

Informazioni sulla metodologia utilizzata per l'elaborazione delle prestazioni pensionistiche

Proiezioni pensionistiche, metodologia e ipotesi utilizzate

Le proiezioni pensionistiche hanno lo scopo di consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo le proiezioni costituiscono uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione alla previdenza integrativa, come ad esempio la scelta del livello di contribuzione.

Avvertenza: gli importi riportati nelle proiezioni 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 pertanto in alcun modo il Fondo Pensione Aperto Arca Previdenza, Arca Fondi SGR, né la COVIP che ha fornito le regole da seguire nello sviluppo delle proiezioni.

Ipotesi alla base delle proiezioni

Gli importi risultanti sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione. Se non è indicato diversamente, gli importi sono da intendersi al lordo della tassazione. Nel caso in cui la proiezione sia calcolata al netto della tassazione, si ipotizza che le regole fiscali future siano le medesime applicate al momento della simulazione. Di seguito si farà riferimento a proiezioni standardizzate o personalizzate. Le proiezioni standardizzate sono quelle riportate nella Nota Informativa, sezione "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione" e fanno riferimento a soggetti tipo. Le proiezioni personalizzate fanno invece riferimento a uno specifico soggetto e sono quelle prodotte da motori di calcolo o riportate nel documento "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo" o simili. Nel caso in cui non ci siano specifiche, si intende che le ipotesi siano valide per entrambe le tipologie di proiezioni.

Per la costruzione delle proiezioni pensionistiche si considerano le informazioni di seguito rappresentate; nel caso di proiezioni standardizzate le informazioni sono quelle indicate in tabella.

Dati anagrafici dell'aderente (età e sesso)

In caso di proiezioni personalizzate, le informazioni relative ad età e sesso sono quelle specifiche del soggetto o quelle inserite dallo stesso al momento dell'impostazione del motore di calcolo.

Misura della contribuzione

In caso di proiezioni personalizzate, la misura della contribuzione futura può essere quella stabile del soggetto ricavata dai dati sulla sua posizione nel caso in cui il motore sia raggiunto tramite l'area riservata del fondo o sia prodotta dal fondo stesso, o quella inserita manualmente dal soggetto in fase di impostazione del motore.

Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione

Il tasso di crescita al netto dell'inflazione è impostato all'1%, mentre nelle proiezioni personalizzate può essere indicato un valore diverso (massimo il 3%).

Tasso annuo atteso di inflazione

Il valore annuo atteso di inflazione è pari al 2% sulla base delle indicazioni fornite dalla COVIP valide per tutte le forme pensionistiche.

Costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo

I costi considerati nelle proiezioni sono quelli specifici del fondo. Per un dettaglio dei costi si rimanda alla scheda dei costi del fondo <https://www.arcaonline.it/documenti/normativa-e-modulistica-previdenza/index.html>.

Profilo di investimento

In caso di proiezioni personalizzate, si considera solo il profilo di investimento scelto o quello indicato in fase di impostazione del motore di calcolo. I motori di calcolo consentono di modificare il profilo di investimento del soggetto per il futuro.

Tasso atteso di rendimento della gestione al netto dell'inflazione

Il rendimento atteso dell'investimento al netto dell'inflazione dipende dalla composizione di azioni e obbligazioni del profilo di investimento e viene determinato secondo indicazioni stabilite dalla COVIP.

Di seguito si riportano i rendimenti attesi, al netto dell'inflazione, dei comparti del Fondo Pensione Aperto Arca Previdenza sulla base della composizione tra azioni e obbligazioni dei portafogli dei comparti al 31 dicembre 2020, utilizzando le ipotesi di rendimento indicate da COVIP (2% per le obbligazioni e 4% per le azioni). Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

Obiettivo TFR	2,11%
Rendita Sostenibile	2,51%
Crescita Sostenibile	2,85%
Alta Crescita Sostenibile	3,53%

Età prevista al pensionamento

Si tratta della presumibile età di pensionamento di vecchiaia. Se non specificata o determinata da un motore di calcolo che stimi anche la pensione pubblica, l'età prevista al pensionamento è pari 67 anni.

Basi tecniche e costo per il calcolo della rendita

Le condizioni per la conversione in rendita effettuate fino al 20 febbraio 2029 sono determinate sulla base di quanto indicato nel Documento sulle rendite

<https://www.arcaonline.it/documenti/normativa-e-modulistica-previdenza/index.html>

Per i periodi 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%), applicando quella meno favorevole.

Metodologia di calcolo

La metodologia di calcolo applicata nelle proiezioni è descritta in un documento tecnico che può essere richiesto gratuitamente alla SGR.