

# FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: [info@fondopensionedb.it](mailto:info@fondopensionedb.it)

Pec: [Fondopensione.db@actaliscertymail.it](mailto:Fondopensione.db@actaliscertymail.it)



[www.fondopensionedb.it](http://www.fondopensionedb.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 dell'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:**

Comparto	ASSICURATIVO	ASSICURATIVO	ASSICURATIVO	AZIONARIO	BILANCIATO	BILANCIATO
	GARANTITO 1	GARANTITO 2	GARANTITO 3		ETICO	PRUDENTE
<b>Rendimento medio annuo</b> (1)	2,12%	2,12%	2,22%	3,84%	3,11%	2,44%

*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 <sup>1</sup>**

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 <sup>1</sup>**

2,00%

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

- **Costi <sup>2</sup>**

*I costi utilizzati nel calcolo sono quelli effettivamente praticati dal FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A al momento della redazione del Paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', e vengono di seguito riportati.*

### Direttamente a carico dell'aderente

<i>spese di adesione</i>	<i>Non previste</i>
<i>spesa annua in cifra fissa</i>	<i>Quota annua prelevata dalle contribuzioni di gennaio nella misura prevista da accordo sindacale. Attualmente l'accordo del 22 luglio 2010 prevede l'addebito complessivo di € 400.000 (rivalutati triennialmente) suddiviso in parti uguali per ciascun aderente in servizio. €50 su base annua per i soggetti fiscalmente a carico, prelevati mensilmente dalla posizione con rate di pari importo. € 120 su base annua per chi ha perso i requisiti di partecipazione ma ha deciso di mantenere la propria posizione individuale presso il Fondo, prelevati mensilmente dalla posizione, con rate di pari importo.</i>

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

Comparto	ASSICURATIVO GARANTITO 1	ASSICURATIVO GARANTITO 2	ASSICURATIVO GARANTITO 3	AZIONARIO	BILANCIATO ETICO	BILANCIATO PRUDENTE
<b>Percentuale sul patrimonio (*)</b>	0,000%	0,000%	0,650%	0,177%	0,038%	0,136%

*(\*) Nel Comparto BILANCIATO ETICO la commissione indicata è rappresentata al netto delle commissioni di gestione che gravano sul comparto in cifra fissa (€ 18.000) e non in termini percentuali.*

### Fase di erogazione

<b>Basi demografiche per il calcolo della rendita<sup>1</sup></b>	A62I
<b>Tasso tecnico per il calcolo della rendita <sup>1</sup></b>	0,00%
<b>Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita <sup>1</sup></b>	1,25%

### 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 PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A e del prelievo fiscale sui rendimenti della gestione, secondo la normativa tempo per tempo vigente.

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

<sup>2</sup> Informazioni proprie della forma pensionistica