

COVIP
Commissione di vigilanza sui fondi pensione

COMUNICATO STAMPA

Roma, 12 marzo 2010

**ENTRO IL 31 MARZO PROSSIMO
DAI FONDI PENSIONE
UNA STIMA PERSONALIZZATA
DELLA PENSIONE COMPLEMENTARE**

Da quest'anno, tutti gli iscritti alle forme pensionistiche complementari (fondi pensione negoziali, fondi aperti e piani individuali pensionistici di tipo assicurativo) riceveranno, entro il 31 marzo, unitamente alla comunicazione periodica, il Progetto esemplificativo personalizzato. Si tratta di un documento con il quale il fondo pensione fornisce una stima della pensione che ciascun aderente riceverà al momento della maturazione dei relativi requisiti.

E' da ricordare che, già da luglio 2008 tutti i nuovi iscritti alla previdenza complementare ricevono il Progetto esemplificativo standardizzato, contenente una stima della pensione complementare ma riferita a figure-tipo con caratteristiche – in termini di età, sesso e livello di contribuzione - predefinite dalla COVIP in modo omogeneo per tutti i fondi pensione.

La stima in arrivo nei prossimi giorni è, invece, fondata su informazioni che riguardano il singolo aderente (dai dati anagrafici, al livello di contribuzione, al profilo di investimento scelto) e tiene conto delle effettive caratteristiche del piano previdenziale dallo stesso sottoscritto.

Il Progetto esemplificativo personalizzato prende in considerazione i costi effettivamente addebitati dal fondo pensione al singolo aderente e i rendimenti, differenziati in funzione della ripartizione tra investimenti azionari e obbligazionari, secondo *l'asset allocation* propria di ciascuno dei comparti in cui l'aderente ha scelto di versare i propri contributi.

Inoltre, è possibile - avvalendosi di procedure (motori di calcolo) disponibili sui siti *web* delle forme pensionistiche complementari - effettuare simulazioni personalizzate, anche modificando, entro determinate condizioni, le variabili utilizzate dal fondo pensione per la determinazione della stima già comunicata.

L'iniziativa si inquadra in un percorso da tempo avviato dalla COVIP, volto a promuovere l'innalzamento del livello di conoscenza degli strumenti previdenziali e il grado di consapevolezza di coloro che aderiscono, o aderiranno, ai fondi pensione, in linea con quanto sperimentato con successo in Paesi in cui la previdenza complementare è una realtà consolidata.