

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 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 né il Fondo pensione per i dipendenti del Gruppo bancario Credito Valtellinese (di seguito "il Fondo"), 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, le prestazioni del fondo pensione 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 seguenti informazioni.

### ***Dati anagrafici dell'aderente (età e sesso)***

Se le **proiezioni** sono **standardizzate** si considerano individui tipo dell'età e con il sesso indicati nella tabella.

Se le **proiezioni** sono **personalizzate** età e sesso sono quelle specifiche del soggetto o quelle inserite dallo stesso al momento dell'impostazione del motore.

### ***Misura della contribuzione***

Se le **proiezioni** sono **standardizzate** si considerano livelli di contribuzione tipo indicati nella tabella.

Se le **proiezioni** sono **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***

Di base, il tasso di crescita al netto dell'inflazione è impostato all'1%, ma nelle **proiezioni personalizzate** il soggetto può indicare un valore diverso (massimo il 3%).

### ***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 disponibile al link [www.crevalfondo.it](http://www.crevalfondo.it) nella sezione normativa interna.

### ***Profilo di investimento***

Nelle **proiezioni standardizzate** si considerano tutti i profili di investimento offerti dal Fondo, riportati nella tabella.

Nelle **proiezioni personalizzate** si considera solo il profilo di investimento a cui il soggetto è iscritto (dato in possesso del Fondo se le proiezioni sono dallo stesso prodotte o se il soggetto accede al motore dall'area riservata) o quello indicato dallo stesso soggetto in fase di impostazione del motore di calcolo. I motori online consentono di modificare per il futuro l'eventuale profilo di investimento del soggetto.

### ***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.

### ***Età prevista al pensionamento***

Si tratta della presumibile età di pensionamento di vecchiaia. Se non specificata dal soggetto o calcolata da un motore di calcolo che stimi anche la pensione pubblica in maniera personalizzata, si considera, secondo le vigenti normative, pari a 67 anni.

### ***Basi tecniche e costo per il calcolo della rendita***

Per tutti i pensionamenti che avvengono entro il termine della scadenza della Convenzione per l'erogazione delle rendite (ovvero il 31 dicembre 2022) le condizioni di conversione in rendita sono determinate sulla base di quanto indicato nel Documento sulle rendite disponibile sul sito internet del Fondo.

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 sul sito del Fondo [www.crevalfondo.it](http://www.crevalfondo.it) nell'area normativa interna.