

Appendice al Capitolo 9

Esempio di relazione attuariale

Relazione attuariale sul bilancio tecnico al gg/mm/aa del fondo integrativo pensioni (nome)

INDICE:

Parte Prima: Il Fondo Integrativo Pensioni (nome).

1. Caratteristiche generali del Fondo.
2. Prestazioni e contributi del Fondo.

Parte Seconda: Lo studio tecnico-attuariale e il Bilancio Tecnico.

3. Premesse.
4. Ipotesi
5. Bilancio Tecnico al gg/mm/aa.
6. Conclusioni.

Parte Prima: Il Fondo Integrativo Pensioni (nome)

1. Caratteristiche generali del Fondo.

1.1 Il Fondo Integrazione Pensioni si rivolge a ... ed ha lo scopo di assicurare a coloro che soddisfino ad opportuni requisiti una pensione aggiuntiva alla pensione di base secondo uno schema del tipo "a prestazione definita".

Alla scadenza del rapporto di lavoro l'ex dipendente potrà optare per il rimborso delle proprie contribuzioni, opportunamente rivalutate, o per una rendita mensile in caso di:

- "vecchiaia",
- invalidità,
- morte di "attivo" o di pensionato di vecchiaia o di invalidità,
- "anzianità".

omissis

1.2. Il sistema finanziario di gestione è a capitalizzazione collettiva.

(omissis)

2. Prestazioni e contributi del Fondo.

(omissis)

Parte Seconda: Lo studio tecnico-attuariale e il Bilancio Tecnico.

3. Premesse.

Per lo studio tecnico-attuariale del Fondo Pensioni è stato predisposto un programma di calcolo flessibile che consente di esaminare i risultati conseguenti all'assunzione di diverse ipotesi concernenti:

- i tassi annui di incremento dei salari,
- i tassi annui di incremento delle pensioni,
- il tasso d'interesse realizzato sugli investimenti,
- il tasso d'interesse usato ai fini della valutazione delle riserve.

Rimangono comunque fisse le ipotesi di carattere demografico.

4. Ipotesi.

4.1. Popolazione appartenente al Fondo:

1) Riguardo alla mortalità sono state usate le tavole proiettate IPS55¹ distinte per maschi e femmine.

2) Riguardo all'invalidità, tenuto conto dell'esperienza passata del Fondo si è ritenuto che abbia un'incidenza trascurabile e quindi non si è tenuto conto di eventuali invalidamenti.

(omissis)

4) In mancanza di dati relativamente alla composizione familiare degli attuali attivi abbiamo supposto, su indicazione del

¹ La cui base demografica è stata centrata sulla generazione di assicurati nati nel 1955. Prima di queste tavole sono state usate le tavole proiettate RG48 della Ragioneria Generale dello Stato.

Committente, che la famiglia sia composta solamente dall'attivo e da un coniuge coetaneo.

5) Per quanto riguarda i pensionati diretti si è fatto riferimento ai dati attuali che riguardano solamente il coniuge e si è supposto che non ci siano in futuro nuovi matrimoni; per quanto riguarda i pensionati indiretti, quando si tratta di "figli" si è fatta l'ipotesi che possano godere della pensione fino all'età di 26 anni.

(omissis)

4.2. Linee salariali:

Si è assunto che il tasso annuo di incremento dei salari sia in linea con l'inflazione "programmata" e sia pari a

4.3. Rendimento degli investimenti:

Si è assunto che il tasso annuo di rendimento degli investimenti sia pari a

- Interessi sui contributi:

Si è assunto che il tasso di interesse annuo riconosciuto sui contributi sia pari a

5. Bilancio Tecnico al

Gli importi sono espressi in euro.

Riserva degli attivi	...
Riserva dei pensionati	...
TOTALE	<hr/> ...
Patrimonio accantonato
Disavanzo

6. Aliquota media di equilibrio.

(omissis)

7. Conclusioni

(omissis)