



Empowering content

CASE HISTORY

**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.

# the Future tree

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





GUIDA STUDENTI







# 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?

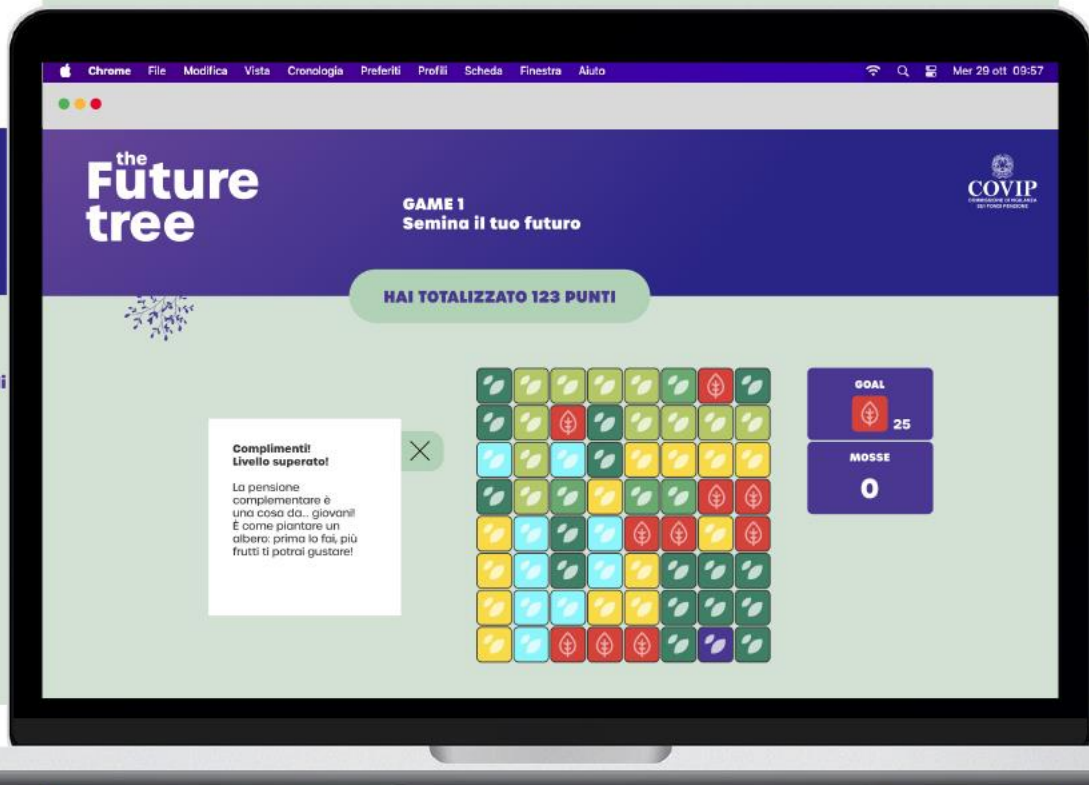
--

VAI

The Future tree è il progetto di educazione previdenziale che COVIP dedica a tutte le ragazze e a tutti i ragazzi dei centri di aggregazione e sostiene un futuro più sicuro.

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

### GAME 2 Crescita

QUAL È LO SCOPO PRINCIPALE DEL SISTEMA PREVIDENZIALE IN ITALIA?

- a) Forti risparmiare oggi per provvedere ad acquisti futuri.
- b) Darsi 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 VELOCITÀ DEI FABI



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.

- ALEX**  
SONO CHE FARMANO IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO.
- GAIÀ**  
MI PIACE IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO.
- MATTEO**  
SO CHE IL MIEO FUTURO È IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO.
- SAMIRA**  
MI PIACE IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO. MI PIACE IL MIEO FUTURO.



## COME FUNZIONA LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE



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



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

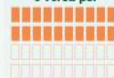
### IL TEMPO CONTA



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

ENTRAMBI VERSANO OGNI ANNO  
**2.500 €**

Si iscrive a  
**47 ANNI**  
e versa per



Si iscrive a  
**27 ANNI**  
e versa per



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

### LA DURATA del periodo di contribuzione



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

*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 variabilità del rendimento, la tassazione del rendimento, un costo di gestione della posizione indicativo dell'1% e una crescita reale della retribuzione annua dell'1%).*

## COME PIANIFICARE IL RISPARMIO PREVIDENZIALE



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 puoi utilizzare i servizi messi a disposizione dall'INPS
  - se sei un libero professionista 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



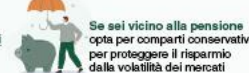
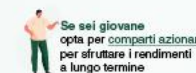
### QUANTO E COME VERSARE

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



### 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



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, perché 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 sottovalutare 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



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)



**BILANCIATI**

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



**OBBLIGAZIONARI**

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



**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

Ample 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*



**GRAZIE**

