



Il nostro domani inizia ora.

La gestione LIFE CYCLE
per pianificare le scelte di
investimento negli anni



Aderire a Pegaso

Pegaso è un' **associazione senza scopo di lucro** il cui intento esclusivo è di garantire ai lavoratori associati una pensione complementare a quella erogata dal sistema pubblico.

È il Fondo Pensione Complementare per i dipendenti delle imprese di **servizi di pubblica utilità** ed è stato costituito il 17 giugno 1998 su iniziativa delle Organizzazioni sindacali delle Aziende e dei Lavoratori del settore.

Il Fondo è gestito pariteticamente dalle parti che lo hanno costituito.

Pegaso si impegna a offrire il migliore strumento possibile per i lavoratori del settore nella costruzione del proprio futuro pensionistico.

Perché aderire?

1 Sei un associato, non un cliente e partecipi alla vita del Fondo, eleggendo i delegati in assemblea.

2 Il TFR e il contributo dal datore di lavoro permettono di realizzare un risparmio consistente con una riduzione minima della propria retribuzione netta.

3 È più **conveniente** grazie a contributo aziendale, migliore tassazione del TFR, incentivi fiscali sui contributi, costi molto bassi, gestione finanziaria efficace.

4 È **sicuro**, non può fallire.

Quali opzioni di investimento?

Fondo Pegaso ti offre la possibilità di costruire una posizione previdenziale studiata per soddisfare le tue esigenze, legate ad esempio all'età, all'anzianità lavorativa o alla tua propensione al rischio. Al momento dell'adesione o successivamente puoi scegliere un unico comparto o due comparti tra i tre a tua disposizione, oppure la **nuova strategia Life Cycle**.



DINAMICO

Assume un livello di rischio elevato. E' caratterizzato da un portafoglio 50% Obbligazionario - 50% Azionario. Ha l'obiettivo di realizzare, in un orizzonte temporale di lungo periodo, una crescita del capitale investito, attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati obbligazionari ed azionari internazionali.



BILANCIATO

Assume un livello di rischio medio. E' caratterizzato da un portafoglio 70% Obbligazionario - 30% Azionario. Ha l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito, attraverso investimenti finalizzati a cogliere le opportunità offerte dai mercati obbligazionari ed azionari internazionali.



GARANTITO

Assicura la garanzia del capitale al netto dei costi di gestione, attraverso investimenti prevalentemente in titoli di stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri. Risponde anche alle esigenze di un lavoratore che è ormai prossimo alla pensione e sceglie un impiego dei contributi con garanzia di risultato al fine di consolidare il proprio patrimonio.



**NOVITÀ INTRODOTTA NEL 2018:
Life Cycle (o CICLO DI VITA)**

Cosa è la strategia **Life Cycle**?

Da luglio 2018 è possibile scegliere, al momento dell'adesione o successivamente, la strategia automatica Life Cycle o Ciclo di Vita. Questa nuova opzione affida al Fondo il compito di **modificare il profilo di rischio/rendimento al variare dell'orizzonte temporale al pensionamento**. In questo modo, grazie a un meccanismo definito e automatico, al termine del periodo del ciclo lavorativo, l'aderente riuscirà a beneficiare di un profilo di investimento adatto al proprio orizzonte di investimento.

Quanto manca al pensionamento?

Più di 24 anni



Da 24 a 14 anni



Da 14 a 5 anni



Da 5 a 2 anni



Meno di 2 anni



Come varia il comparto?



Come funziona il **Life Cycle**? Scopriamolo insieme!

1 Se un iscritto di 30 anni sceglie la strategia Life Cycle e indica un'età di pensionamento pari a 65 anni di età, ha un orizzonte di 35 anni e quindi i primi 11 anni sarà investito nel comparto Dinamico.

2 Poi sarà investito per i successivi 10 anni metà nel comparto Dinamico e metà nel comparto Bilanciato.

3 Per 9 anni sarà iscritto nel comparto Bilanciato e poi sarà investito, per 3 anni, il 40% nel comparto Bilanciato e per la parte restante nel comparto Garantito.

4 Concluderà la sua permanenza nel Fondo pensione, con 2 anni nel comparto Garantito.

Come si può scegliere?

Sei già iscritto a Pegaso?

Gli iscritti al Fondo Pensione possono scegliere questa strategia, utilizzando l'apposito **modulo per il cambio dell'opzione di investimento**, disponibile sul sito del Fondo Pensione.

È necessario selezionare la casella accanto a **Profilo Life Cycle** (o CICLO DI VITA) e indicare l'età presunta di pensionamento.

Non sei ancora iscritto?

Accedi al sito **fondopegaso.it**, nella sezione Documenti, poi in basso clicca su Modulistica e compila il Modulo per l'adesione, spuntando "Life Cycle".

ADERISCI E SPUNTA LIFE CYCLE!



1. 
Accedi al sito **fondopegaso.it** nella sezione Documenti e poi in basso Modulistica

2. 
Scarica il modulo



3. 
Spunta "Life Cycle"

Quali costi comporta?

Il cambio dell'opzione di investimento **non prevede alcun costo**, come già accadeva con la variazione del comparto di investimento.



AVVERTENZE!

Qualora si voglia **uscire dal Profilo Life Cycle** e scegliere autonomamente il comparto o i comparti di investimento si potrà sempre fare, nel rispetto del periodo di permanenza minimo.

È possibile scegliere il profilo **Life Cycle** e passare ad un comparto più rischioso?

No, la strategia Life Cycle o Ciclo di Vita prevede soltanto spostamenti verso i comparti più prudenti. Dovrai prima effettuare una variazione del comparto e poi eventualmente optare per la strategia Life Cycle o Ciclo di Vita.

VUOI SAPERNE DI PIÙ?

Fissa un appuntamento, sapremo darti
tutte le risposte di cui hai bisogno!



+39.06.85357425

LUN – VEN dalle ore 9:00 alle 18:00



info@fondopegaso.it

SEGUICI



VISITA IL NOSTRO SITO

FONDOPEGASO.IT

