



**FONDO PENSIONE DIPENDENTI
GRUPPO ENEL**

**Metodologia ed ipotesi utilizzate per la costruzione delle tabelle nel paragrafo
“Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione”, nella parte I “Informazioni
chiave per l’aderente” della Nota Informativa**

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 costituiscono uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

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, le prestazioni del fondo pensione sono da intendersi al lordo della tassazione.

Dati anagrafici dell'aderente (età e sesso)

Si considerano gli individui, sia di sesso maschile che femminile, con età di 30 e 40 anni.

Misura della contribuzione

Si considerano livelli di contribuzione annuale di 2.500 e 5.000 euro (sia per gli individui di sesso maschile che femminile).

Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione

Di base il tasso di crescita al netto dell'inflazione è impostato all'1%.

Tasso annuo atteso di inflazione

Il valore è pari al 2%.

Costi connessi alla partecipazione nella fase di accumulo

I costi sono sempre quelli specifici del fondo. Per un dettaglio dei costi si rimanda alla scheda dei costi del fondo reperibile sul sito del Fopen al seguente indirizzo web: www.fondofopen.it/costi/.

Nelle **proiezioni standardizzate** si considerano tutti i profili di investimento offerti dal fondo (comparti):

- Obbligazionario Garantito
- Bilanciato Obbligazionario
- Bilanciato Azionario

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.

▪ Rendimento atteso dei comparti:

	Obbligazionario Garantito	Bilanciato Obbligazionario	Bilanciato Azionario
Rendimento medio annuo ⁽¹⁾	2,10%	2,60 %	3,20%

⁽¹⁾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. 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.

Età prevista al pensionamento

Si tratta della presumibile età di pensionamento di vecchiaia, pari a 67 anni.

Basi tecniche e costo per il calcolo della rendita

Per tutti i pensionamenti che avvengono entro il 2029 le condizioni di conversione in rendita sono determinate sulla base di quanto indicato nel Documento sulle rendite reperibile sul sito del Fondo al seguente indirizzo web: www.fondofopen.it/wp-content/uploads/2017/01/Documentosullerendite.pdf

Per tutti i pensionamenti 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%) e applica quella meno favorevole.

Metodologia di calcolo

La metodologia di calcolo applicata nelle proiezioni è descritta nel documento tecnico accessibile dal seguente link:

https://www.fondofopen.it/wp-content/uploads/2021/05/MethodologieCalcolo_ProiezioniPensionistiche.pdf