



COGNOME NOME
INDIRIZZO

Roma, 26 febbraio 2015

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ISCRITTI PER L'ESERCIZIO 2014

Gentile Associato/a,

Le inviamo la comunicazione periodica per l'anno 2014, redatta in conformità alle nuove disposizioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), emanate in data 22 luglio 2011 così composta:

- Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale** - è suddivisa in tre sezioni:
 - Nella "Sezione 1. Dati identificativi" vengono preliminarmente evidenziati i dati e le notizie riguardanti l'identificazione dell'iscritto.
 - Nella "Sezione 2. Dati riepilogativi" vengono indicati, per l'anno di riferimento, il valore della posizione individuale maturata, il risultato netto di gestione e il TER riguardanti la linea (o le linee) di investimento cui l'aderente partecipa.
 - Nella "Sezione 3. Posizione individuale maturata" vengono sviluppati i dati di dettaglio della posizione dell'iscritto. In questa sezione si dà in primo luogo conto della composizione e del valore della posizione individuale maturata alla fine dell'anno di riferimento, si opera il confronto con quanto risultante alla fine dell'anno precedente, e viene fornito il dettaglio delle operazioni effettuate in corso d'anno. Seguono talune informazioni relative alla linea di investimento scelta: il rendimento conseguito, la spiegazione dell'andamento della gestione nell'anno, la serie dei rendimenti degli ultimi 3, 5 e 10 anni rapportati ai relativi benchmark. Per tutte le altre informazioni relative alla gestione della linea di investimento scelta, lo Schema opera un rinvio alla nota informativa.
- Parte seconda. Informazioni generali** - Questa sezione è dedicata alle informazioni generali, fra cui vanno riportate le variazioni che, nel periodo di riferimento, hanno interessato la forma pensionistica (laddove non abbiano già costituito oggetto di apposita comunicazione individuale), nonché quelle ulteriori informazioni che devono essere diffuse agli aderenti sulla base di specifiche indicazioni che la Covip ha fornito in corso d'anno.
- Progetto Esemplificativo Personalizzato** - Proiezione sull'andamento futuro del proprio piano previdenziale.

Le ricordiamo che sul sito internet del Fondo www.fondopegaso.it è disponibile tutta la documentazione aggiornata del Fondo (Statuto, Nota Informativa e modulistica) ed è inoltre possibile consultare, in qualunque momento, la propria posizione accedendo all' **Area Riservata** agli associati.

Qualora non fosse ancora in possesso o avesse smarrito la password, potrà richiederla collegandosi al sito www.fondopegaso.it, cliccando su "Hai smarrito la password" oppure compilando l'apposito modulo e inviandolo insieme a copia del documento di identità.

Con la finalità di garantire agli iscritti un'adeguata assistenza per quanto concerne le richieste di chiarimento in ordine sia alla presente comunicazione che, più in generale, al funzionamento di Pegaso, è attivo presso il fondo un servizio di call center, attivo tutti i giorni, dal lunedì al giovedì, dalle ore 09:30 alle ore 13:30 e dalle ore 15:00 alle ore 17:00, il venerdì dalle ore 09:30 alle ore 13:30.

Il numero da contattare è il seguente: Tel. 06/85357425 Fax 06/85302540.

E' inoltre possibile richiedere informazioni attraverso la posta elettronica scrivendo all'indirizzo: info@fondopegaso.it.

La circostanza è gradita per porgerLe cordiali saluti.

Il Presidente
Rina Fabianelli

Il Direttore
Andrea Mariani



C.F. 97154520585
Via Savoia 82 - 00198 Roma

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITA' E PER I DIPENDENTI DI FEDERUTILITY

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100

Comunicazione Periodica agli aderenti per l'anno 2014

Il fondo pensione negoziale PEGASO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione negoziale PEGASO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2014.

Le Comunicazioni periodiche possono essere messe a disposizione sull'area riservata in alternativa alla spedizione postale. Tale possibilità è offerta, dando il consenso alla pubblicazione della Comunicazione periodica e confermando l'indirizzo e-mail a cui si desidera ricevere le notifiche di pubblicazione, nell'area riservata del Fondo PEGASO. Con le medesime modalità è possibile modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo personalizzato. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

SEZIONE 1 - Dati identificativi

Datore di lavoro:	NOME AZIENDA
Cognome e Nome:	COGNOME NOME
Luogo e data di nascita:	LUOGO E DATA
Residenza:	NASCITA INDIRIZZO
Codice Fiscale:	CODICE FISCALE
Tipologia di adesione:	BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	CODICE ADESIONE
Data di adesione a PEGASO:	ANNO
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	DATA
Beneficiari, in caso di premorienza, designati:	SI
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	NO

AVVERTENZE:

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario inviando, via email o per posta ordinaria, l'apposito modulo (disponibile sul sito web nella sezione dedicata alla modulistica).

Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario sopra indicato deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando il modello reperibile nel sito web o presso la sede del Fondo.

Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2014

Valore della posizione individuale (euro):	40.541,84
Rendimento netto del comparto DINAMICO (*):	10,80%
Costi del comparto DINAMICO (TER) (**):	0,364%

(*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2014. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite – Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2014.

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2013				Posizione individuale al 31/12/2014			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
DINAMICO	100,00%	2.021,762	16,618	33.598,50	100,00%	2.201,907	18,412	40.541,84
TOTALE	100,00%			33.598,50	100,00%			40.541,84

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2014	Ai 31/12/2014
A] Totale entrate	3.132,21	30.349,21
- contributi lavoratore	410,14	3.877,03
- contributi datore lavoro	410,14	3.877,03
- TFR	2.311,93	22.595,15
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni		
B] Totale uscite	-20,00	-277,54
- anticipazioni	0,00	0,00
- quote associative	-20,00	-277,54
- riscatti parziali	0,00	0,00
- spese prerogative individuali	0,00	0,00
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/ 2013	33.598,50	
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2014	40.541,84	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	6.943,34	
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)	3.112,21	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	3.831,13	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2014 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2014 al 31/12/2014

Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. invest./disinves.	Data quota	Comparto	Valore quota	N. quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro							
Contributo	31/12/2013	14/01/2014	92,78	92,78	518,38	0,00	0,00	0,00	703,94	31/01/2014	DINAMICO	16,556	42,518
Quota associativa	31/01/2014	31/01/2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-20,00	-20,00	31/01/2014	DINAMICO	16,556	-1,208
Contributo	31/03/2014	15/04/2014	94,64	94,64	542,62	0,00	0,00	0,00	731,90	30/04/2014	DINAMICO	16,935	43,219
Contributo	30/06/2014	15/07/2014	127,26	127,26	701,59	0,00	0,00	0,00	956,11	31/07/2014	DINAMICO	17,504	54,623
Contributo	30/09/2014	15/10/2014	95,46	95,46	549,34	0,00	0,00	0,00	740,26	31/10/2014	DINAMICO	18,058	40,993
Totale			410,14	410,14	2.311,93	0,00	0,00		3.112,21				180,145

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2013	Totale al 31/12/ 2013
		0,00

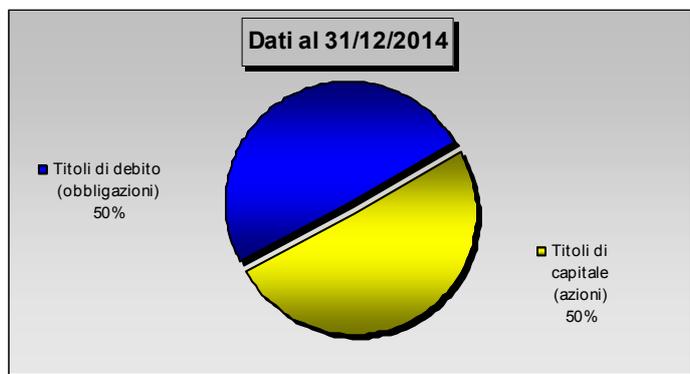
L'ammontare dei contributi non dedotti riportato è relativo alle comunicazioni ricevute da PEGASO.

AVVERTENZE:

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari


AVVERTENZA: È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web o presso la sede del fondo.

	Rendimenti			
	2014	3 anni (2012-2014)	5 anni (2010-2014)	10 anni (2005-2014)
Comparto Dinamico	10,80%	9,89%	7,10%	
Benchmark(*)	10,75%	10,56%	7,80%	

(*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Dinamico dell'ultimo anno e degli ultimi 3 e 5 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e del benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2014 il rendimento netto del comparto Dinamico è stato del 10,80%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole e dividendi) e dall'apprazziamento del valore dei titoli azionari ed obbligazionari.

La gestione delle risorse è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari di media durata denominati in Euro e con un elevato rating con una componente azionaria tra il 24% ed il 62%. Lo stile di gestione adottato ha privilegiato titoli obbligazionari dell'area Euro e titoli azionari dei principali paesi aderenti all'OCSE. Sono previsti, inoltre, investimenti residuali in strumenti di soggetti esterni all'area Ocse ma in essa comunque quotati.

AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER)(*) - 2014	
Comparto Dinamico	
- Oneri di gestione finanziaria	0,239%
- Oneri di gestione amministrativa	0,125%
Totale	0,364%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2014.

AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

Parte seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2014, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

1. Destinatari: livelli contributivi

Per gli iscritti cui si applica il CCNL FUNERARI, a far data dal 1° gennaio 2015, è prevista una contribuzione aggiuntiva del datore di lavoro in cifra fissa pari a 13 euro per 12 mensilità (rispetto agli 8 euro già erogati).

2. Modifiche statutarie

Nel corso del 2013 il Fondo aveva introdotto la possibilità di investire direttamente in fondi chiusi mobiliari e immobiliari. Tale modifica era stata approvata dall'Assemblea dei delegati, convocata in modalità straordinaria il 18 aprile 2013, e successivamente autorizzata dalla Covip in data 26 luglio 2013. A fronte della stessa, nello Statuto si è creata un'incongruenza fra il co.1 e il co.2 dell'art. 27, che andava a rendere inapplicabile quanto in precedenza deliberato. Il CdA ha quindi proceduto a deliberare la modifica del co. 1 dell'art. 27 dello Statuto in data 20 marzo 2014.

Altre modifiche allo Statuto sono state deliberate dall'Assemblea, convocata in modalità straordinaria il 20 novembre 2014 e in attesa di autorizzazione da parte della Covip. Le stesse riguardano:

- la possibilità di suddividere la posizione su più comparti, modificando l'articolo 6. In relazione a tale facoltà verrà data informativa specifica, una volta che sarà stata approvata la modifica statutaria;
- la definizione più puntuale del ruolo di supplenza del Vice Presidente, non solo in caso di impedimento ma anche di assenza del Presidente (art. 22);
- la sostituzione del riferimento a "lavoratori" nella definizione della platea degli elettori dell'Assemblea, adottando quello di "lavoratori/lavoratrici e altri aderenti", al fine di favorire la partecipazione di tutti gli iscritti alle elezioni dei propri rappresentanti in Assemblea (art. 15 co. 1, art. 18 co. 1 e 2 lett. a, art. 21 co. 6, art. 22 co. 1, art. 24 co. 1);
- alcune rettifiche formali al fine di rendere maggiormente efficace il testo statutario (art. 17 co. 9 e 21 co. 6).

3. Gestione finanziaria

Il 16 aprile 2014 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato l'assegnazione dei nuovi mandati di gestione dei comparti Bilanciato e Dinamico ai gestori Groupama Asset Management e Candriam in sostituzione dei gestori Allianz Global Investors e Axa Investment Managers e il 29 maggio 2014 ha deliberato l'assegnazione del mandato per la gestione della transizione delle risorse finanziarie a Blackrock.

I vecchi mandati sono cessati il 4 giugno 2014, data in cui le risorse dei gestori Axa e Allianz Global Investors sono state trasferite al transition manager Blackrock. Durante la fase di transizione delle risorse il Fondo ha previsto la possibilità di superare temporaneamente il limite di detenzione di liquidità del 20% e i limiti di concentrazione (art. 4) previsti dal DM 703/96. I nuovi mandati hanno avuto decorrenza dal 24 giugno 2014, data in cui sono state consegnate le risorse dal transition manager ai nuovi gestori.

Le convenzioni con i gestori sono state modificate al fine recepire la Circolare Covip del 22 luglio 2013, prot. n. 5089, relativa all'utilizzo dei giudizi delle agenzie di rating.

Si segnala infine che si è provveduto ad un aggiornamento del benchmark del comparto Bilanciato:

- 64,5% (prima 66,38%) BofA Merrill Lynch 1-7 Year Euro Government Index;
- 5,5% (prima 3,62%) BofA Merrill Lynch Emu Corporate All maturities;
- 30% MSCI The World Index Total Return Net Dividend in Euro.

Si tratta di una variazione marginale, in ragione del ribilanciamento dei mandati in termini di masse gestite. In termini di comportamento i due benchmark sono molto simili e presentano il medesimo profilo di rischio-rendimento.

In funzione di queste modifiche il documento sulla politica degli investimenti nel corso del 2014 ha subito tre aggiornamenti in data 01 agosto 2014 e l'17 novembre 2014 e il 17 dicembre 2014. Il Documento è reso disponibile su richiesta degli iscritti, dei beneficiari e dei loro rappresentanti.

Per le caratteristiche di dettaglio dei singoli comparti si rinvia alla Nota Informativa.

4. Variazione dei costi imputati al patrimonio

Si ricorda, come già comunicato nel 2014, che la struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da una quota associativa annuale e da una quota sul patrimonio.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2014 è stato pari a 32,37 euro.

In ragione del cambio dei mandati di gestione, nel corso del 2014, sono stati modificati i costi percentuali del comparto Bilanciato (da 0,178% a 0,167%) e del comparto Dinamico (da 0,200% a 0,158%).

Il 29 gennaio 2015 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato in relazione alla struttura dei costi:

- di mantenere la quota associativa pari a 20 euro ed è stato suddiviso in due tranches il prelievo sul patrimonio (rimasto immutato nella misura di 0,049% del patrimonio);
- di mantenere la quota associativa per i soggetti fiscalmente a carico pari a 10 euro per tutta la durata del rapporto (e non solo per i primi 3 anni dall'adesione, come in precedenza previsto);
- di eliminare il costo previsto per la variazione del comparto pari a 10 €;
- di eliminare il costo addebitato alle pratiche di riscatto/prestazione in presenza di contratti di finanziamento.

5. Gestione amministrativa

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2014 ammontano a € 1.042.670,79. Essendo le entrate pari ad € 1.117.103,06, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a 74.432,27 €, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2015.

Il Service Amministrativo del Fondo è Servizi Previdenziali Srl il cui contratto scade il 30/06/2016.

6. Regolamento del fondo pensione

Il Regolamento del Fondo non ha subito modifiche nel corso del 2014.

Il 26 febbraio 2015 il CdA ha approvato la modifica dell'articolo 4.10 relativo alle spese applicate alle pratiche di richiesta prestazione/riscatto in presenza di cessione del V.

Con la stessa data, si è eliminata la necessità di presentare il verbale della commissione medica nei casi di riscatto per invalidità. Sarà quindi sufficiente la certificazione dell'INPS di avvenuto pensionamento per inabilità al lavoro.

Inoltre l'importo annuale dell'assegno sociale, non verrà più comunicato nel Regolamento ma tramite un'apposita circolare inviata annualmente agli iscritti, in cui si riporteranno anche gli importi limite di montante accumulato per la possibilità di richiedere l'intera posizione in capitale.

7. Organi sociali

Il 23 ottobre 2014, il Consiglio ha provveduto all'elezione del nuovo Presidente, individuato nella persona di Rina Fabianelli, precedentemente incaricata del Controllo Interno del Fondo. Quest'ultimo incarico è stato attribuito alla Società Protection Trade fino a luglio 2015.

Durante l'Assemblea tenutasi il 20 novembre 2014, è stato eletto in rappresentanza della componente datoriale il Consigliere Massimiliano Bianco.

8. Novità relative al Documento sulle Anticipazioni e sul Regime Fiscale

In data 16 aprile 2014 è stato aggiornato il Documento sulle anticipazioni, con riferimento alla necessità di avere i giustificativi delle richieste di anticipazione tradotti in italiano, qualora fossero presentati in lingua straniera.

Il Documento sul Regime fiscale nel corso del 2014 ha subito i seguenti aggiornamenti:

- l'aliquota di tassazione sulla rivalutazione delle rendite è stata modificata passando dal 20% al 26% e l'aliquota applicata ai rendimenti finanziari dei fondi pensione è stata innalzata dall'11% all'11,5%;
- a seguito del Parere dell'Agenzia delle entrate relativamente alla modalità di tassazione sulle anticipazioni erogate agli iscritti residenti nelle zone terremotate, si è provveduto ad inserire quanto chiarito.

Il Documento è stato nuovamente aggiornato in data 29 gennaio 2015 per quanto riguarda la sezione dei Rendimenti e Prestazioni, in relazione alla maggiore imposizione gravante sui rendimenti a fronte delle novità introdotte dalla Legge di Stabilità.

9. Modifiche normative

La Legge di Stabilità 2015 ha introdotto una serie di novità rilevanti di interesse per gli iscritti ai fondi pensione:

- conferma del Bonus Renzi per i redditi 2014;
- possibilità di ricevere in busta paga il Tfr maturando nel periodo compreso fra il 1° marzo 2015 e il 30 giugno 2018 (alla data del 28 febbraio non si dispone del DPCM attuativo, pertanto non si possono definire le relative modalità operative);
- innalzamento dell'imposizione fiscale sui rendimenti dei fondi pensione, con effetto retroattivo sull'anno 2014;
- innalzamento dell'imposizione fiscale sulla rivalutazione del Tfr dall'11% al 17% a partire dal 1° gennaio 2015.

10. Elezioni degli organi sociali

Nel mese di maggio 2015 si svolgeranno le elezioni dei delegati dell'Assemblea di Pegaso per il triennio 2015-2018. L'Assemblea eleggerà a sua volta, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio dei Sindaci. Le modalità di voto sono indicate nelle Circolari 2 e 3 del 2015, presenti sul sito del Fondo.

11. Aiutaci a conoscerti meglio

Nella nuova area riservata è stata introdotta la sezione "Aiutaci a conoscerti meglio".

Le informazioni richieste possono essere utili per delle stime maggiormente accurate per gli iscritti e per raccogliere dei dati rilevanti dal punto di vista statistico. La compilazione è comunque facoltativa.

È possibile acquisire le informazioni generali riguardanti il fondo pensione PEGASO e il suo andamento, consultando la Nota informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

Sito web
Sul sito web www.fondopegaso.it , nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione Documenti sono disponibili i Bilanci. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
Consultazione della posizione individuale <i>on line</i>
Nella sezione "Evoluzione della posizione individuale" dell'area riservata del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa. L'accesso all'area riservata è consentito inserendo il codice fiscale e la <i>password</i> personale (modificabile).
Assistenza tecnica
Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al giovedì, dalle ore 9,30 alle ore 13,30 e dalle ore 15,00 alle ore 17,00, il venerdì dalle ore 9,30 alle ore 13,30, al numero: 06/85357425. È inoltre attivo il servizio <i>e-mail</i> : info@fondopegaso.it .
Comunicazioni e richieste
Sede legale: Via Savoia, 82 – 00198 Roma - Tel.: 06/85357425- Fax: 06/85302540



PEGASO
Fondo Pensione Chiuso
iscritto all'Albo COVIP al n. 100

Stima della pensione complementare Progetto Esemplificativo Personalizzato

NOME COGNOME

Il presente Progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' il Fondo Pensione Pegaso, ne' la COVIP.

Avvertenza: i valori di contributo riportati di seguito fanno riferimento ai dati in possesso del Fondo Pensione e potrebbero non coincidere con il versamento stabile del lavoratore e con le percentuali definite dal contratto di lavoro o accordi aziendali.

Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

Data di nascita	04/08/1968
Sesso	Uomo
Data di adesione al Fondo PEGASO	09/09/2002
Data di riferimento del Progetto	31/12/2014

a) Ipotesi definite dalla COVIP

· Tasso atteso di inflazione	2,00%
· Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	1,00%
· Basi demografiche per il calcolo della rendita:	IPS55
· Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	0,00%
· Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	1,25%

b) Informazioni del Fondo Pensione

- Costi nella fase di accumulo:

Costi ricorrenti 20,00 E. annui
(Comparto - Dinamico) Costo indiretto sul montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei 0,158% annuo

- Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo garantito [2]	Composizione del profilo d'investimento[3]
(Dinamico)	3,000%		Az: 50,00% - Ob: 50,00%

c) Informazioni relative all'Aderente

· Et� al momento dell'adesione:	34 anni e 1 mese
· Et� al momento della simulazione:	46 anni e 4 mesi
· Misura della contribuzione:	
– contributo del datore di lavoro:	410,14 E.
– contributo del lavoratore:	410,14 E.
– contributo del TFR:	2.311,93 E.
· Somma di tutti i contributi gi� versati alla data di riferimento:	30.349,20 E.

Profilo di investimento:

Nome comparto	Composizione profilo di investimento[3]	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi
Dinamico	Az: 50,00% - Ob: 50,00%	40.542

N.B.: si consiglia di consultare la Nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

Avvertenza: laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano piu') alla tua situazione personale, puoi comunicare al Fondo i dati piu' aggiornati utilizzando l'apposito modulo oppure aggiornare i dati procedendo con un nuovo progetto esemplificativo collegandoti al sito www.fondopegaso.it

Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla data di riferimento.

Data di riferimento della simulazione	Eta' anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio (*)
31/12/2014	46 anni	n.d.	30.349	40.542
31/12/2015	47 anni	3.164	33.513	44.498
31/12/2017	49 anni	3.227	39.935	52.767
31/12/2019	51 anni	3.292	46.486	61.484
31/12/2021	53 anni	3.358	53.169	70.668
31/12/2023	55 anni	3.426	59.987	80.339
31/12/2025	57 anni	3.494	66.941	90.520
31/12/2027	59 anni	3.565	74.035	101.231
31/12/2029	61 anni	3.636	81.272	112.496
31/12/2031	63 anni	3.709	88.654	124.339
31/12/2033	65 anni	3.784	96.185	136.785
04/08/2034	66 anni	2.229	98.414	139.439

Avvertenze:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale e' riportato in termini reali ed e' pertanto gia' al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilita' di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale".
3. L'eta' di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. A eta' inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parita' di altre condizioni, rate di rendita piu' basse.
4. La posizione individuale maturata e' soggetta a variazioni in conseguenza della variabilita' dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilita' e' tendenzialmente piu' elevata quanto maggiore e' il contenuto azionario del profilo d'investimento. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilita', nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
5. (*) scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti.

Fase di erogazione: stima della prima rata di rendita (euro)

Al 31/12/2014 la posizione individuale accumulata e' pari a 40.541,84 E. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti e rendimenti effettivi futuri pari all'inflazione, la rata di rendita annua stimata all'eta' di pensionamento di 66 anni, e' stimata pari a 1.857,94 E. annui.

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento	04/08/2034	04/08/2035	04/08/2036	04/08/2037	04/08/2038
Posizione individuale maturata	139.439	145.925	152.584	159.407	166.399
Somma di tutti i contributi versati	98.414	102.259	106.141	110.063	114.023
Versamenti lordi dell'anno	2.229	2.252	2.274	2.297	2.320
Rata annuale di rendita vitalizia immediata [4]	6.390	6.966	7.597	8.287	9.044

Su tua richiesta l'esemplificazione puo' essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.

[1] Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, e' calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria e' attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso e' espresso al lordo dei costi e della tassazione.

[2] Per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota informativa del Fondo.

[3] Azionario: "Az" - Obbligazionario: "Ob".

[4] La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilita' ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato e' al lordo delle imposte ed e' espresso in termini reali.