



Praevideo

Oltre il Progetto Esemplificativo

Il decreto 252/2005 *Disciplina delle forme pensionistiche complementari* ha attuato una riforma complessiva della previdenza complementare finalizzata alla costruzione di una rendita aggiuntiva destinata ad integrare adeguatamente il livello complessivo di reddito nell'età anziana. A completamento di quanto in essa previsto, **la COVIP il 31 Gennaio 2008** ha deliberato le direttive per la redazione del **progetto esemplificativo**. In particolare il provvedimento è rivolto a **Fondi pensione negoziali, Fondi Aperti e a Piani individuali pensionistici** attuati mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP) e regola, in via generale, l'elaborazione di simulazioni delle prestazioni attese. Oltre al rispetto delle indicazioni per la predisposizione di stime delle prestazioni spettanti agli iscritti al momento del pensionamento, **le forme pensionistiche entro Giugno 2008 si dovranno dotare di motori di calcolo**, predisposti sui rispettivi siti **web**, attraverso i quali gli interessati possano operare simulazioni personalizzate, anche modificando, entro determinate condizioni, le variabili utilizzate nella predisposizione delle stime fornite direttamente dai fondi agli iscritti.

TANTE VARIABILI DA CONSIDERARE PER IL CALCOLO

L'obiettivo della COVIP attraverso la redazione delle regole per il calcolo del Progetto esemplificativo è proprio quello di far sì che i lavoratori possano fare delle scelte che siano basate il più possibile su parametri omogenei. **Le scelte che i lavoratori devono fare, infatti, sono di per sé molteplici e difficili** in quanto basate su ipotesi e scenari non facilmente comprensibili e valutabili. Non si tratta semplicemente di decidere **se destinare o meno il proprio TFR ad un fondo pensione**, ma anche se:

- Dare in mano il futuro della propria pensione ad un **fondo negoziale** o ad un **fondo aperto**
- A **quale tra i gestori** di fondi disponibili affidare la propria pensione
- All'interno dei fondi proposti dal gestore **scegliere quello con il profilo di investimento più adatto** alle proprie caratteristiche e/o esigenze
- Decidere se usufruire della **possibilità di incrementare la percentuale di contributo** da versare in maniera tale da poter fruire di una prestazione integrativa maggiore al momento del pensionamento
- **Decidere eventualmente** se affiancare l'accantonamento al fondo già scelto con un **ulteriore accantonamento su un fondo aggiuntivo**

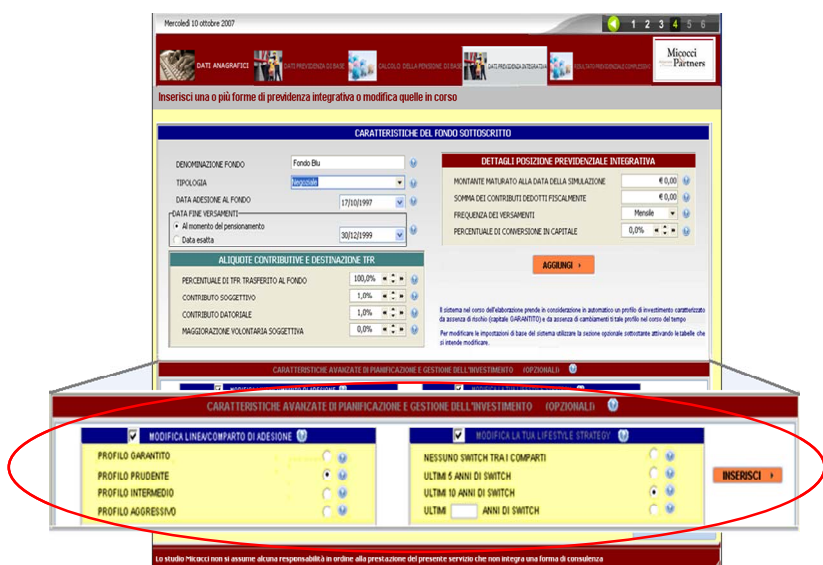
Esistono, insomma, tutta una serie di variabili che, a seconda della scelta del lavoratore, cambieranno notevolmente lo scenario al momento della pensione

Valutazioni di questo tipo richiedono non solo un elevato know how in campo attuariale/finanziario, ma anche continue rielaborazioni ogni volta che si cambia una delle variabili/decisioni in gioco

LA SOLUZIONE

Il software realizzato dalla Micocci & Partners, consentirà al Fondo Pensione di fornire su web uno strumento di supporto decisionale che **non solo sia compatibile con le nuove direttive stabilite dalla COVIP in tema di progetto esemplificativo, ma che sia al tempo stesso semplice, accurato, facilmente accessibile, performante ed esaustivo.**

Semplice e accurato -una serie di maschere in successione logica permetteranno anche all'utente meno esperto di giungere al risultato della simulazione in pochi passaggi. Il sistema permette infatti di sopperire alle informazioni opzionali non fornite, attraverso l'applicazione di medie e simulazioni. Al tempo stesso, però, si tratta di una soluzione estremamente accurata che permetterà anche a tutti quegli utenti più avanzati che abbiano le competenze per farlo di **gestire e modificare dei parametri avanzati** di pianificazione e gestione dell'investimento **quali la linea/comparto di adesione** (garantito, prudente, intermedio, aggressivo) **e la lifestyle strategy** (no switch tra comparti, switch negli ultimi 5 anni, ultimi 10 anni o N anni). Il tutto semplicemente attivando delle sezioni opzionali che si trovano all'interno delle maschere di navigazione.



Performante ed esaustivo - Un quadro di sintesi mostrerà all'utente quella che sarà verosimilmente la situazione attesa all'età della pensione in termini di **reddito da pensione obbligatoria**, **reddito da pensione integrativa** e **gap previdenziale**. Questo quadro non solo presenterà i risultati in formato numerico e grafico, ma darà la possibilità all'utente di **verificare in maniera istantanea** e più semplice possibile **cosa cambia al proprio bilancio personale in pensione al variare di alcuni parametri**. Potrà verificare quale potrebbe essere l'impatto sulla propria situazione finanziaria futura se decidesse di modificare la data del pensionamento e/o se dovesse posticipare la decisione di destinare il proprio TFR al fondo di previdenza integrativa.



Oltre ad avere **visione immediata del range di reddito** che si potrà attendere dalla previdenza integrativa **secondo una certa probabilità**, l'utente potrà modificare tale scenario atteso e vedere come cambiano tutte le voci di bilancio successive. Qualora l'utente voglia cercare di colmare ulteriormente il gap previdenziale, avrà la possibilità di **modificare non solo le ipotesi relative alle decisioni di accantonamento nel fondo previdenziale** (contribuzione volontaria soggettiva, quota di riscatto ecc...) ma anche il tipo di comparto in cui investire e la **lifestyle strategy**. Potrà infine agire anche sul tenore di vita desiderato in maniera tale da vedere quale sarà il proprio gap previdenziale reale.

In sintesi, uno strumento di simulazione per il calcolo della Pensione che rappresenta non solo una risposta a tutte le domande e un ottimo strumento di marketing ma anche aderente alle direttive COVIP!

CHI SIAMO

La "Micocci & Partners - Attuariato e Finanza" nasce nel 2004 dietro iniziativa del Prof. Marco Micocci, come felice mescolanza di esperienze e formazioni di un gruppo di professionisti, docenti e ricercatori universitari specializzati nel settore Attuariale, Finanziario e Previdenziale.

La formazione di elevato livello dei partners e la loro interdisciplinarietà consente allo Studio di affrontare tutti i temi dell'attuariato moderno e di collaborare con importanti realtà; molti gruppi quotati e non, hanno richiesto la nostra consulenza nei seguenti settori e progetti quali:

- Previdenza e fondi pensione
- Enterprise Risk Management
- Principi contabili internazionali
- Assicurazioni Vita
- Assicurazioni danni
- Solvency II

In generale lo Studio si propone come supporto ad imprese e compagnie che abbiano l'esigenza di un partner di elevato profilo per affrontare le tematiche di tipo attuariale e finanziario.

Oltre a docenti universitari e professionisti che operano nei settori assicurativo e finanziario che apportano quotidianamente il loro know how maturato nei rispettivi ambiti, la Micocci & Partners si avvale di personale informatico altamente qualificato e specializzato per garantire una produzione autonoma del software.

In questa maniera siamo in grado di fornire soluzioni "time to market" basate su modelli algoritmici innovativi per i nostri clienti leader nel mercato assicurativo, previdenziale e finanziario, sfruttando pienamente le potenzialità di strumenti informatici di ultima generazione.