



Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1117

## **LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE VERSIONE STANDARDIZZATA**

(versione del 01 gennaio 2021)

sito: [www.fondopensioneibm.it](http://www.fondopensioneibm.it)

indirizzo e-mail: [dipendenti@fondopensioneibm.it](mailto:dipendenti@fondopensioneibm.it)

---

## LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE (VERSIONE STANDARDIZZATA)

*Il presente documento contiene una stima della pensione complementare predisposta per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutare gli aderenti nelle scelte relative alla partecipazione come, ad esempio, il livello di contribuzione.*

Il documento “la mia pensione complementare” è riferito a figure-tipo generiche: per avere un’idea della prestazione previdenziale (rata di rendita) che ci si può attendere al momento del pensionamento, occorre individuare la figura che più si avvicina alle proprie caratteristiche tra quelle che trovate indicate. Per effettuare simulazioni “personalizzate” sull’andamento futuro del programma previdenziale è possibile utilizzare il motore di calcolo appositamente predisposto dal Fondo Pensione, disponibile all’indirizzo: [www.fondopensioneibm.it](http://www.fondopensioneibm.it) nel capitolo “informazioni” voce “lo sapevate che...?” numero di gennaio 2015 dal titolo “ancora un po' di matematica” dove a pagina 3 trovate il link. La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, occorre ricordare che la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali. Per maggiori informazioni consigliamo di leggere attentamente il “Documento sul regime fiscale”, disponibile all’indirizzo [www.fondopensioneibm.it](http://www.fondopensioneibm.it)



### Avvertenza:

Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto.

In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle riportate.

Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pensione, né la COVIP.

### FASE DI ACCUMULO

COMPARTO	RENDIMENTO MEDIO ANNUO <sup>1</sup>
GARANTITO	2,16%
AZIONARIO	3,90%

*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.*

**Tasso annuo atteso di crescita della contribuzione (1) 1%**

Questa ipotesi è relativa a quanto si prevede che l’aderente rivaluterà (aumenterà) ogni anno in termini reali i contributi destinati al fondo pensione per mantenerli allineati alla crescita del reddito personale.

**Tasso annuo atteso di inflazione (1) 2%**

<sup>1</sup> Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche



## Costi<sup>2</sup>

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM al momento della redazione di questo documento, e vengono di seguito riportati per comodità degli Aderenti:

	SPESE DI ADESIONE	SPESE ANNUA IN CIFRA FISSA <sup>3</sup>
DIRETTAMENTE A CARICO DELL'ADERENTE	NA	€ 60,00/€ 120,00 - € 30,00/60,00

	COMPARTO GARANTITO	COMPARTO AZIONARIO
INDIRETTAMENTE A CARICO DELL'ADERENTE (spesa annua contribuzione collettiva su versamento annuale)	0,05%	0,24%

## FASE DI EROGAZIONE

<i>BASI DEMOGRAFICHE PER IL CALCOLO DELLA RENDITA</i>	<i>IPS55</i>
<i>TASSO TECNICO PER IL CALCOLO DELLA RENDITA</i>	<i>0%</i>
<i>COSTO RELATIVO ALLA TRASFORMAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE IN RENDITA</i>	<i>1,25%</i>

<sup>1</sup> Informazioni basate su ipotesi fornite dalla COVIP in modo analogo per tutte le forme pensionistiche

<sup>2</sup> Informazioni proprie del Fondo Pensione per i Dipendenti e Dirigenti IBM

<sup>3</sup> Applicabile ai soli aderenti differiti (€60 dipendenti/€120 dirigenti) e Familiari a Carico (€30 dipendenti/€60 dirigenti)



## La mia pensione complementare futura - (Stima della pensione complementare versione standardizzata) età pensionamento 67 anni

MASCHI						
versam. iniziale annuo	età all'iscriz.	anni di versam.	Assicurativo		Azionario	
			capitale	rendita annua	capitale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 167.296	€ 8.330	€ 239.847	€ 11.942
	40	27	€ 104.023	€ 5.179	€ 134.464	€ 6.695
€ 5.000	30	37	€ 334.593	€ 16.659	€ 478.973	€ 23.848
	40	27	€ 208.047	€ 10.359	€ 268.927	€ 13.390

FEMMINE						
versam. iniziale annuo	età all'iscriz.	anni di versam.	Assicurativo		Azionario	
			capitale	rendita annua	capitale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 167.296	€ 7.077	€ 239.847	€ 10.146
	40	27	€ 104.023	€ 4.400	€ 134.464	€ 5.688
€ 5.000	30	37	€ 334.593	€ 14.153	€ 478.973	€ 20.261
	40	27	€ 208.047	€ 8.800	€ 268.927	€ 11.376

*Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.*

**AVVERTENZA:** La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni occorre tenere conto di questo importante elemento.

**Nella propria area riservata è possibile accedere al motore di calcolo utile alla determinazione prospettica delle rendita vitalizia personalizzata.**

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 (FPLD) o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

**DETERMINAZIONE RENDIMENTI**

Tasso atteso di rendimento della gestione: al fine di tenere conto delle differenti caratteristiche di investimento dei comparti (o fondi interni/OICR/gestioni interne separate), i parametri di rendimento sono definiti in funzione delle diverse classi di attività (azionario o obbligazionario). Le ipotesi di rendimento sono pertanto distinte per gli investimenti azionari e per quelli obbligazionari. I tassi di rendimento riportati nella Tabella che segue sono espressi in termini reali e al lordo dei costi e della tassazione:

	Rendimento obbligazionario (ROBB)	Rendimento azionario (RAZ)
Rendimento medio annuo	2,00%	4,00%

Con riferimento a ciascun comparto (o fondo interno/OICR/gestione interna separata) rientrante nel profilo di investimento scelto dall'aderente, i versamenti sono rivalutati annualmente sulla base dei seguenti parametri di rendimento (r), calcolati secondo le formule che seguono:

$$r = \alpha \text{RAZ} + \beta \text{ROBB}$$

I coefficienti  $\alpha$  e  $\beta$  rappresentano le percentuali di investimento, rispettivamente, azionario e obbligazionario di ciascun comparto (o fondo interno/OICR/gestione interna separata), corrispondenti alla composizione del relativo *benchmark*. I coefficienti assumono pertanto valori tali per cui  $(\alpha + \beta) = 1$ . Qualora il *benchmark* non costituisca un parametro significativo per lo stile gestionale adottato, la ripartizione degli investimenti viene definita sulla base di ogni informazione utile, coerentemente con la politica di investimento perseguita in un orizzonte temporale di lungo periodo (composizione effettiva realizzata negli esercizi precedenti, informazioni riportate nella nota informativa...). Laddove ciò non sia possibile, è posto per convenzione, in caso di comparti caratterizzati da garanzie di risultato,  $\alpha = 0$  e  $\beta = 1$  e in tutti gli altri casi  $\alpha = 0,3$  e  $\beta = 0,7$ .

**CALCOLO DELLA RENDITA**

Ipotesi tecniche per il calcolo della rendita: il calcolo della prima rata annua di rendita è effettuato applicando i coefficienti di conversione relativi alle seguenti ipotesi:

- *basi demografiche*: **la tavola di mortalità è la IPS55, ove la forma pensionistica preveda una differenziazione per sesso, e, negli altri casi, la IPS55U (IPS55 indifferenziata per sesso), corrispondente alla combinazione 60 per cento maschi, 40 per cento femmine;**
- *basi finanziarie*: il tasso tecnico è posto pari allo 0%;
- *costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita*: 1,25% della posizione individuale maturata al termine della fase di accumulo.

**ESEMPLIFICAZIONE DEI VERSAMENTI**

I versamenti sono indicati al lordo dei costi gravanti direttamente sull'aderente e, per il primo anno, delle spese di adesione, nonché dei costi e premi relativi a eventuali prestazioni assicurative ad adesione obbligatoria. I versamenti non includono invece eventuali somme destinate al finanziamento di prestazioni assicurative a carattere facoltativo.

Per semplicità si assume che i versamenti vengano effettuati all'inizio di ciascun anno. Qualora, per i lavoratori dipendenti, i versamenti comprendano anche il flusso di TFR, si assume inoltre che gli eventuali contributi a carico del datore di lavoro e/o del lavoratore – ove non determinati in cifra fissa – siano espressi in percentuale della retribuzione utile per il calcolo del TFR, anche laddove i contratti o accordi collettivi utilizzino una base di calcolo differente.

---