



Pegaso,
il nostro domani inizia ora
Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

Luogo e Data

Roma, 27 Febbraio 2019

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI
DI PUBBLICA UTILITÀ

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



sc 0-20
DCOOS1412
L02 L0000000000-P1-D7-1/8 0-0-0-0
700000000000000007

Comunicazione periodica 2018

Quanto hai nel tuo fondo?

22.238,72 €

Valore della posizione individuale

Validità al 31/12/2018

Per maggiori informazioni
pagina 2, Dati riepilogativi al 31/12/2018

La posizione è cambiata
rispetto all'anno precedente?

1.257,40 €

Variazione della posizione individuale
rispetto all'anno precedente

Per maggiori informazioni
pagina 3, Sintesi

Qual è stato il rendimento?

-453,21 €

redditività netta della gestione

validità al 31/12/2018

Per maggiori informazioni
pagina 3, Sintesi

Qual è il tuo comparto
di investimento?

Bilanciato 100,00 %

Strategia Lifecycle: No

Nessuna previsione di cambio disponibile

Per maggiori informazioni
pagina 4, Ripartizione della posizione individuale

Quale è stato il costo?

0,259 %

Costi del comparto Bilanciato (TER) nel 2018

Per maggiori informazioni
pagina 4 - Costi TER 2018

La comunicazione
periodica **non è**
un documento
utile per la
dichiarazione
dei redditi

Gli importi dei contributi che hai
versato attraverso l'azienda sono
automaticamente dedotti dal
reddito e dichiarati dall'azienda
nella Certificazione Unica relativa
all'anno 2018. Se hai effettuato
direttamente alcuni versamenti
a Pegaso, senza il tramite
dell'azienda, queste somme

sono oggetto di un'apposita
comunicazione da parte del
fondo che potrai utilizzare per
la dichiarazione dei redditi.
Infine, se nel corso del 2018 hai
richiesto delle somme, Pegaso
ti invia una specifica Certificazione
Unica.



Comunicazione per l'anno 2018

Deliberata il 27 febbraio 2019

Il fondo pensione negoziale Pegaso è responsabile della completezza e della veridicità di notizie e dati contenuti in questo documento.

La **Comunicazione periodica** è redatta secondo lo schema predisposto dalla COVIP ed è inviata da Pegaso alle persone iscritte al fondo al 31 dicembre 2018.

In alternativa alla spedizione postale è possibile scegliere di ricevere le comunicazioni periodiche nell'area riservata. Per farlo è necessario dare il consenso alla pubblicazione della comunicazione

periodica nell'area riservata di Pegaso e confermare l'indirizzo email a cui si desidera ricevere le notifiche di pubblicazione.

Con le stesse modalità è possibile modificare la scelta effettuata.

Insieme alla Comunicazione periodica, è trasmesso il documento **"La mia pensione complementare"**.

Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa

Parte Prima. Dati riepilogativi della posizione individuale

Dati identificativi

Datore di lavoro	Tipologia di adesione SU BASE COLLETTIVA	Beneficiari, in caso di premorienza, designati NO
Cognome e Nome	Codice di adesione:	
Luogo e data di nascita:	Data di adesione a PEGASO:	Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO: NO
Residenza	Data di iscrizione alla previdenza	
	Indirizzo di posta elettronica	

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 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. Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del Regolamento UE 2016/679

(Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito, sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Dati riepilogativi

Alla data del
31/12/2018

Valore della posizione individuale (euro)
22.238,72

Rendimento del comparto Bilanciato (*)
-2,00%

Costi del comparto Bilanciato (TER) (**)
0,259%

(*) Il dato indica il rendimento realizzato dal comparto nel 2018, al netto di tasse e oneri sostenuti. Differisce da quello della posizione individuale che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate (vedi nota alla tabella Entrate e uscite, pag. 3).

(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa sul patrimonio del comparto alla fine del 2018, a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali.

Posizione individuale maturata

	Comparto	Ripartizione Percentuale (%)	Numero quote	Valore quote (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
2017	Bilanciato	100,00	1.003,603	20,906	20.981,32
	Totale	100,00	--	--	20.981,32
2018	Bilanciato	100,00	1.085,451	20,488	22.238,72
	Totale	100,00	--	--	22.238,72

Entrate e uscite

	Nel corso del 2018	Al 31/12/2018
A - Totale Entrate	1.730,61	18.279,29
Contributi Aderente	204,88	2.215,27
Contributi Datore Lavoro	260,92	2.327,77
TFR	1.264,81	13.736,26
Premio di produttività	0,00	0,00
Trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
Contributo ex Fondo Gas	0,00	0,00
Reintegri di anticipazione	0,00	0,00

B - Totale Uscite	20,00	248,00
Anticipazioni	0,00	0,00
Riscatti parziali	0,00	0,00
Spese direttamente a carico	20,00	248,00

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti

	anno 2017	al 31/12/2017
Contributi non dedotti	0,00 €	0,00 €

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 sopra esposti 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.

Il contributo relativo all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versato nel corso dell'anno successivo, verrà rendicontato 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.

Sintesi

A Totale Entrate

1.730,61

B Totale uscite

20,00

C Posizione al 31/12/2017

20.981,32

D Posizione al 31/12/2018

22.238,72

E=D-C Variazione della posizione individuale

1.257,40

F=A-B Dovuta ai flussi in entrata e in uscita

1.710,61

E-F Dovuta alla redditività netta della gestione (*)

-453,21

(*) È la variazione della posizione individuale realizzata nel 2018 come risultato della gestione. Il valore, espresso in euro, è diverso da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Dati riepilogativi). Risente, infatti, dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio operazioni

Tipo operazioni	Data operaz	Comparto	ENTRATE					USCITE	Spese dirett. a carico	Ammon. inves/ disinvest	Data quota	Valore quota	N. quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro	Premio di produttività						
Contributo	15/11/2018	BILANCIATO	47,00	61,01	290,17	0,00	0,00	0,00	0,00	398,16	31/1/2018	20,955	19,001
Quota Associativa	13/2/2018	BILANCIATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,00	31/1/2018	20,955	-0,954
Contributo	16/4/2018	BILANCIATO	47,01	61,02	290,25	0,00	0,00	0,00	0,00	398,29	30/4/2018	20,841	19,111
Contributo	16/7/2018	BILANCIATO	63,26	77,27	390,51	0,00	0,00	0,00	0,00	531,05	31/7/2018	21,051	25,227
Contributo	18/10/2018	BILANCIATO	47,61	61,62	293,88	0,00	0,00	0,00	0,00	403,11	31/10/2018	20,712	19,463

(*) Nella voce Altro sono ricompresi il Contributo ex Fondo Gas ed il Premio di produttività esente (cfr. Parte Seconda)



La gestione delle risorse di Pegaso nel 2018

Sotto il grafico sono riportati i rendimenti del comparto Bilanciato dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 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.

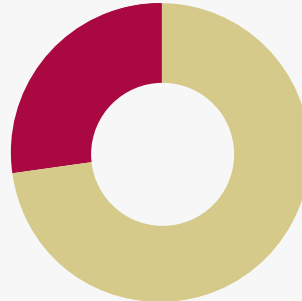
Nell'anno 2018 il rendimento netto del comparto Bilanciato è stato del -2,00%

Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi e cedole, dal deprezzamento dei titoli azionari (anche in parte tramite OICR) e dal deprezzamento del valore dei titoli obbligazionari governativi, a causa del rialzo dei tassi di interesse. La gestione del comparto alla fine del 2018 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari lievemente inferiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Al 31/12/2018 il portafoglio obbligazionario è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 19% da titoli corporate. La durata media del portafoglio obbligazionario è di 71 mesi. Gli investimenti azionari e obbligazionari in valute diverse dall'Euro hanno un'esposizione valutaria pari al 15,64% del patrimonio.

Ripartizione della posizione individuale

Comparto Bilanciato

Alla data
31.12.2018



Azioni
30%

Obbligazioni
70%

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, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della

posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Qualora si ritengano le caratteristiche del 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

	2018	3 anni (2016-2018)	5 anni (2014-2018)	10 anni (2009-2018)
Comparto bilanciato	-2,00%	1,39%	2,90%	4,67%
Benchmark (*)	-1,94%	1,44%	3,08%	4,81%

(*) Il benchmark sintetizza l'andamento del mercato finanziario in cui investe Pegaso e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

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

Costi TER 2018

	Comparto Bilanciato
Oneri di gestione finanziaria	0,144%
Oneri di gestione amministrativa	0,115%
TOTALE	0,259%

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

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa sul patrimonio del comparto alla fine del 2018, a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e degli oneri fiscali.

Puoi consultare la Nota Informativa per avere altri chiarimenti sull'andamento della gestione del comparto prescelto. La Nota è disponibile in formato elettronico sul sito di Pegaso. Puoi scegliere di riceverla anche via email.

Parte Seconda. Informazioni generali

Tutte le novità e le variazioni che hanno interessato Pegaso dall'inizio del 2018 fino alla data di approvazione di questa Comunicazione Periodica.

Le novità legislative e le nuove disposizioni COVID

Il decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, recante attuazione della direttiva 2016/2341 (lorp 2), è stato pubblicato nella

Gazzetta Ufficiale n. 14 del 17 gennaio 2019 ed è entrato in vigore il 1° febbraio 2019.

Gianluca Delbarba nuovo Presidente di Pegaso

Il 19 e 20 giugno 2018 si sono svolte le elezioni per la nuova Assemblea dei Delegati. L'Assemblea si è riunita per la prima volta il 20 settembre 2018 per eleggere gli organi sociali. **Gianluca Delbarba** è il nuovo Presidente, in rappresentanza delle imprese,

mentre **Edoardo Rossi** è il Vice Presidente, in rappresentanza dei lavoratori. **Stefano Testa** è stato eletto Presidente del Collegio Sindacale. L'incarico di revisione legale dei conti è stato affidato alla società **Deloitte & Touche** per il triennio 2018-2020.

Le modifiche allo statuto e la strategia Ciclo di Vita

L'11 luglio 2018 la Covip ha approvato le modifiche allo statuto deliberate dall'Assemblea dei Delegati nella seduta straordinaria del 20 aprile 2018. Ecco le principali modifiche al testo e le ragioni che le hanno rese necessarie.

- 1. Denominazione del fondo pensione** (art. 1 co. 1): semplificato il nome del fondo ed eliminato il riferimento "a capitalizzazione e a contributo definito".
- 2. Strategia Life Cycle** (art. 6 co. 1): introdotta questa novità fra le opzioni di investimento disponibili per gli iscritti. Con il Life Cycle gli iscritti potranno spostarsi automaticamente fra i comparti per ridurre l'esposizione al rischio all'avvicinarsi dell'uscita dal fondo pensione.
- 3. Modalità di convocazione d'urgenza per**

L'Assemblea dei Delegati (art. 17 co. 1): la modifica consente di riunire in tempi brevi l'Assemblea o aggiornare una riunione già convocata, come già previsto nel caso del Consiglio di Amministrazione. Il cambiamento più importante è l'introduzione della Strategia Life Cycle o Ciclo di Vita che ha comportato:

- l'aggiornamento della Nota Informativa e del Regolamento,
- la trasformazione del modulo di variazione del comparto di investimento in modulo di variazione dell'opzione di investimento.

Per approfondire i motivi dell'introduzione della Strategia Life Cycle o Ciclo di Vita e per comprendere il suo funzionamento è possibile consultare la **Circolare 12/2018** o la brochure.

La struttura dei costi associativi

La struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da due voci: una quota associativa annuale e una quota sul patrimonio.

Il 19 dicembre 2018 il Consiglio di Amministrazione di Pegaso ha modificato la struttura dei costi.

- La quota associativa è di 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico). Viene prelevata sul primo versamento utile nell'anno o disinvestita con la quota di novembre se non c'è alcun versamento all'interno dell'anno.
 - La quota sul patrimonio è pari allo 0,059% del patrimonio stesso. È prelevata in cinque rate nel corso dell'anno.
 - La quota per le richieste di anticipazione e di Rita è di 20 euro.
- Nel 2018 il prelievo medio per iscritto è stato di 35,72 euro, 66 centesimi in più rispetto al 2017.

Scopri la strategia Life Cycle

Per tutte le informazioni sulla strategia Ciclo di Vita consulta la brochure.



<http://bit.ly/Life-Cycle>

La gestione finanziaria

Il 31 luglio 2018 i nuovi gestori dei comparti Bilanciato e Dinamico hanno iniziato a operare, dopo essere stati selezionati con una gara pubblica condotta secondo le disposizioni della COVID. Le convenzioni stipulate con i nuovi gestori avranno una durata di 5 anni e riguarderanno solo i comparti Bilanciato e Dinamico. La nuova

asset allocation strategica ha previsto un aggiornamento dei benchmark dei comparti di Pegaso. Per questo motivo la Nota Informativa è stata aggiornata il 31 luglio 2018. Per ulteriori approfondimenti è possibile consultare la **Circolare 13/2018**, disponibile sul sito di Pegaso.

La gestione amministrativa

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2018 ammontano a € 1.246.717. Con le entrate pari ad € 1.305.213, è scaturito un avanzo positivo di gestione pari a € 58.496 che verrà utilizzato per coprire parte

delle spese amministrative del 2019. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services.



La nuova Rita è arrivata

La Legge di Stabilità 2018 ha introdotto la nuova **Rita (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)** fra le prestazioni di Pegaso. L'8 febbraio 2018 la COVIP ha emanato la Circolare n. 888 del 2018 per chiarire gli aspetti regolamentari e operativi utili ad adeguare i documenti del fondo stesso. Il 22 febbraio 2018 il Consiglio di Amministrazione ha recepito le indicazioni della COVIP e approvato le modifiche statutarie e l'aggiornamento dei Documenti

Informativi di Pegaso (Statuto, Nota Informativa, Regolamento e Documento sul Regime Fiscale). La Rita amplia la possibilità di utilizzo del fondo pensione. È molto interessante nel caso gli iscritti vogliano usare la posizione accantonata nel periodo intercorrente fra la cessazione del rapporto di lavoro e il pensionamento nel regime obbligatorio. Per ulteriori approfondimenti è possibile consultare la **Circolare 5/2018**, disponibile sul sito di Pegaso.

Le novità del Regolamento

Il 19 dicembre 2018 il Consiglio di Amministrazione di Pegaso ha inserito due novità nel Regolamento del fondo. Il primo aggiornamento riguarda i **documenti necessari per provare lo stato di inoccupazione**, per 12 e 48 mesi in caso di riscatto, per 24 mesi nel caso di richiesta di Rita con periodo mancante al pensionamento per vecchiaia compreso fra 10 e 5 anni. Con la modifica degli articoli

6.8 e 6.12, adesso è possibile attestare l'inoccupazione con la dichiarazione sostitutiva di atto notorio oppure con la certificazione rilasciata dal centro per l'impiego. La seconda novità riguarda la casistica sulla **gestione degli errori di calcolo del valore quota** nel fondo pensione e introduce un apposito capitolo nel Regolamento.

Il consenso all'invio elettronico della comunicazione periodica

Per velocizzare il contatto con Pegaso, inserisci la email nella tua area riservata e scegli di ricevere la comunicazione periodica solo in formato elettronico.

Se invece vuoi continuare a riceverla a casa, controlla il tuo indirizzo postale.

I reclami

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata a Pegaso per segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo a Pegaso, devi compilare e spedire il **modulo di presentazione dei reclami**.

Pegaso ti risponderà entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa. Se non sei soddisfatto della risposta o non hai avuto riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, **puoi presentare un esposto alla Covip**.

Puoi inviarlo ai seguenti contatti:
posta: Via Savoia 82 - 00198 Roma
email: reclami@fondopegaso.it
pec: fondopegaso@pec.it
fax: 06.85302540

Contatta la Covip ai seguenti recapiti:
posta: Piazza Augusto Imperatore 27 - 00186 Roma
fax: 06.69506306
pec: protocollo@pec.covip.it

Il sito web per te

Sul sito di Pegaso (www.fondopegaso.it), nella sezione "Statuto e Nota Informativa", trovi la Nota Informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione "Documenti" sono disponibili i Bilanci e le Circolari.

Tutti i documenti possono essere inviati agli interessati su richiesta.

Consultazione della posizione individuale on-line

Nella sezioni "Valore posizione finanziaria" e "Dettaglio contributi" della tua area personale, puoi verificare la tua posizione individuale e la sua evoluzione. Inserisci il codice di adesione e la password (modificabile) per entrare nell'area socio.

Al link www.fondopegaso.it/ticket.php puoi trovare il motore di calcolo e realizzare simulazioni personalizzate dell'evoluzione, tempo per tempo, della tua posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata).

Assistenza tecnica

Per qualsiasi tipo di assistenza Pegaso è a tua disposizione dal lunedì al venerdì, dalle 9:00 alle 18:00.

Scrivici una email a info@fondopegaso.it o una Pec a fondopegaso@pec.it.

La sede di Pegaso è in via Savoia, 82 - 00198 Roma.

Tel.: 06.85357425

Fax: 06.85302540

L'indagine sulla soddisfazione

Dici cosa ne pensi. Compila il questionario disponibile sul sito web di Pegaso.



<http://bit.ly/Soddisfazione-Pegaso-19>

La mia pensione complementare

Versione personalizzata

Il presente documento contiene una rappresentazione della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. È uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: gli importi riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e che pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pegaso, né la COVIP.

Aderente

Data di nascita

Sesso

Data di adesione al fondo Pegaso

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

Ipotesi della 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	0,00 %
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita	1,25 %

Informazioni del Fondo Pensione

Costi nella fase di accumulo	5 €
Costi annui ricorrenti	20 €
Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo	0,188 %

Rendimenti

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo Bilanciato [2]	Composizione del profilo di investimento
BILANCIATO	2,60%	non previsto	Obbligazionario 70%, Azionario 30%

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

[2] Per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia, si raccomanda la lettura della Nota Informativa

Informazioni relative all'aderente

Età al momento dell'adesione **49 anni e 1 mesi** Età al momento della simulazione **60 anni e 8 mesi**

Misura della contribuzione

Aderente **207,09 €**

Azienda **263,13 €**

TFR **1.278,39 €**

Reddito lordo annuo alla data di riferimento: **18.279,28 €**

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.

Profilo Investimenti

Comparto **BILANCIATO** Posizione individuale maturata **22.238,72 €**

Composizione del profilo d'investimento **Obbligazionario 70%, Azionario 30%**

N.B.: si consiglia di consultare la Nota Informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento

AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni relative all'aderente non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile su www.fondopegaso.it



Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

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

AVVERTENZE:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità 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", disponibile all'indirizzo www.fondopegaso.it
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Data di riferimento	Età anagrafica (anni)	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo
31/12/2018	60 anni	1.730,61 €	18.279,28 €	22.238,72 €
31/12/2019	61 anni	1.766,07 €	20.045,35 €	24.359,43 €
16/4/2024	66 anni	464,04 €	27.752,19 €	33.506,46 €

Fase di erogazione: proiezione della prima rata di rendita

Al 31/12/2018 la posizione individuale accumulata è pari a 22.238,72 €. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti futuri, la rata di rendita annua all'età di pensionamento di 66 anni, è stimata a 905,26 €

AVVERTENZA:

L'età di possibile pensionamento dipende dal regime previdenziale di base cui si è iscritti e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. È possibile effettuare simulazioni "persona-lizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione su www.fondopegaso.it. La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante con-versione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Età	Data di pensionam.	Posizione individuale maturata	Somma contributi versati	Versamenti lordi dell'anno	Rata annuale di rendita vitalizia immediata
66 anni	16/4/2024	33.506,46 €	27.752,19 €	464,04 €	1.363,92 €
67 anni	16/4/2025	35.870,08 €	29.612,99 €	468,68 €	1.516,89 €
68 anni	16/4/2026	38.290,98 €	31.492,39 €	473,37 €	1.684,31 €
69 anni	16/4/2027	40.768,13 €	33.390,59 €	478,10 €	1.867,74 €
70 anni	16/4/2028	43.302,62 €	35.307,79 €	482,90 €	2.069,02 €

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota Informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento

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



Pegaso,
il nostro domani inizia ora
Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

Luogo e Data

Roma, 27 Febbraio 2019

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI
DI PUBBLICA UTILITÀ

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



sc 0-20
DCOOS1412
L02 L0000000000-P1-D8-1/8 0-0-0-0
700000000000000008

Comunicazione periodica 2018

Quanto hai nel tuo fondo?

52.959,28 €

Valore della posizione individuale

Validità al 31/12/2018

Per maggiori informazioni
pagina 2, Dati riepilogativi al 31/12/2018

La posizione è cambiata
rispetto all'anno precedente?

2.934,76 €

Variazione della posizione individuale
rispetto all'anno precedente

Per maggiori informazioni
pagina 3, Sintesi

Qual è stato il rendimento?

-2.506,61 €

redditività netta della gestione

validità al 31/12/2018

Per maggiori informazioni
pagina 3, Sintesi

Qual è il tuo comparto
di investimento?

Dinamico 100,00 %

Strategia Lifecycle: No

Nessuna previsione di cambio disponibile

Per maggiori informazioni
pagina 4, Ripartizione della posizione individuale

Quale è stato il costo?

0,180 %

Costi del comparto Dinamico (TER) nel 2018

Per maggiori informazioni
pagina 4 - Costi TER 2018

La comunicazione
periodica **non è**
un documento
utile per la
dichiarazione
dei redditi

Gli importi dei contributi che hai
versato attraverso l'azienda sono
automaticamente dedotti dal
reddito e dichiarati dall'azienda
nella Certificazione Unica relativa
all'anno 2018. Se hai effettuato
direttamente alcuni versamenti
a Pegaso, senza il tramite
dell'azienda, queste somme

sono oggetto di un'apposita
comunicazione da parte del
fondo che potrai utilizzare per
la dichiarazione dei redditi.
Infine, se nel corso del 2018 hai
richiesto delle somme, Pegaso
ti invia una specifica Certificazione
Unica.



Comunicazione per l'anno 2018

Deliberata il 27 febbraio 2019

Il fondo pensione negoziale Pegaso è responsabile della completezza e della veridicità di notizie e dati contenuti in questo documento.

La **Comunicazione periodica** è redatta secondo lo schema predisposto dalla COVIP ed è inviata da Pegaso alle persone iscritte al fondo al 31 dicembre 2018.

In alternativa alla spedizione postale è possibile scegliere di ricevere le comunicazioni periodiche nell'area riservata. Per farlo è necessario dare il consenso alla pubblicazione della comunicazione

periodica nell'area riservata di Pegaso e confermare l'indirizzo email a cui si desidera ricevere le notifiche di pubblicazione.

Con le stesse modalità è possibile modificare la scelta effettuata.

Insieme alla Comunicazione periodica, è trasmesso il documento **"La mia pensione complementare"**.

Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa

Parte Prima. Dati riepilogativi della posizione individuale

Dati identificativi

Datore di lavoro	Tipologia di adesione SU BASE COLLETTIVA	Beneficiari, in caso di premorienza, designati NO
Cognome e Nome	Codice di adesione:	
Luogo e data di nascita:	Data di adesione a PEGASO:	Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO: NO
Residenza	Data di iscrizione alla previdenza	
	Indirizzo di posta elettronica	

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 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.

Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del Regolamento UE 2016/679

(Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito, sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Dati riepilogativi

Alla data del

31/12/2018

Valore della posizione individuale (euro)

52.959,28

Rendimento del comparto Dinamico (*)

-4,52%

Costi del comparto Dinamico (TER) (**)

0,180%

() Il dato indica il rendimento realizzato dal comparto nel 2018, al netto di tasse e oneri sostenuti. Differisce da quello della posizione individuale che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate (vedi nota alla tabella Entrate e uscite, pag. 3).*

*(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa sul patrimonio del comparto alla fine del 2018, a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali.*

Posizione individuale maturata

	Comparto	Ripartizione Percentuale (%)	Numero quote	Valore quote (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
2017	Dinamico	100,00	2.420,854	20,664	50.024,53
	Totale	100,00	--	--	50.024,53
2018	Dinamico	100,00	2.684,337	19,729	52.959,28
	Totale	100,00	--	--	52.959,28

Entrate e uscite

	Nel corso del 2018	Al 31/12/2018
A - Totale Entrate	5.461,37	57.002,28
Contributi Aderente	848,17	8.769,84
Contributi Datore Lavoro	816,28	7.302,74
TFR	3.796,92	40.929,70
Premio di produttività	0,00	0,00
Trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
Contributo ex Fondo Gas	0,00	0,00
Reintegri di anticipazione	0,00	0,00

B - Totale Uscite	20,00	17.566,57
Anticipazioni	0,00	17.298,57
Riscatti parziali	0,00	0,00
Spese direttamente a carico	20,00	268,00

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti

	anno 2017	al 31/12/2017
Contributi non dedotti	0,00 €	0,00 €

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 sopra esposti 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.

Il contributo relativo all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versato nel corso dell'anno successivo, verrà rendicontato 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.

Sintesi

A Totale Entrate

5.461,37

B Totale uscite

20,00

C Posizione al 31/12/2017

50.024,53

D Posizione al 31/12/2018

52.959,28

E=D-C Variazione della posizione individuale

2.934,76

F=A-B Dovuta ai flussi in entrata e in uscita

5.441,37

E-F Dovuta alla redditività netta della gestione (*)

-2.506,61

(*) È la variazione della posizione individuale realizzata nel 2018 come risultato della gestione. Il valore, espresso in euro, è diverso da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Dati riepilogativi). Risente, infatti, dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio operazioni

Tipo operazioni	Data operaz	Comparto	ENTRATE					USCITE	Spese dirett. a carico	Ammon. inves/ disinvest	Data quota	Valore quota	N. quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro	Premio di produttività						
Contributo	22/1/2018	DINAMICO	242,50	228,43	1.084,08	0,00	0,00	0,00	0,00	1.555,02	31/1/2018	20,803	74,750
Quota Associativa	13/2/2018	DINAMICO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,00	31/1/2018	20,803	-0,961
Contributo	23/4/2018	DINAMICO	180,72	179,01	809,53	0,00	0,00	0,00	0,00	1.169,28	30/4/2018	20,591	56,786
Contributo	17/7/2018	DINAMICO	242,43	228,39	1.099,74	0,00	0,00	0,00	0,00	1.570,56	31/7/2018	20,873	75,244
Contributo	22/10/2018	DINAMICO	182,52	180,45	803,57	0,00	0,00	0,00	0,00	1.166,54	31/10/2018	20,230	57,664

(*) Nella voce Altro sono ricompresi il Contributo ex Fondo Gas ed il Premio di produttività esente (cfr. Parte Seconda)



La gestione delle risorse di Pegaso nel 2018

Sotto il grafico sono riportati i rendimenti del comparto Dinamico dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 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.

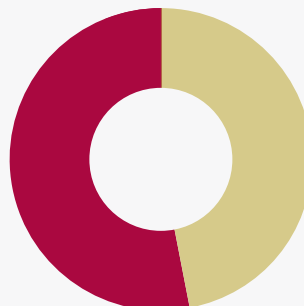
Nell'anno 2018 il rendimento netto del comparto Dinamico è stato del -4,52%

Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi e cedole, dal deprezzamento dei titoli azionari (anche in parte tramite OICR) e dal deprezzamento del valore dei titoli obbligazionari governativi, a causa del rialzo dei tassi di interesse. La gestione del comparto alla fine del 2018 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari inferiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Al 31/12/2018 il portafoglio obbligazionario è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 15% da titoli corporate. La durata media del portafoglio obbligazionario è di 86 mesi. Gli investimenti azionari e obbligazionari in valute diverse dall'Euro hanno un'esposizione valutaria pari al 15,66% del patrimonio.

Ripartizione della posizione individuale

Comparto Dinamico

Alla data
31.12.2018



Azioni
49%

Obbligazioni
51%

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, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della

posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Qualora si ritengano le caratteristiche del 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

	2018	3 anni (2016-2018)	5 anni (2014-2018)	10 anni (2009-2018)
Comparto Dinamico	-4,52%	1,21%	3,49%	5,30%
Benchmark (*)	-3,21%	2,04%	4,16%	6,33%

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

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

Costi TER 2018 (*)

	Comparto Dinamico
Oneri di gestione finanziaria	0,048%
Oneri di gestione amministrativa	0,132%
TOTALE	0,180%

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

() Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa sul patrimonio del comparto alla fine del 2018, a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e degli oneri fiscali.*

Puoi consultare la Nota Informativa per avere altri chiarimenti sull'andamento della gestione del comparto prescelto. La Nota è disponibile in formato elettronico sul sito di Pegaso. Puoi scegliere di riceverla anche via email.

Parte Seconda. Informazioni generali

Tutte le novità e le variazioni che hanno interessato Pegaso dall'inizio del 2018 fino alla data di approvazione di questa Comunicazione Periodica.

Le novità legislative e le nuove disposizioni COVID

Il decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, recante attuazione della direttiva 2016/2341 (lorp 2), è stato pubblicato nella

Gazzetta Ufficiale n. 14 del 17 gennaio 2019 ed è entrato in vigore il 1° febbraio 2019.

Gianluca Delbarba nuovo Presidente di Pegaso

Il 19 e 20 giugno 2018 si sono svolte le elezioni per la nuova Assemblea dei Delegati. L'Assemblea si è riunita per la prima volta il 20 settembre 2018 per eleggere gli organi sociali. **Gianluca Delbarba** è il nuovo Presidente, in rappresentanza delle imprese,

mentre **Edoardo Rossi** è il Vice Presidente, in rappresentanza dei lavoratori. **Stefano Testa** è stato eletto Presidente del Collegio Sindacale. L'incarico di revisione legale dei conti è stato affidato alla società **Deloitte & Touche** per il triennio 2018-2020.

Le modifiche allo statuto e la strategia Ciclo di Vita

L'11 luglio 2018 la Covip ha approvato le modifiche allo statuto deliberate dall'Assemblea dei Delegati nella seduta straordinaria del 20 aprile 2018. Ecco le principali modifiche al testo e le ragioni che le hanno rese necessarie.

- 1. Denominazione del fondo pensione** (art. 1 co. 1): semplificato il nome del fondo ed eliminato il riferimento "a capitalizzazione e a contributo definito".
- 2. Strategia Life Cycle** (art. 6 co. 1): introdotta questa novità fra le opzioni di investimento disponibili per gli iscritti. Con il Life Cycle gli iscritti potranno spostarsi automaticamente fra i comparti per ridurre l'esposizione al rischio all'avvicinarsi dell'uscita dal fondo pensione.
- 3. Modalità di convocazione d'urgenza per**

L'Assemblea dei Delegati (art. 17 co. 1): la modifica consente di riunire in tempi brevi l'Assemblea o aggiornare una riunione già convocata, come già previsto nel caso del Consiglio di Amministrazione. Il cambiamento più importante è l'introduzione della Strategia Life Cycle o Ciclo di Vita che ha comportato:
- l'aggiornamento della Nota Informativa e del Regolamento,
- la trasformazione del modulo di variazione del comparto di investimento in modulo di variazione dell'opzione di investimento. Per approfondire i motivi dell'introduzione della Strategia Life Cycle o Ciclo di Vita e per comprendere il suo funzionamento è possibile consultare la **Circolare 12/2018** o la brochure.

La struttura dei costi associativi

La struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da due voci: una quota associativa annuale e una quota sul patrimonio.

Il 19 dicembre 2018 il Consiglio di Amministrazione di Pegaso ha modificato la struttura dei costi.

- La quota associativa è di 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico). Viene prelevata sul primo versamento utile nell'anno o disinvestita con la quota di novembre se non c'è alcun versamento all'interno dell'anno.
- La quota sul patrimonio è pari allo 0,059% del patrimonio stesso. È prelevata in cinque rate nel corso dell'anno.
- La quota per le richieste di anticipazione e di Rita è di 20 euro.

Nel 2018 il prelievo medio per iscritto è stato di 35,72 euro, 66 centesimi in più rispetto al 2017.

Scopri la strategia Life Cycle

Per tutte le informazioni sulla strategia Ciclo di Vita consulta la brochure.



<http://bit.ly/Life-Cycle>

La gestione finanziaria

Il 31 luglio 2018 i nuovi gestori dei comparti Bilanciato e Dinamico hanno iniziato a operare, dopo essere stati selezionati con una gara pubblica condotta secondo le disposizioni della COVID. Le convenzioni stipulate con i nuovi gestori avranno una durata di 5 anni e riguarderanno solo i comparti Bilanciato e Dinamico. La nuova

asset allocation strategica ha previsto un aggiornamento dei benchmark dei comparti di Pegaso. Per questo motivo la Nota Informativa è stata aggiornata il 31 luglio 2018. Per ulteriori approfondimenti è possibile consultare la **Circolare 13/2018**, disponibile sul sito di Pegaso.

La gestione amministrativa

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2018 ammontano a € 1.246.717. Con le entrate pari ad € 1.305.213, è scaturito un avanzo positivo di gestione pari a € 58.496 che verrà utilizzato per coprire parte

delle spese amministrative del 2019. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services.



La nuova Rita è arrivata

La Legge di Stabilità 2018 ha introdotto la nuova **Rita (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)** fra le prestazioni di Pegaso. L'8 febbraio 2018 la COVIP ha emanato la Circolare n. 888 del 2018 per chiarire gli aspetti regolamentari e operativi utili ad adeguare i documenti del fondo stesso. Il 22 febbraio 2018 il Consiglio di Amministrazione ha recepito le indicazioni della COVIP e approvato le modifiche statutarie e l'aggiornamento dei Documenti

Informativi di Pegaso (Statuto, Nota Informativa, Regolamento e Documento sul Regime Fiscale). La Rita amplia la possibilità di utilizzo del fondo pensione. È molto interessante nel caso gli iscritti vogliano usare la posizione accantonata nel periodo intercorrente fra la cessazione del rapporto di lavoro e il pensionamento nel regime obbligatorio. Per ulteriori approfondimenti è possibile consultare la **Circolare 5/2018**, disponibile sul sito di Pegaso.

Le novità del Regolamento

Il 19 dicembre 2018 il Consiglio di Amministrazione di Pegaso ha inserito due novità nel Regolamento del fondo. Il primo aggiornamento riguarda i **documenti necessari per provare lo stato di inoccupazione**, per 12 e 48 mesi in caso di riscatto, per 24 mesi nel caso di richiesta di Rita con periodo mancante al pensionamento per vecchiaia compreso fra 10 e 5 anni. Con la modifica degli articoli

6.8 e 6.12, adesso è possibile attestare l'inoccupazione con la dichiarazione sostitutiva di atto notorio oppure con la certificazione rilasciata dal centro per l'impiego. La seconda novità riguarda la casistica sulla **gestione degli errori di calcolo del valore quota** nel fondo pensione e introduce un apposito capitolo nel Regolamento.

Il consenso all'invio elettronico della comunicazione periodica

Per velocizzare il contatto con Pegaso, inserisci la email nella tua area riservata e scegli di ricevere la comunicazione periodica solo in formato elettronico.

Se invece vuoi continuare a riceverla a casa, controlla il tuo indirizzo postale.

I reclami

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata a Pegaso per segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo a Pegaso, devi compilare e spedire il **modulo di presentazione dei reclami**.

Pegaso ti risponderà entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa. Se non sei soddisfatto della risposta o non hai avuto riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, **puoi presentare un esposto alla Covip**.

Puoi inviarlo ai seguenti contatti:
posta: Via Savoia 82 - 00198 Roma
email: reclami@fondopegaso.it
pec: fondopegaso@pec.it
fax: 06.85302540

Contatta la Covip ai seguenti recapiti:
posta: Piazza Augusto Imperatore 27 - 00186 Roma
fax: 06.69506306
pec: protocollo@pec.covip.it

Il sito web per te

Sul sito di Pegaso (www.fondopegaso.it), nella sezione "Statuto e Nota Informativa", trovi la Nota Informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione "Documenti" sono disponibili i Bilanci e le Circolari.

Tutti i documenti possono essere inviati agli interessati su richiesta.

Consultazione della posizione individuale on-line

Nelle sezioni "Valore posizione finanziaria" e "Dettaglio contributi" della tua area personale, puoi verificare la tua posizione individuale e la sua evoluzione. Inserisci il codice di adesione e la password (modificabile) per entrare nell'area socio.

Al link www.fondopegaso.it/ticket.php puoi trovare il motore di calcolo e realizzare simulazioni personalizzate dell'evoluzione, tempo per tempo, della tua posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata).

Assistenza tecnica

Per qualsiasi tipo di assistenza Pegaso è a tua disposizione dal lunedì al venerdì, dalle 9:00 alle 18:00.

Scrivici una email a info@fondopegaso.it o una Pec a fondopegaso@pec.it.

La sede di Pegaso è in via Savoia, 82 - 00198 Roma.

Tel.: 06.85357425

Fax: 06.85302540

L'indagine sulla soddisfazione

Dici cosa ne pensi. Compila il questionario disponibile sul sito web di Pegaso.



<http://bit.ly/Soddisfazione-Pegaso-19>

La mia pensione complementare

Versione personalizzata

Il presente documento contiene una rappresentazione della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. È uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: gli importi riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e che pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pegaso, né la COVIP.

Aderente

Data di nascita

Sesso

Data di adesione al fondo Pegaso

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

Ipotesi della 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	0,00 %
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita	1,25 %

Informazioni del Fondo Pensione

Costi nella fase di accumulo	5 €
Costi annui ricorrenti	20 €
Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo	0,181 %

Rendimenti

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo Bilanciato [2]	Composizione del profilo di investimento
DINAMICO	3,00%	non previsto	Obbligazionario 50%, Azionario 50%

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

[2] Per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia, si raccomanda la lettura della Nota Informativa

Informazioni relative all'aderente

Età al momento dell'adesione	Età al momento della simulazione
48 anni e 8 mesi	60 anni e 2 mesi
Misura della contribuzione	
Aderente	Azienda
850,60 €	818,22 €
TFR	Reddito lordo annuo alla data di riferimento:
3.818,05 €	43.563,20 €

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.

Profilo Investimenti

Comparto	Posizione individuale maturata
DINAMICO	52.959,29 €

Composizione del profilo d'investimento
Obbligazionario 50%, Azionario 50%

N.B.: si consiglia di consultare la Nota Informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento

AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni relative all'aderente non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile su www.fondopegaso.it



Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

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

AVVERTENZE:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità 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", disponibile all'indirizzo www.fondopegaso.it
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Data di riferimento	Età anagrafica (anni)	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo
31/12/2018	60 anni	5.461,37 €	43.563,20 €	52.959,29 €
31/12/2019	61 anni	5.541,77 €	49.104,97 €	59.575,69 €
12/10/2024	66 anni	4.368,31 €	76.200,05 €	93.154,03 €

Fase di erogazione: proiezione della prima rata di rendita

Al 31/12/2018 la posizione individuale accumulata è pari a 52.959,29 €. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti futuri, la rata di rendita annua all'età di pensionamento di 66 anni, è stimata a 2.528,21 €

AVVERTENZA:

L'età di possibile pensionamento dipende dal regime previdenziale di base cui si è iscritti e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. È possibile effettuare simulazioni "persona-lizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione su www.fondopegaso.it. La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Età	Data di pensionam.	Posizione individuale maturata	Somma contributi versati	Versamenti lordi dell'anno	Rata annuale di rendita vitalizia immediata
66 anni	12/10/2024	93.154,03 €	76.200,05 €	4.368,31 €	4.447,06 €
67 anni	12/10/2025	100.817,66 €	82.068,17 €	4.412,01 €	5.019,35 €
68 anni	12/10/2026	108.689,09 €	87.994,97 €	4.456,13 €	5.650,18 €
69 anni	12/10/2027	116.767,21 €	93.981,02 €	4.500,68 €	6.346,17 €
70 anni	12/10/2028	125.056,47 €	100.026,94 €	4.545,69 €	7.114,90 €

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota Informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento

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



Pegaso,
il nostro domani inizia ora
Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

Luogo e Data
Roma, 27 Febbraio 2019

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI
DI PUBBLICA UTILITÀ

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



sc 0-20
DCOOS1412
L02 L0000000000-P2-D1-1/8 0-0-0-0
700000000000000009

Comunicazione periodica 2018

Quanto hai nel tuo fondo?

13.520,35 €

Valore della posizione individuale

Validità al 31/12/2018

Per maggiori informazioni
pagina 2, Dati riepilogativi al 31/12/2018

La posizione è cambiata
rispetto all'anno precedente?

6.978,44 €

Variazione della posizione individuale
rispetto all'anno precedente

Per maggiori informazioni
pagina 3, Sintesi

Qual è stato il rendimento?

-206,81 €

redditività netta della gestione

validità al 31/12/2018

Per maggiori informazioni
pagina 3, Sintesi

Qual è il tuo comparto
di investimento?

Garantito 100,00 %

Strategia Lifecycle: **No**

Nessuna previsione di cambio disponibile

Per maggiori informazioni
pagina 4, Ripartizione della posizione individuale

Quale è stato il costo?

0,399 %

Costi del comparto Garantito (TER) nel 2018

Per maggiori informazioni
pagina 4 - Costi TER 2018

Integrazione di garanzia

+129,32 €

Variazione della posizione individuale
rispetto all'anno precedente

Per maggiori informazioni
pagina 3, Sintesi

La comunicazione
periodica **non è**
un documento
utile per la
dichiarazione
dei redditi

Gli importi dei contributi che hai
versato attraverso l'azienda sono
automaticamente dedotti dal
reddito e dichiarati dall'azienda
nella Certificazione Unica relativa
all'anno 2018. Se hai effettuato
direttamente alcuni versamenti
a Pegaso, senza il tramite
dell'azienda, queste somme

sono oggetto di un'apposita
comunicazione da parte del
fondo che potrai utilizzare per
la dichiarazione dei redditi.
Infine, se nel corso del 2018 hai
richiesto delle somme, Pegaso
ti invia una specifica Certificazione
Unica.



Comunicazione per l'anno 2018

Deliberata il 27 febbraio 2019

Il fondo pensione negoziale Pegaso è responsabile della completezza e della veridicità di notizie e dati contenuti in questo documento.

La **Comunicazione periodica** è redatta secondo lo schema predisposto dalla COVIP ed è inviata da Pegaso alle persone iscritte al fondo al 31 dicembre 2018.

In alternativa alla spedizione postale è possibile scegliere di ricevere le comunicazioni periodiche nell'area riservata. Per farlo è necessario dare il consenso alla pubblicazione della comunicazione

periodica nell'area riservata di Pegaso e confermare l'indirizzo email a cui si desidera ricevere le notifiche di pubblicazione.

Con le stesse modalità è possibile modificare la scelta effettuata.

Insieme alla Comunicazione periodica, è trasmesso il documento **"La mia pensione complementare"**.

Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa

Parte Prima. Dati riepilogativi della posizione individuale

Dati identificativi

Datore di lavoro	Tipologia di adesione	Beneficiari, in caso di premorienza, designati NO
Cognome e Nome	Codice di adesione:	
Luogo e data di nascita:	Data di adesione a PEGASO:	Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO: NO
Residenza	Data di iscrizione alla previdenza	
- -	Indirizzo di posta elettronica	

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 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.
Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del Regolamento UE 2016/679

(Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito, sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizistrettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Dati riepilogativi

Alla data del 31/12/2018
Valore della posizione individuale (euro) 13.520,35
Rendimento del comparto Garantito (*) -1,57%
Costi del comparto Garantito (TER) (**) 0,399%
Integrazione di garanzia (euro) (***) +129,32

(*) Il dato indica il rendimento realizzato dal comparto nel 2018, al netto di tasse e oneri sostenuti. Differisce da quello della posizione individuale che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate (vedi nota alla tabella Entrate e uscite, pag. 3).

(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa sul patrimonio del comparto alla fine del 2018, a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali.

(***) L'integrazione di garanzia maturata sarà corrisposta in caso di permanenza nel comparto fino al 31/12/2022 oppure, prima di quella data, solo per richieste di prestazioni pensionistiche o riscatti per invalidità permanente, inoccupazione superiore ai 48 mesi, decesso.

L'integrazione di garanzia maturata non sarà corrisposta in caso di cambio di comparto e per richieste di anticipazione, RITA e riscatti senza i requisiti citati sopra (invalidità permanente, inoccupazione superiore ai 48 mesi, decesso), precedenti al 31/12/2022.

Il valore dell'integrazione di garanzia potrà ridursi in caso di andamento positivo del comparto.

Posizione individuale maturata

	Comparto	Ripartizione Percentuale (%)	Numero quote	Valore quote (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
2017	Garantito	100,00	544,705	12,010	6.541,91
	Totale	100,00	--	--	6.541,91
2018	Garantito	100,00	1.143,757	11,821	13.520,35
	Totale	100,00	--	--	13.520,35

Entrate e uscite

	Nel corso del 2018	Al 31/12/2018
A - Totale Entrate	7.205,25	13.742,94
Contributi Aderente	957,52	2.301,61
Contributi Datore Lavoro	1124,98	2.676,07
TFR	5.122,75	8.765,26
Premio di produttività	0,00	0,00
Trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
Contributo ex Fondo Gas	0,00	0,00
Reintegri di anticipazione	0,00	0,00

B - Totale Uscite	20,00	60,00
Anticipazioni	0,00	0,00
Riscatti parziali	0,00	0,00
Spese direttamente a carico	20,00	60,00

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti

	anno 2017	al 31/12/2017
Contributi non dedotti	0,00 €	0,00 €

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 sopra esposti 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.

Il contributo relativo all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versato nel corso dell'anno successivo, verrà rendicontato 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.

Sintesi

A Totale Entrate

7.205,25

B Totale uscite

20,00

C Posizione al 31/12/2017

6.541,91

D Posizione al 31/12/2018

13.520,35

E=D-C Variazione della posizione individuale

6.978,44

F=A-B Dovuta ai flussi in entrata e in uscita

7.185,25

E-F Dovuta alla redditività netta della gestione (*)

-206,81

(*) È la variazione della posizione individuale realizzata nel 2018 come risultato della gestione. Il valore, espresso in euro, è diverso da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Dati riepilogativi). Risente, infatti, dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio operazioni

Tipo operazioni	Data operaz	Comparto	ENTRATE					USCITE	Spese dirett. a carico	Ammon. inves/ disinvest	Data quota	Valore quota	N. quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro	Premio di produttività						
Contributo	17/1/2018	GARANTITO	129,74	153,74	5.122,75	0,00	0,00	0,00	0,00	5.406,23	31/1/2018	12,030	449,396
Quota Associativa	13/2/2018	GARANTITO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,01	31/1/2018	12,030	-1,663
Contributo	20/2/2018	GARANTITO	64,87	76,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141,73	28/2/2018	12,021	11,791
Contributo	19/3/2018	GARANTITO	64,87	76,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141,74	31/3/2018	12,056	11,757
Contributo	17/4/2018	GARANTITO	64,87	76,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141,74	30/4/2018	12,072	11,742
Contributo	17/5/2018	GARANTITO	74,14	86,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160,27	31/5/2018	11,847	13,529
Contributo	19/6/2018	GARANTITO	69,81	81,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,62	30/6/2018	11,862	12,782
Contributo	17/7/2018	GARANTITO	139,63	163,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	303,25	31/7/2018	11,866	25,557
Contributo	17/8/2018	GARANTITO	69,81	81,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,61	31/8/2018	11,834	12,812
Contributo	18/9/2018	GARANTITO	69,81	81,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,63	30/9/2018	11,835	12,812
Contributo	18/10/2018	GARANTITO	69,81	81,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,61	31/10/2018	11,813	12,835
Contributo	19/11/2018	GARANTITO	69,81	81,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,62	30/11/2018	11,819	12,829
Contributo	18/12/2018	GARANTITO	69,81	81,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151,62	31/12/2018	11,821	12,827
Contributo	15/1/2019	GARANTITO	0,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,54	31/12/2018	11,821	0,046

(*) Nella voce Altro sono ricompresi il Contributo ex Fondo Gas ed il Premio di produttività esente (cfr. Parte Seconda)



La gestione delle risorse di Pegaso nel 2018

Sotto il grafico sono riportati i rendimenti del comparto Garantito dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 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.

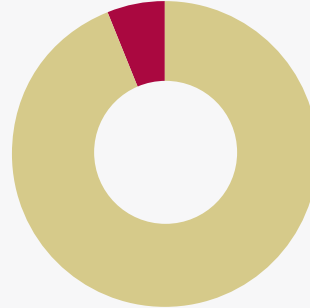
Nell'anno 2018 il rendimento netto del comparto Garantito è stato dello -1,57%

Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per cedole, dall'apprezzamento degli OICR azionari e dal deprezzamento del valore dei titoli obbligazionari governativi, a causa del rialzo dei tassi di interesse. Alla fine del 2018 gli investimenti azionari sono stati inferiori all'esposizione azionaria neutrale (il 3% del patrimonio) e sono stati effettuati tramite l'utilizzo di OICR. Al 31/12/2108 gli investimenti obbligazionari sono costituiti da titoli di stato e corporate, italiani e dell'area Euro, con una durata di 30 mesi. Alla fine del 2018 la componente obbligazionaria corporate ha un peso pari al 39,89%.

Ripartizione della posizione individuale

Comparto Garantito

Alla data
31.12.2018



Azioni
3%

Obbligazioni
97%

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, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della

posizione individuale e della capacità di risparmio personale. Qualora si ritengano le caratteristiche del 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

	2018	3 anni (2016-2018)	5 anni (2014-2018)	10 anni (2009-2018)
Comparto Garantito	-1,57%	-0,16%	0,36%	1,11%
Benchmark (*)	-0,14%	0,19%	0,65%	1,64%
TFR	1,86%	1,70%	1,53%	2,03%

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

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

Costi TER 2018 (*)

	Comparto Garantito
Oneri di gestione finanziaria	0,214%
Oneri di gestione amministrativa	0,185%
TOTALE	0,399%

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

() Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa sul patrimonio del comparto alla fine del 2018, a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e degli oneri fiscali.*

Puoi consultare la Nota Informativa per avere altri chiarimenti sull'andamento della gestione del comparto prescelto. La Nota è disponibile in formato elettronico sul sito di Pegaso. Puoi scegliere di riceverla anche via email.

Parte Seconda. Informazioni generali

Tutte le novità e le variazioni che hanno interessato Pegaso dall'inizio del 2018 fino alla data di approvazione di questa Comunicazione Periodica.

Le novità legislative e le nuove disposizioni COVID

Il decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, recante attuazione della direttiva 2016/2341 (lorp 2), è stato pubblicato nella

Gazzetta Ufficiale n. 14 del 17 gennaio 2019 ed è entrato in vigore il 1° febbraio 2019.

Gianluca Delbarba nuovo Presidente di Pegaso

Il 19 e 20 giugno 2018 si sono svolte le elezioni per la nuova Assemblea dei Delegati. L'Assemblea si è riunita per la prima volta il 20 settembre 2018 per eleggere gli organi sociali. **Gianluca Delbarba** è il nuovo Presidente, in rappresentanza delle imprese,

mentre **Edoardo Rossi** è il Vice Presidente, in rappresentanza dei lavoratori. **Stefano Testa** è stato eletto Presidente del Collegio Sindacale. L'incarico di revisione legale dei conti è stato affidato alla società **Deloitte & Touche** per il triennio 2018-2020.

Le modifiche allo statuto e la strategia Ciclo di Vita

L'11 luglio 2018 la Covip ha approvato le modifiche allo statuto deliberate dall'Assemblea dei Delegati nella seduta straordinaria del 20 aprile 2018. Ecco le principali modifiche al testo e le ragioni che le hanno rese necessarie.

- 1. Denominazione del fondo pensione** (art. 1 co. 1): semplificato il nome del fondo ed eliminato il riferimento "a capitalizzazione e a contributo definito".
- 2. Strategia Life Cycle** (art. 6 co. 1): introdotta questa novità fra le opzioni di investimento disponibili per gli iscritti. Con il Life Cycle gli iscritti potranno spostarsi automaticamente fra i comparti per ridurre l'esposizione al rischio all'avvicinarsi dell'uscita dal fondo pensione.
- 3. Modalità di convocazione d'urgenza per**

L'Assemblea dei Delegati (art. 17 co. 1): la modifica consente di riunire in tempi brevi l'Assemblea o aggiornare una riunione già convocata, come già previsto nel caso del Consiglio di Amministrazione. Il cambiamento più importante è l'introduzione della Strategia Life Cycle o Ciclo di Vita che ha comportato:
- l'aggiornamento della Nota Informativa e del Regolamento,
- la trasformazione del modulo di variazione del comparto di investimento in modulo di variazione dell'opzione di investimento. Per approfondire i motivi dell'introduzione della Strategia Life Cycle o Ciclo di Vita e per comprendere il suo funzionamento è possibile consultare la **Circolare 12/2018** o la brochure.

La struttura dei costi associativi

La struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da due voci: una quota associativa annuale e una quota sul patrimonio.

Il 19 dicembre 2018 il Consiglio di Amministrazione di Pegaso ha modificato la struttura dei costi.

- La quota associativa è di 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico). Viene prelevata sul primo versamento utile nell'anno o disinvestita con la quota di novembre se non c'è alcun versamento all'interno dell'anno.
 - La quota sul patrimonio è pari allo 0,059% del patrimonio stesso. È prelevata in cinque rate nel corso dell'anno.
 - La quota per le richieste di anticipazione e di Rita è di 20 euro.
- Nel 2018 il prelievo medio per iscritto è stato di 35,72 euro, 66 centesimi in più rispetto al 2017.

Scopri la strategia Life Cycle

Per tutte le informazioni sulla strategia Ciclo di Vita consulta la brochure.



<http://bit.ly/Life-Cycle>

La gestione finanziaria

Il 31 luglio 2018 i nuovi gestori dei comparti Bilanciato e Dinamico hanno iniziato a operare, dopo essere stati selezionati con una gara pubblica condotta secondo le disposizioni della COVID. Le convenzioni stipulate con i nuovi gestori avranno una durata di 5 anni e riguarderanno solo i comparti Bilanciato e Dinamico. La nuova

asset allocation strategica ha previsto un aggiornamento dei benchmark dei comparti di Pegaso. Per questo motivo la Nota Informativa è stata aggiornata il 31 luglio 2018. Per ulteriori approfondimenti è possibile consultare la **Circolare 13/2018**, disponibile sul sito di Pegaso.

La gestione amministrativa

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2018 ammontano a € 1.246.717. Con le entrate pari ad € 1.305.213, è scaturito un avanzo positivo di gestione pari a € 58.496 che verrà utilizzato per coprire parte

delle spese amministrative del 2019. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services.



La nuova Rita è arrivata

La Legge di Stabilità 2018 ha introdotto la nuova **Rita (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)** fra le prestazioni di Pegaso. L'8 febbraio 2018 la COVIP ha emanato la Circolare n. 888 del 2018 per chiarire gli aspetti regolamentari e operativi utili ad adeguare i documenti del fondo stesso. Il 22 febbraio 2018 il Consiglio di Amministrazione ha recepito le indicazioni della COVIP e approvato le modifiche statutarie e l'aggiornamento dei Documenti

Informativi di Pegaso (Statuto, Nota Informativa, Regolamento e Documento sul Regime Fiscale). La Rita amplia la possibilità di utilizzo del fondo pensione. È molto interessante nel caso gli iscritti vogliano usare la posizione accantonata nel periodo intercorrente fra la cessazione del rapporto di lavoro e il pensionamento nel regime obbligatorio. Per ulteriori approfondimenti è possibile consultare la **Circolare 5/2018**, disponibile sul sito di Pegaso.

Le novità del Regolamento

Il 19 dicembre 2018 il Consiglio di Amministrazione di Pegaso ha inserito due novità nel Regolamento del fondo. Il primo aggiornamento riguarda i **documenti necessari per provare lo stato di inoccupazione**, per 12 e 48 mesi in caso di riscatto, per 24 mesi nel caso di richiesta di Rita con periodo mancante al pensionamento per vecchiaia compreso fra 10 e 5 anni. Con la modifica degli articoli

6.8 e 6.12, adesso è possibile attestare l'inoccupazione con la dichiarazione sostitutiva di atto notorio oppure con la certificazione rilasciata dal centro per l'impiego. La seconda novità riguarda la casistica sulla **gestione degli errori di calcolo del valore quota** nel fondo pensione e introduce un apposito capitolo nel Regolamento.

Il consenso all'invio elettronico della comunicazione periodica

Per velocizzare il contatto con Pegaso, inserisci la email nella tua area riservata e scegli di ricevere la comunicazione periodica solo in formato elettronico.

Se invece vuoi continuare a riceverla a casa, controlla il tuo indirizzo postale.

I reclami

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata a Pegaso per segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo a Pegaso, devi compilare e spedire **il modulo di presentazione dei reclami**.

Pegaso ti risponderà entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa. Se non sei soddisfatto della risposta o non hai avuto riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, **puoi presentare un esposto alla Covip**.

Puoi inviarlo ai seguenti contatti:
posta: Via Savoia 82 - 00198 Roma
email: reclami@fondopegaso.it
pec: fondopegaso@pec.it
fax: 06.85302540

Contatta la Covip ai seguenti recapiti:
posta: Piazza Augusto Imperatore 27 - 00186 Roma
fax: 06.69506306
pec: protocollo@pec.covip.it

Il sito web per te

Sul sito di Pegaso (www.fondopegaso.it), nella sezione "Statuto e Nota Informativa", trovi la Nota Informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione "Documenti" sono disponibili i Bilanci e le Circolari.

Tutti i documenti possono essere inviati agli interessati su richiesta.

Consultazione della posizione individuale on-line

Nelle sezioni "Valore posizione finanziaria" e "Dettaglio contributi" della tua area personale, puoi verificare la tua posizione individuale e la sua evoluzione. Inserisci il codice di adesione e la password (modificabile) per entrare nell'area socio.

Al link www.fondopegaso.it/ticket.php puoi trovare il motore di calcolo e realizzare simulazioni personalizzate dell'evoluzione, tempo per tempo, della tua posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata).

Assistenza tecnica

Per qualsiasi tipo di assistenza Pegaso è a tua disposizione dal lunedì al venerdì, dalle 9:00 alle 18:00.

Scrivici una email a info@fondopegaso.it o una Pec a fondopegaso@pec.it.

La sede di Pegaso è in via Savoia, 82 - 00198 Roma.

Tel.: 06.85357425
Fax: 06.85302540

L'indagine sulla soddisfazione

Dici cosa ne pensi. Compila il questionario disponibile sul sito web di Pegaso.



<http://bit.ly/Soddisfazione-Pegaso-19>

La mia pensione complementare

Versione personalizzata

Il presente documento contiene una rappresentazione della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. È uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

Avvertenza: gli importi riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e che pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né il Fondo Pegaso, né la COVIP.

Aderente

Data di nascita

Sesso

Data di adesione al fondo Pegaso

Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

Ipotesi della 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	0,00 %
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita	1,25 %

Informazioni del Fondo Pensione

Costi nella fase di accumulo	5 €
Costi annui ricorrenti	20 €
Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo	0,278 %

Rendimenti

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo Bilanciato [2]	Composizione del profilo di investimento
GARANTITO	2,00%	non previsto	Obbligazionario 100%

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

[2] Per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia, si raccomanda la lettura della Nota Informativa

Informazioni relative all'aderente

Età al momento dell'adesione **11 anni e 7 mesi** Età al momento della simulazione **40 anni e 6 mesi**

Misura della contribuzione

Aderente
966,87 €

Azienda
1.134,87 €

TFR
5.510,93 €

Reddito lordo annuo alla data di riferimento:
13.742,94 €

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.

Profilo Investimenti

Comparto **GARANTITO** Posizione individuale maturata **13.520,35 €**

Composizione del profilo d'investimento
Obbligazionario 100%

N.B.: si consiglia di consultare la Nota Informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento

AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni relative all'aderente non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile su www.fondopegaso.it



Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale

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

AVVERTENZE:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità 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", disponibile all'indirizzo www.fondopegaso.it
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Data di riferimento	Età anagrafica (anni)	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo
31/12/2018	40 anni	7.205,25 €	13.742,94 €	13.520,35 €
31/12/2019	41 anni	7.688,84 €	21.431,78 €	21.451,05 €
31/12/2024	46 anni	8.080,99 €	61.044,52 €	63.489,68 €
31/12/2029	51 anni	8.493,23 €	102.678,03 €	109.733,65 €
31/12/2034	56 anni	8.926,43 €	146.435,21 €	160.499,36 €
31/12/2039	61 anni	9.381,78 €	192.424,36 €	216.124,73 €
29/6/2044	66 anni	4.930,18 €	235.829,32 €	267.954,65 €

Fase di erogazione: proiezione della prima rata di rendita

Al 31/12/2018 la posizione individuale accumulata è pari a 13.520,35 €. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti futuri, la rata di rendita annua all'età di pensionamento di 66 anni, è stimata a 595,46 €

AVVERTENZA:

L'età di possibile pensionamento dipende dal regime previdenziale di base cui si è iscritti e dalla normativa tempo per tempo vigente. Ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. È possibile effettuare simulazioni "persona-lizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione su www.fondopegaso.it. La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Età	Data di pensionam.	Posizione individuale maturata	Somma contributi versati	Versamenti lordi dell'anno	Rata annuale di rendita vitalizia immediata
66 anni	29/6/2044	267.954,65 €	235.829,32 €	4.930,18 €	11.801,24 €
67 anni	29/6/2045	280.529,64 €	245.739,00 €	4.979,50 €	12.856,07 €
68 anni	29/6/2046	293.342,32 €	255.747,78 €	5.029,29 €	14.003,80 €
69 anni	29/6/2047	306.381,62 €	265.856,62 €	5.079,56 €	15.253,63 €
70 anni	29/6/2048	319.650,77 €	276.066,54 €	5.130,36 €	16.616,99 €

N.B.: Si consiglia di consultare la Nota Informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento


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