redazione del Paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', e vengono di seguito riportati.

### Direttamente a carico dell'aderente

spese di adesione	0 Euro
spesa annua in cifra fissa <sup>(*)</sup>	22,26 Euro

<sup>(\*)</sup> premio medio per iscritto pagato nel 2020

### Indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

Comparto	STACCO	VOLO	ARRIVO	TACITO	PARABANCARIO
Percentuale sul patrimonio <sup>(*)</sup>	0,77%	0,85%	0,85%	0,40%	0,43%

<sup>(\*)</sup> Nel Comparto Parabancario la commissione indicata viene prelevata annualmente da parte della compagnia sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata

### Fase di erogazione

<b>Basi demografiche per il calcolo della rendita</b> <sup>(1)</sup>	A621
<b>Tasso tecnico per il calcolo della rendita</b> <sup>(1)</sup>	0,00%
<b>Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita</b> <sup>(1)</sup>	1,25%

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

(2) Informazioni proprie della forma pensionistica

### Metodologia di calcolo

L'elaborazione delle proiezioni inerenti al valore della posizione individuale si basa sulle seguenti esemplificazioni:

- I versamenti sono considerati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente e, per il primo anno, delle spese di adesione.
- Per semplicità si assume che i versamenti vengano effettuati all'inizio di ciascun anno.
- La posizione individuale relativa a ciascun anno di sviluppo della proiezione è calcolata tenendo conto della contribuzione lorda relativa a ciascun anno, del tasso di rendimento corrispondente al profilo di investimento, dei costi praticati da Fondo Cisl e del prelievo fiscale sui rendimenti della gestione, secondo la normativa tempo per tempo vigente.