

FONDO PENSIONI BANCA DELLE MARCHE

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1634 nella I Sezione Speciale – riservata ai fondi preesistenti con soggettività giuridica

Istituito in Italia



Via Don A. Battistoni, 4 – 60035 JESI (AN)



+39 0731647405 – 489 – 484 – 197 – 828



ubi-fondo.pensione.nbm@intesanpaolo.com
fondobancamarche@pec.it



www.fondopensionibancadellemarche.it

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:**

Comparti	Prudente	Rendimento	Garantito Assicurativo
Rendimento medio annuo	2,00%	2,79%	2,15%

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 ⁽¹⁾ 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 ⁽¹⁾ 2,00%

- **Costi** ⁽²⁾

I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal Fondo Pensioni Banca delle Marche 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 non previste

spesa annua in cifra fissa non previste

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

Comparti	Prudente	Rendimento	Garantito Assicurativo
Percentuale sul patrimonio (*)	0,28%	0,30%	0,60%

Fase di erogazione

Basi demografiche per il calcolo della rendita ⁽¹⁾	A62
Tasso tecnico per il calcolo della rendita ⁽¹⁾	0,00%
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita ⁽¹⁾	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.