

## **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.

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 la Compagnia Sara Vita Spa, 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 PIP sono da intendersi al lordo della tassazione.

Per la costruzione delle proiezioni pensionistiche si considerano le seguenti informazioni. 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.

### **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 PIP.

Per un dettaglio dei costi si rimanda alla **scheda dei costi** del PIP che troverete per **Libero Domani** e **Sara Multistrategy PIP** accedendo al link di seguito indicato:

Per **Libero Domani** tramite accesso a [https://www.sara.it/te-e-famiglia/assicurazioni-previdenza/Libero Domani/Documentazione di Libero Domani resa di seguito disponibile/Scheda dei Costi](https://www.sara.it/te-e-famiglia/assicurazioni-previdenza/Libero_Domani/Documentazione_di_Libero_Domani_resa_di_seguito_disponibile/Scheda_dei_Costi);

Per **Sara Multistrategy PIP** nella pagina dedicata al prodotto ( <https://www.sara.it/sara-multistrategy-pip> ) nella sezione Documentazione Informativa.

## Profilo di investimento

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

Nelle **proiezioni personalizzate** si considera solo il profilo di investimento a cui il soggetto è iscritto (dato in possesso del PIP 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.

Di seguito la lista dei profili di investimento e il rendimento atteso:

### Nel caso del Prodotto Sara Multistrategy PIP

Profilo di investimento	Rendimento atteso
Multistrategy 2007 Obbligazionario Europeo	2%
Multistrategy 2007 Azionario Internazionale	4%
Futuro & Previdenza	2%

### Nel caso del Prodotto Libero Domani

Profilo di investimento	Rendimento atteso
Futuro & Previdenza	2%

## 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 è pari 67 anni.

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

Le condizioni di conversione in rendita sono determinate sulla base di quanto indicato nel Documento sulle rendite che troverete per **Libero Domani** e **Sara Multistrategy PIP** accedendo al link di seguito indicato:

Per **Libero Domani** nella pagina dedicata al prodotto ( <https://www.sara.it/te-e-famiglia/assicurazioni-previdenza/pensione-integrativa--libero-domani> ) nella sezione DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA DI LIBERO DOMANI RESA DI SEGUITO DISPONIBILE; QUESTA PUÒ ESSERE CONSEGNATA DALL'INTERMEDIARIO ALL'ADERENTE - SU SUA ESPRESSA RICHIESTA - ANCHE IN FORMATO CARTACEO;

Per **Sara Multistrategy PIP** nella pagina dedicata al prodotto ( <https://www.sara.it/sara-multistrategy-pip> ) nella sezione DOCUMENTAZIONE INFORMATIVA.

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.sara.it/calcola-la-tua-pensione>.