WITHUB

Empowering content

CASE HISTORY

COVIP

COVIP

CONTESTO

La COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione) è l'autorità amministrativa indipendente italiana preposta alla vigilanza e alla regolamentazione del mercato della previdenza complementare, ovvero il sistema che integra la pensione obbligatoria con il risparmio previdenziale. L'Ente ha un sito dove carica materiali divulgativi ed educativi per formare le persone sul tema del risparmio e della pensione complementare.

OBIETTIVO

Rendere accessibili e coinvolgenti i temi dell'educazione previdenziale, favorendo una maggiore consapevolezza tra studenti e pubblico adulto attraverso strumenti di comunicazione chiari, visivamente efficaci e capaci di stimolare l'apprendimento attivo. I materiali verranno utilizzati durante eventi dedicati, nelle scuole e diffusi attraverso i canali istituzionali, tra cui il sito web dell'Ente.

SOLUZIONE

Ideazione e produzione di materiali multiformato, con un progetto grafico differenziato per ciascun target: infografiche, guida illustrata per studenti, gioco interattivo basato sui principi della gamification e una serie di videografiche (in corso di realizzazione), per una comunicazione coerente e integrata su più canali.

RISULTATO

Contenuti capaci di semplificare concetti complessi, aumentare la partecipazione e promuovere l'apprendimento attivo sui temi dell'educazione previdenziale, migliorando la comprensione, l'interesse del pubblico e contribuendo alla diffusione di una maggiore cultura previdenziale.

Copyright © 2024 WITHUB S.p.A. – Tutti i diritti riservati

the Future tree

Comincia **oggi**
a prenderti **cura**
del tuo **domani**



COVIP
COMMISSIONE DI VIGILANZA
SUI FONDI PENSIONE



GUIDA STUDENTI







Ogni estate, da quando eravamo piccoli, ci ritroviamo qui, nella casa dei nonni, al mare. Una settimana tutti insieme, così quel che costa. Viviamo in città diverse – chi al nord, chi al sud – e Gaia addirittura in Germania, da tre anni ormai. Ma appena arriva l'estate ci ritroviamo qui, come se il tempo si fosse fermato.

Anche se abbiamo vite diverse, andiamo molto d'accordo.

Certo, a volte rinunciamo ad altro per venire qui, ma ne vale sempre la pena: vivendo tutti in posti diversi, sono poche le occasioni per ritrovarci.

È un appuntamento fisso, una sicurezza che si ripete da anni e che ci rende felici.

Quest'anno, poi, c'è una novità: la nonna è appena andata in pensione! Il nonno lo è già da un po' –

e in effetti passa molto tempo sulla sua poltrona preferita, giornale alla mano! – ma per la nonna è tutta un'altra storia...

Dice che adesso comincia la sua "seconda giovinezza" (testuali parole). Infatti, si è iscritta a mille corsi, laboratori, camminate, persino un gruppo di lettura!

GAIA

ALEX

SAMIRA

MATTEO

È comunque perché, a pensarci bene, anche la nonna ha costruito la sua pensione.

Anche lei ha dovuto rinunciare a qualcosa, e di averla pagata un pezzetto alla volta, senza troppe rinunce.

Per festeggiare l'inizio di questa sua seconda giovinezza, ha comprato la sua torta preferita e ci ha chiesto di prendere i piattini del servizio buono nella credenza in sala da pranzo. Mia cercando dentro, abbiamo trovato tuttoltro: una manciata di strani semi e una scatola misteriosa.

E dentro, un indovinello. A proposito, tu l'hai già risolto? Noi ci stiamo ancora pensando. Non ci aspettavamo di trovare né semi, né un indovinello.

Forse è solo un gioco. O forse c'è qualcosa da imparare, come succede spesso con gli enigmi.

Timotheo alla prova. E se riuscirà bene, qualcosa di utile te lo insegnano sempre. E quello forse?

"Pianta il tuo futuro e inizia oggi a prenderti cura del tuo domani"

Forse è solo un modo di dire. O forse no. Staremo a vedere. Sembra proprio che questo non sarà un'estate come le altre.

MARTA
La sua prima pensione
1.600 €
Il suo ultimo stipendio
2.000 €
80%

È UNA BELLA DIFFERENZA E UN BEL PROBLEMA PERCHÉ, SECONDO GLI ESPERTI, IL TASSO DI SOSTITUZIONE CONTINUERÀ A DIMINUIRE.

LUIGI andrà in pensione nel **2040**. Secondo le stime, il suo tasso di sostituzione potrebbe essere del:
60%

QUINDI, SE L'ULTIMO STIPENDIO DI LUIGI SARÀ DI 2.000 €, A QUANTO AMMONTERÀ LA SUA PRIMA PENSIONE?

$$\frac{2.000 \times 60}{100} = 1.200\ €$$

Una **pensione complementare** ti aiuta a mantenere o migliorare il tuo tenore di vita durante la vecchiaia, perché ti permette di colmare il gap previdenziale, cioè la differenza tra lo stipendio e la pensione.

Una **protezione extra** che cresce nel tempo e, inoltre, dopo reattone, aggiunge maggiore sicurezza al futuro!

E GLI LA FESTA? SÌ, MA SOLO SE TI ORGANIZZI PER TEMPO!

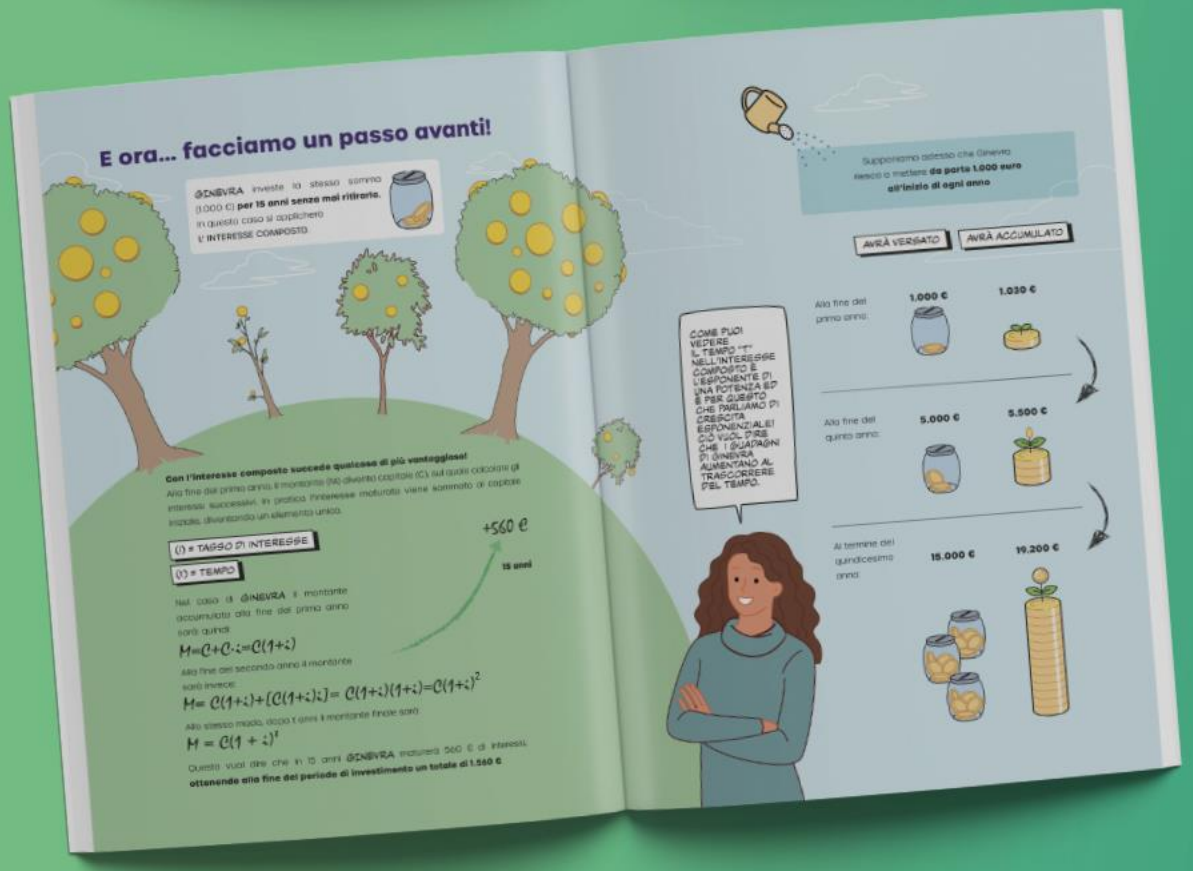
Immagina di dover organizzare una festa in spiaggia con gli amici per festeggiare usando solo i tuoi risparmi. Interessi a mettere da parte i soldi o subito a disinteressi il 15 agosto?

Pensaci bene prima di rispondere, perché se vuoi una festa da **#superparty** dovrai organizzarti per tempo e mettere da parte un bel fondo cassa.

Lo previdenza complementare funziona in modo molto simile: è il tuo piano per organizzarti oggi e trovarti al meglio quando smetterai di lavorare.









the Future tree

GAME 3
Parole per il futuro

COVIP

Hai messo in carica il power bank?

La pensione complementare è il sistema di previdenza privata che ti permette di integrare la pensione di base con versamenti volontari.

Puoi vederla come un power bank. La pensione di base (cioè quella pubblica) è la batteria inclusa nel tuo smartphone: è obbligatoria. La pensione complementare è un power bank molto potente: prima

UN SISTEMA DI PREVIDENZA SPECIALE

P		N										
			P			M						E

N	O	E	I	C	O	T	Y	H	U	A	C	
L	F	N	A	R	N	M	S	Z	G	H	N	

inizi a ricaricarlo, più energia avrai a disposizione quando ne avrai bisogno, per esempio quando smetterai di lavorare.

1 2 3 4 5

GIOCO ON-LINE

the Future tree

DICCI QUALCOSA DI TE
Lorem ipsum form raccolta dati

Come ti identifichi?

Maschio
Femmina
Preferisco non rispondere
--

Quale è il tuo titolo di studi

--

Cosa fai nella vita?

--

In che anno sei nato?

--

VAI

The Future tree è il progetto di educazione previdenziale che **COVIP** dedica a tutte le ragazze e a tutti i ragazzi per aiutarli a progettare e costruire un futuro più sicuro.

Chrome File Modifica Vista Cronologia Preferiti Profili Scheda Finestra Aiuto Mer 29 ott 09:57

the Future tree

GAME 1
Semina il tuo futuro

COVIP

HAI TOTALIZZATO 123 PUNTI

Complimenti!
Livello superato!

La pensione complementare è una cosa da... giovani! È come piantare un albero: prima lo fai, più frutti ti potrai gustare!

GOAL 25

MOSSE 0

GAME 2
Crescita

COVIP

QUAL È LO SCOPO PRINCIPALE DEL SISTEMA PREVIDENZIALE IN ITALIA?

a) Farti risparmiare oggi per provvedere ad acquisti futuri.
b) Darti un sostegno economico quando smetterai di lavorare.
c) Offrire agevolazioni fiscali alle persone che lavorano.



1 2 3 4 5 6 7 8 9 10



the Future tree

LEGGI LA VIGNETTA DEI FAB4

COVIP

Ciao! Noi siamo i Fab4: Samira, Matteo, Gaia e Alex.

Abbiamo superato un sacco di prove e alla fine siamo riusciti a recuperare i semi di **Future tree**. Ora è il momento di piantarli e scoprire come far crescere un futuro più sicuro.







COME FUNZIONA LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

COVIP
COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

La previdenza complementare si basa sul cosiddetto regime della contribuzione definita. La somma che riuscirai ad accantonare, cioè il tuo **salvadanaio previdenziale**, dipende da:

versamenti + rendimenti al netto della fiscalità − costi = salvadanaio previdenziale

I **contributi versati** nel fondo pensione vengono **investiti** nei mercati finanziari generando **rendimenti** che vengono a loro volta **investiti**

Il capitale e i rendimenti investiti contribuiscono così alla maturazione di **nuovi interessi**, secondo il meccanismo del **tasso di interesse composto**

LA DURATA
del periodo di contribuzione

anni + salvadanaio previdenziale

Quindi, se desideri una **pensione complementare più alta** puoi, ad esempio, **versare per più tempo**, iscrivendoti al fondo pensione appena ne hai la possibilità

Vuoi saperne di più?
Leggi la *Guida introduttiva alla previdenza complementare*

IL TEMPO CONTA

CARLA — GIOVANNI

Decidono di iscriversi alla previdenza complementare. Scelgono lo stesso fondo pensione e lo stesso comparto di investimento

ENTRAMBI VERSANO OGNI ANNO
2.500 €

Si iscrive a	e versa per	
47 ANNI	20 ANNI	
27 ANNI	40 ANNI	

A 67 anni, al momento di andare in pensione, avranno accumulato

57.000 € — 133.000 €

A parità di ogni altra condizione Giovanni, avendo versato per più tempo, ha accumulato nel suo salvadanaio previdenziale un patrimonio più che doppio rispetto a Carla

Gli importi sono proiezioni basate su parametri definiti dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. I valori sono espressi in termini reali (cioè al netto dell'inflazione, fissata al 2%) e al lordo della tassazione. Si ipotizza un tasso di rendimento reale medio annuo lordo del 2% (per semplicità, non si tiene conto della volatilità dei rendimenti); la tassazione dei rendimenti; un costo di gestione della posizione individuale dell'1% e una crescita reale della retribuzione annua dell'1%

COME PIANIFICARE IL RISPARMIO PREVIDENZIALE

COVIP
COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

Per mantenere un tenore di vita adeguato negli anni della pensione, è importante iniziare fin da giovani a pianificare il proprio risparmio previdenziale. Il tuo futuro pensionistico dipenderà infatti dalle **scelte fatte** durante tutta la vita lavorativa

Nel decidere **quanto risparmiare:**

1. Individua il reddito necessario per mantenere il **tenore di vita desiderato** in pensione
2. Informati sull'importo della **pensione di base** che riceverai. Per farlo puoi rivolgerti a patronati/CAF

se sei un lavoratore dipendente o autonomo	se sei un libero professionista
puoi utilizzare i servizi messi a disposizione dall'INPS	chiedi al tuo ente previdenziale

3. Valuta complessivamente di quali **fonti di reddito potrai disporre**

Una volta deciso di **risparmiare per la pensione integrativa**, valuta:

A QUALE FONDO ADERIRE
verifica se hai un fondo di riferimento legato al tuo lavoro, potresti ottenere un contributo aggiuntivo dalla tua azienda. Consulta i documenti informativi e gli strumenti messi a disposizione sul sito della COVIP

QUANTO E COME VERSARE
l'importo della tua pensione futura dipenderà dai contributi, dalla durata del periodo di contribuzione e dai rendimenti del fondo. Anche piccoli contributi regolari, iniziati presto, possono creare un capitale significativo

IL COMPARTO DI INVESTIMENTO
scegli in base alle tue caratteristiche (ad esempio, la tua età), la tua propensione al rischio e ai tuoi obiettivi di risparmio previdenziale

Se sei giovane opta per comparti azionari per sfruttare i rendimenti a lungo termine

Se sei vicino alla pensione opta per comparti conservativi per proteggere il risparmio dalla volatilità dei mercati

I COSTI DEL FONDO
sul sito della COVIP puoi trovare informazioni sui costi di tutti i fondi e confrontarli utilizzando il Comparatore dei costi

Vuoi saperne di più?
Leggi la *Guida introduttiva alla previdenza complementare*

Controlla per tempo la tua posizione.
Verifica periodicamente se le scelte fatte al momento dell'adesione sono ancora adatte alle tue esigenze e ricorda che, se lo desideri, **puoi modificarle**. Per esigenze personali o lavorative, nei casi previsti dalla legge, puoi prelevare parte (o tutto) il risparmio accumulato anche prima del pensionamento

È il momento di andare in pensione?
Decidi se:

- trasformare l'intero risparmio previdenziale in pensione complementare
- richiedere fino al **50%** in capitale
- richiedere fino al **100%** in capitale nei casi previsti dalla normativa

GLI ERRORI PIÙ COMUNI NELLE DECISIONI DI RISPARMIO DI LUNGO PERIODO: QUALI SONO E COME EVITARLI

COVIP
COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

Le nostre scelte finanziarie sono influenzate da:

Fattori psicologici
emotività, paure, aspettative

Fattori sociali
condizionamenti esterni

Fattori cognitivi
difficoltà nel valutare tutte le informazioni a nostra disposizione



Prendere **decisioni finanziarie** a lungo termine, come quella di **risparmiare per la pensione**, può essere **complicato**, perchè gli effetti – positivi o negativi – si vedranno solo tra molti anni

Tendiamo, inoltre, a lasciarci influenzare da pregiudizi che ci portano a decisioni non ottimali. Gli esperti li chiamano **trappole comportamentali**: riconoscerle è il primo passo per evitarle

Le trappole comportamentali possono compromettere i nostri obiettivi di risparmio previdenziale, facendoci ritrovare in età anziana con meno risorse di quanto avremmo potuto. Negli investimenti di lungo periodo, infatti, il mancato guadagno derivante da una scelta sbagliata viene amplificato nel tempo. Conoscere gli errori più comuni e imparare a evitarli aiuta a costruirsi un futuro previdenziale più sereno

1. ***"Sono giovane, ho tanto tempo per pensare alla pensione, lo farò domani"***

   Miopia: spesso tendiamo a privilegiare il presente, rimandando decisioni importanti che sembrano lontane o difficili, come pianificare quanto risparmiare per integrare la pensione. La miopia porta anche a sottostimare l'impatto futuro delle scelte che facciamo oggi. Nel lungo periodo, infatti, differenze anche piccole, ad esempio nei versamenti, possono avere conseguenze significative, amplificate dall'effetto dell'interesse composto

2. ***"A che mi serve la previdenza complementare? Ho già la pensione di base"***

   Eccessiva fiducia in sé stessi/ottimismo eccessivo: porta a non risparmiare per la pensione, con il rischio di ritrovarsi in età anziana con risorse finanziarie inadeguate al livello di vita che si vuole mantenere

3. ***"Anche se sono giovane scelgo un comparto garantito, così non rischio di perdere i miei risparmi"***

   Avversione alle perdite: evitare scelte rischiose per paura di perdere. Si manifesta tipicamente al momento di scegliere il comparto, preferendo comparti garantiti o a basso rischio

4. ***"Se va bene per loro, va bene anche per me"***

   Effetto gregge: ci si lascia influenzare dalle scelte fatte dagli altri senza valutare le proprie esigenze.
   Un esempio? Scegliere un comparto sulla base di quello che hanno scelto i nostri colleghi, amici o familiari oppure non aderire perché nessuno della nostra azienda ha aderito

5. ***"È proprio come pensavo!"***

   Conferma: cercare solo le informazioni che confermano le proprie convinzioni. In questo modo le decisioni prese non sono ottimali perché si basano su informazioni incomplete

6. ***"Perché cambiare? Ho deciso già una volta e va bene così"***

   Status quo/inerzia: rimanere fermi nella propria posizione, anche se il contesto di partenza è cambiato.
   Un esempio? Mantenere lo stesso comparto di investimento per tutta la durata di partecipazione al fondo o la contribuzione iniziale anche se la capacità di risparmio è nel frattempo aumentata



COSA FARE PER NON CADERE NELLE TRAPPOLE COMPORTAMENTALI?

1. **Essere consapevoli**
   Riconoscere le trappole comportamentali è il primo passo per evitarle

2. **Informarsi**
   Sapere come funziona la previdenza complementare permette di capire come i fondi pensione possono migliorare il proprio tenore di vita in età anziana

3. **Pianificare**
   Per raggiungere i propri obiettivi previdenziali è importante pianificare il proprio risparmio nel tempo e valutarlo periodicamente

Vuoi saperne di più?
Leggi la ***Guida introduttiva alla previdenza complementare***

LA SCELTA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO

COVIP
COMMISSIONE DI VIGILANZA SUI FONDI PENSIONE

Le somme versate alla previdenza complementare sono investite da gestori professionali nei mercati finanziari per aumentare il loro valore nel tempo. Gli investimenti seguono regole di prudenza definite dalla legge.
Al momento di aderire, dovrai scegliere a quale **comparto di investimento** far confluire i tuoi versamenti.
I comparti sono riconducibili alle seguenti categorie:

GARANTITI
Offrono una garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale al verificarsi di determinati eventi (es: al pensionamento)

OBBLIGAZIONARI
Investono tutto o principalmente in obbligazioni; la quota azionaria non può superare il 30%

BILANCIATI
Investono in azioni e obbligazioni; quota azionaria compresa tra il 30 e il 50%

AZIONARI
Investono almeno il 50% in azioni



La COVIP pubblica sul proprio sito i rendimenti storici e i costi dei comparti di tutti i fondi pensione

È importante conoscere la categoria a cui appartiene il comparto che scegli perché a questo corrisponde una specifica combinazione di rischio e rendimento

Nella scelta del comparto considera:

- la tua età
- gli anni che mancano al pensionamento (durata dell'investimento)
- la tua propensione al rischio
- il tuo patrimonio
- il reddito che ti aspetti per il futuro
- i costi del comparto di investimento

Da un comparto azionario puoi aspettarti
Rendimenti più elevati nel lungo periodo — ma anche — Ampie oscillazioni nei singoli anni

Da un comparto obbligazionario puoi aspettarti
Rendimenti più contenuti nel lungo periodo — ma anche — Ridotte oscillazioni nei singoli anni

La scelta iniziale non è vincolante e può essere cambiata nel tempo. Verifica periodicamente che sia ancora la migliore per te, anche in base alla tua età



Se da giovani, infatti, è consigliabile scegliere comparti azionari per sfruttare il tempo a disposizione per ottenere maggiori rendimenti, avvicinandosi alla pensione è meglio preferire comparti più conservativi per preservare il capitale accumulato

Un aiuto per scegliere
Compilando il **Questionario di Autovalutazione** che ti viene consegnato dal fondo all'adesione, potrai avere indicazioni sul comparto più in linea con le tue caratteristiche

Vuoi saperne di più?
Leggi la ***Guida introduttiva alla previdenza complementare***

WITHUB
Empowering content

GRAZIE

WITHUB
Empowering content