Via Savoia, 82 00198 Roma
Tel +39.06.85357425
Info@fondopegaso.it | fondopegaso@pec.it
fondopegaso.it

Parte I
'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione'

(depositata presso la Covip il 31/03/2025 e aggiornata il 9 maggio 2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Fondo Pegaso - Fondo Pensione Complementare per i dipendenti delle Imprese di servizi di pubblica utilità (di seguito citato come Fondo o PEGASO) è un **fondo pensione negoziale** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.** PEGASO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	PEGASO opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	Se aderisci a PEGASO hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.
Quali prestazioni puoi ottenere	• **RENDITA** e/o **CAPITALE** - (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; • **ANTICIPAZIONI** - (fino al 75%) per spese sanitarie, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per ulteriori esigenze, dopo 8 anni; • **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** - per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso - secondo le condizioni previste nello Statuto; • **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti 5 profili, originati da 3 comparti:

Denominazione	Tipologia	Sostenibilità(*)	Altre caratteristiche
Comparto Garantito	garantito	SI	Comparto TFR per adesioni tacite nonché di default in caso di R.I.T.A.
Comparto Bilanciato	bilanciato	NO	
Comparto Crescita	azionario	SI	

***Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

Profilo	Composizione
Profilo Garantito	100% comparto Garantito
Profilo Prudente	40% comparto Bilanciato / 60% comparto Garantito
Profilo Bilanciato	100% comparto Bilanciato
Profilo Dinamico	50% comparto Crescita / 50% comparto Bilanciato
Proflo Crescita	100% comparto Crescita

È inoltre possibile scegliere il Profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita) che ha le seguenti caratteristiche.

Il Profilo di investimento sarà automaticamente adattato in base agli anni mancanti al pensionamento.

La finalità del profilo LIFE CYCLE (o CICLO DI VITA) risponde alle esigenze di un aderente che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al Profilo probabilisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

In caso di mancata scelta sul modulo di adesione la posizione sarà collocata nel Profilo Life Cycle.

Anni mancanti al pensionamento	Profilo
Oltre 24 anni al pensionamento	Crescita
Da 24 anni al pensionamento e fino a 14 anni al pensionamento	Dinamico
Da 14 anni al pensionamento a 5 anni al pensionamento	Bilanciato
Da 5 anni al pensionamento a 2 anni al pensionamento	Prudente
Da 2 anni al pensionamento	Garantito

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale Profilo aderire.

*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PEGASO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopegaso.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'.*

I comparti

Comparto Garantito[1]

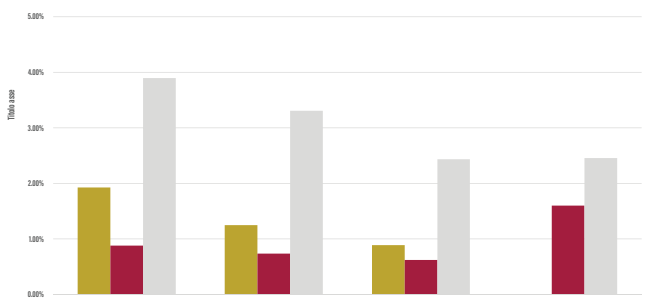
COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE	
	BREVE *fino a 5 anni dal pensionamento*	La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti comparabili con il tasso di rivalutazione TFR su un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente nonchè gli importi di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della legge n. 125/2015 nonché di default in caso di R.I.T.A.

Garanzia: presente. La garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la posizione individuale sia almeno pari al capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati); tale garanzia opera anche - nel corso della durata della convenzione in essere, che ha scadenza 31 gennaio 2033 - nei seguenti casi: riscatto per invalidità permanente, riscatto per inoccupazione superiore a 48 mesi, riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo, riscatto per decesso, anticipazioni per spese sanitarie e/o acquisto e ristrutturazione prima casa, RITA.

Data di avvio dell'operatività del comparto		01/08/2007
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro)		193.660.784
Rendimento netto del 2024		3,08%
Sostenibilità		NO, non ne tiene conto
	x	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
		SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Garantito	1,92%	1,25%	0,89%	n.d.
Benchmark	0,88%	0,74%	0,62%	1,60%
TFR	3,90%	3,30%	2,43%	2,45%

Composizione del portafoglio al 31/12/2024

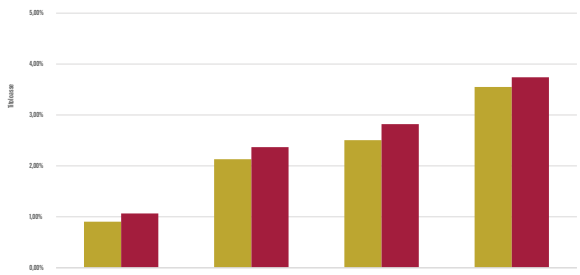
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Comparto Bilanciato

COMPARTO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE *tra 5 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

Garanzia		assente
Data di avvio dell'operatività del comparto		01/08/2002
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro)		1.181.311.402
Rendimento netto del 2024		6,46%
Sostenibilità	x	NO, non ne tiene conto
		SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
		SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Bilanciato	0,91%	2,13%	2,50%	3,55%
Benchmark	1,07%	2,37%	2,82%	3,74%

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31/12/2024

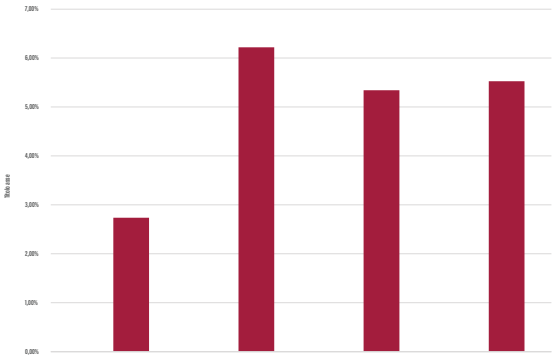
Comparto Crescita*

COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO *oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

Garanzia	assente
Data di avvio dell'operatività del comparto	02/05/2024
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro)	145.390.853

Rendimento netto del 2024:		n.d.
Sostenibilità:		NO, non ne tiene conto
	x	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
		SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



	3 anni	5 anni	10 anni	20 anni
Crescita	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Benchmark	2,74%	6,22%	5,34%	5,53%

Composizione del portafoglio al 31/12/2024

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

**Il comparto è operativo da meno di 5 anni.*

Profilo Garantito

PROFILO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE *fino a 2 anni dal pensionamento*	La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

Data avvio operatività del Profilo Garantito	02/05/2024
Garanzia	presente. Per le caratteristiche della garanzia si rimanda alle specifiche del comparto Garantito sopra riportate.
Composizione:	100% comparto Garantito
Modalità di ribilanciamento	Non presente

Profilo Prudente

PROFILO PRUDENTE	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE *tra 2 anni e 5 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento.

Data avvio operatività del Profilo Prudente	02/05/2024
Garanzia	solo sulla quota associata la comparto Garantito. Per le caratteristiche della garanzia si rimanda alle specifiche del comparto Garantito sopra riportate.
Composizione:	60% comparto Garantito – 40% comparto Bilanciato
Modalità di ribilanciamento	Al fine di mantenere invariata la percentuale prevista per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di giugno, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore al 2,5% rispetto alla percentuale prevista per ciascun comparto.

Profilo Bilanciato

PROFILO BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE MEDIO *tra 5 anni e 14 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

Data avvio operatività del Profilo Bilanciato	02/05/2024
Garanzia	assente
Composizione:	100% comparto Bilanciato
Modalità di ribilanciamento	Non presente

Profilo Dinamico

PROFILO DINAMICO	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO *tra 14 anni e 24 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che non è prossimo al pensionamento o che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

Data avvio operatività del Profilo Prudente	02/05/2024
Garanzia	assente
Composizione:	50% comparto Bilanciato – 50% comparto Crescita
Modalità di ribilanciamento	Al fine di mantenere invariata la percentuale prevista per ciascun comparto, una volta all'anno, sulla base del valore quota del mese di giugno, viene effettuato il ribilanciamento tra i due comparti. Il ribilanciamento viene effettuato se, al valore quota di cui sopra, la combinazione effettiva si discosta in una misura superiore al 2,5% rispetto alla percentuale prevista per ciascun comparto.

Profilo Crescita

PROFILO CRESCITA	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO *oltre 24 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

Data avvio operatività del Profilo Bilanciato	02/05/2024
Garanzia	assente
Composizione:	100% comparto Crescita
Modalità di ribilanciamento	Non presente

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione(2)

Iscritto di sesso maschile

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Garantito		Prudente		Bilanciato		Dinamico		Crescita		Life cycle	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 123.904	€ 4.898	€ 128.917	€ 5.096	€ 136.435	€ 5.393	€ 146.365	€ 5.785	€ 156.294	€ 6.178	€ 137.713	€ 5.443
	40	27	€ 82.991	€ 3.401	€ 85.405	€ 3.500	€ 89.025	€ 3.649	€ 93.611	€ 3.837	€ 98.197	€ 4.025	€ 87.958	€ 3.605
€ 5.000	30	37	€ 251.402	€ 9.937	€ 261.539	€ 10.338	€ 276.744	€ 10.939	€ 296.820	€ 11.732	€ 316.896	€ 12.526	€ 279.285	€ 11.039
	40	27	€ 167.979	€ 6.885	€ 172.851	€ 7.084	€ 180.160	€ 7.384	€ 189.417	€ 7.763	€ 198.673	€ 8.143	€ 177.992	€ 7.295

Iscritto di sesso femminile

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Garantito		Prudente		Bilanciato		Dinamico		Crescita		Life cycle	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 123.904	€ 4.265	€ 128.917	€ 4.437	€ 136.435	€ 4.696	€ 146.365	€ 5.038	€ 156.294	€ 5.380	€ 137.713	€ 4.740
	40	27	€ 82.991	€ 2.954	€ 85.405	€ 3.040	€ 89.025	€ 3.169	€ 93.611	€ 3.332	€ 98.197	€ 3.496	€ 87.958	€ 3.131
€ 5.000	30	37	€ 251.402	€ 8.653	€ 261.539	€ 9.002	€ 276.744	€ 9.526	€ 296.820	€ 10.217	€ 316.896	€ 10.908	€ 279.285	€ 9.613
	40	27	€ 167.979	€ 5.980	€ 172.851	€ 6.153	€ 180.160	€ 6.414	€ 189.417	€ 6.743	€ 198.673	€ 7.073	€ 177.992	€ 6.336

(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

***AVVERTENZA**: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né PEGASO né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo https://fondopegaso.it/la-mia-pensione-complementare/. Sul sito web di PEGASO (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il '**Modulo di adesione**'.

La tua adesione decorre dalla data di sottoscrizione del modulo di adesione. Entro 30 giorni dalla ricezione del Modulo, **PEGASO** ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del 'Modulo di adesione' non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR e neanche per quelli che aderiscano mediante il conferimento tacito degli importi di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della legge n. 125/2015: **PEGASO** procede automaticamente alla iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'iscritto l'esercizio delle scelte di sua competenza.

I rapporti con gli aderenti

PEGASO ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

PEGASO mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo a te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare PEGASO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PEGASO devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la ***Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP*** *(www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a PEGASO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite vitalizie**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PEGASO.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'***area pubblica** *del sito web (www.fondopegaso.it).*

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****.*

Via Savoia, 82 00198 Roma
Tel +39.06.85357425
Info@fondopegaso.it | fondopegaso@pec.it
fondopegaso.it

Scheda 'I costi'

(depositata presso la Covip il 31/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PEGASO, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	**€ 5**, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione[1] (**€ 0** per gli aderenti fiscalmente a carico e per coloro che si iscrivono prima del compimento del trentesimo anno di età)
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- Direttamente a carico dell'aderente	**€ 20**, prelevate dal primo versamento di ciascun anno o tramite annullamento delle quote. Per coloro che aderiscono durante l'anno o che avevano la posizione e la contribuzione nulle a inizio anno, l'addebito avviene con l'annullamento di quote con NAV 30/11. Per gli aderenti fiscalmente a carico e per coloro che non hanno compiuto 30 anni nell'anno solare di applicazione della quota, la quota associativa è ridotta alla misura di € 10,00
- Indirettamente a carico dell'aderente[2]	
• Comparto Garantito	**0,58%** del patrimonio[2] su base annua **Commissione di incentivo/performance:** sul PORTAFOGLIO viene applicata eventualmente una commissione variabile che sarà calcolata con riferimento alla data di avvio del mandato, se il rendimento del PORTAFOGLIO (al netto delle Commissioni di Base) è superiore al rendimento del BENCHMARK per tutto il periodo del mandato. Solo nel caso in cui si verificasse che il PORTAFOGLIO abbia ottenuto un rendimento superiore a quello del BENCHMARK, e solo al termine del mandato di gestione si procederà al pagamento di tali commissioni variabili. Se dovuta, la commissione variabile è pari al 10% dell'extrarendimento ottenuto dal gestore durante tutto il mandato fino ad un massimo di 4 basis point.
• Comparto Bilanciato	**0,43%** del patrimonio[2] su base annua **Commissione di incentivo/performance:** sul PORTAFOGLIO viene applicata eventualmente una commissione variabile che sarà calcolata con riferimento alla data di avvio del mandato, se il rendimento del PORTAFOGLIO (al netto delle Commissioni di Base) è superiore al rendimento del BENCHMARK per tutto il periodo del mandato. Solo nel caso in cui si verificasse che il PORTAFOGLIO abbia ottenuto un rendimento superiore a quello del BENCHMARK, e solo al termine del mandato di gestione si procederà al pagamento di tali commissioni variabili. Se dovuta, la commissione variabile è pari al 10% dell'extrarendimento ottenuto dal gestore durante tutto il mandato.

• Comparto Crescita	**0,34%** del patrimonio[2] su base annua **Commissione di incentivo/performance:** sul PORTAFOGLIO viene applicata eventualmente una commissione variabile che sarà calcolata con riferimento alla data di avvio del mandato, se il rendimento del PORTAFOGLIO (al netto delle Commissioni di Base) è superiore al rendimento del BENCHMARK per tutto il periodo del mandato. Solo nel caso in cui si verificasse che il PORTAFOGLIO abbia ottenuto un rendimento superiore a quello del BENCHMARK, e solo al termine del mandato di gestione si procederà al pagamento di tali commissioni variabili. Se dovuta, la commissione variabile è pari al 10% dell'extrarendimento ottenuto dal gestore durante tutto il mandato.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	**€ 20** Il costo dell'anticipazione si riduce a € 10,00 per coloro che effettuano la richiesta in full digital con autenticazione tramite SPID
- Trasferimento	Non previste
- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale[3]	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA[4])	**€ 20**
Spese per spedizione delle comunicazioni in formato cartaceo (per singola spedizione): € 2	

(1) Una ulteriore quota pari a € 10 è direttamente a carico del datore di lavoro
(2) Il prelievo a copertura delle spese amministrative viene effettuato in cinque tranche con l'annullamento di quote con Nav 31/03, 31/05, 31/07, 30/09 e 30/11.
(3) Agli iscritti al Fondo tramite conferimento tacito del TFR è riconosciuta la facoltà di trasferire, senza spese per i primi 12 mesi, la posizione individuale dal Comparto Garantito ad altro comparto a prescindere dal periodo minimo di permanenza.
(4) Agli iscritti che scelgono la RITA per il 100% della posizione continuano ad essere applicata la quota associativa annua e i costi indiretti gravanti sul patrimonio.

N.B.: Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota Integrativa al Bilancio, cui si rinvia.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PEGASO, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).*

AVVERTENZA*: É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,22%	0,88%	0,75%	0,64%
Bilanciato	1,07%	0,73%	0,60%	0,49%
Crescita	0,97%	0,64%	0,50%	0,39%

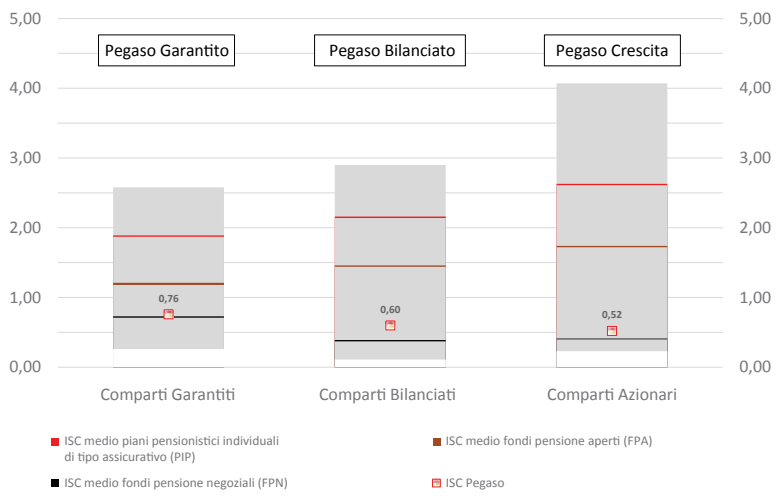
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PEGASO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PEGASO è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

ONEROSITÀ DI PEGASO RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE | (periodo di permanenza di 10 anni)



I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla rendita da te scelta, come di seguito indicato.

Costi gravanti sul premio

- Caricamenti percentuali sulla rata di rendita: 1,10% (UnipolSai Assicurazioni S.p.A)
- Caricamenti percentuali sulla rata di rendita: 1,48% (Generali Italia S.p.A.)

Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata

- Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,9% (UnipolSai Assicurazioni S.p.A)
- Valore trattenuto in punti percentuali assoluti: 0,55% % (Generali Italia S.p.A.)

UnipolSai Assicurazioni S.p.A prevede le seguenti modalità di rivalutazione della rendita:

A ogni ricorrenza annuale dalla data di attivazione è attribuito alla rendita un tasso di rivalutazione. Tale tasso è pari al tasso annuo di rendimento della gestione separata nell'anno di esercizio, diminuito di una commissione di gestione dello 0,9%.

Generali Italia S.p.A prevede le seguenti modalità di rivalutazione della rendita:

A ogni ricorrenza annuale dalla data di attivazione è attribuito alla rendita un tasso di rivalutazione. Tale tasso è pari al tasso annuo di rendimento della gestione separata nell'anno di esercizio, diminuito di una commissione di gestione dello 0,55%.

Questa convenzione prevede la garanzia di consolidamento annuo del rendimento attribuito. Ne consegue che il rendimento attribuito è definitivamente acquisito nel contratto ad ogni ricorrenza annuale di rivalutazione e costituisce la base di partenza per le rivalutazioni successive dando certezza ai risultati raggiunti anno per anno.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite vitalizie**, disponibile sul sito web di PEGASO (www.fondopegaso.it).*

Via Savoia, 82 00198 Roma
Tel +39.06.85357425
Info@fondopegaso.it | fondopegaso@pec.it
fondopegaso.it

Scheda 'I destinatari e i contributi'
(in vigore dal 31/03/2025)

Fonte istitutiva:

PEGASO - Fondo pensione complementare per i dipendenti delle imprese di servizi di pubblica utilità è stato costituito in attuazione degli accordi nazionali del 18 luglio 1997, del 7 aprile 1998 e del 27 maggio 1998 sottoscritti tra le parti firmatarie del CCNL unico per il settore gas-acqua Utilitalia, FILCTEM-CGIL, FEMCA-CISL e UILTEC-UIL e del CCNL unico per il settore elettrico Utilitalia, FILCTEM-CGIL, FLAEI-CISL e UILTEC-UIL

Destinatari:

1. Sono destinatari del Fondo Pensione Pegaso i/le lavoratori/lavoratrici con rapporto di lavoro a tempo indeterminato, con contratto di lavoro a tempo determinato di durata superiore a tre mesi e con contratto di apprendistato dipendenti di:

a) imprese di servizi di pubblica utilità, associate a Utilitalia, che applicano i CCNL unici del settore elettrico e gas-acqua di cui al precedente art. 1, comma 1;

b) imprese associate ad ANFIDA (Associazione nazionale fra gli industriali dell'acqua) che in seguito all'Accordo nazionale del 29 maggio 2003, stipulato tra le parti Associazione Nazionale fra gli Industriali degli Acquedotti ANFIDA e FILCTEM-CGIL, FEMCA-CISL e UILTEC-UIL, hanno convenuto di aderire a PEGASO;

c) imprese associate ad UNIEM (Unione nazionale imprese elettriche minori) che con Accordo nazionale del 28 marzo 2006, tra le parti Unione Nazionale Imprese Elettriche Minori UNIEM e FILCTEM-CGIL, FLAEI-CISL e UILTEC-UIL, hanno convenuto di aderire a PEGASO;

d) imprese del settore funerario aderenti a Utilitalia che con Accordo del 22 giugno 2000, tra le parti Federgasacqua (oggi Utilitalia), Funzione Pubblica-CGIL, FIT-CISL, UIL TRASPORTI-UIL, hanno convenuto di aderire a PEGASO;

e) imprese aderenti a Utilitalia che applicano i CCNL dalla stessa stipulati per ulteriori servizi pubblici, in particolare le imprese che gestiscono i servizi di telecomunicazione che con Accordo del 6 giugno 2007 tra le parti Utilitalia, SLC-CGIL, FISTEL-CISL, UILCOM-UIL, hanno convenuto di aderire a PEGASO;

f) Utilitalia, in attuazione degli accordi nazionali di cui all'art. 1, confermati dall'accordo 28 marzo 2007 e dal contratto collettivo di lavoro 25 settembre 2008, stipulati dalla Confservizi-Associazioni aderenti e Società controllate con le OO.SS. FILCTEM-CGIL, FLAEI-CISL e UILTEC-UIL e dal contratto collettivo di lavoro 23 aprile 2015 per l'applicazione del CCNL unico del settore gas-acqua di cui al precedente punto 1 comma a. dal 1° maggio 2015, stipulato dalla Confservizi-Associazioni aderenti e Società controllate con le OO.SS. FILCTEM-CGIL, FEMCA-CISL e UILTEC-UIL;

g) Confservizi, delle Associazioni-Federazioni nazionali e regionali alla stessa aderenti, delle Società, Istituti e altre organizzazioni dalle stesse controllate, dagli enti di qualsiasi natura dalle stesse promosse, che con gli accordi del 19 ottobre 1999 e 28 marzo 2007 e il contratto collettivo di lavoro 25 settembre 2008 stipulato con le OO.SS. FILCTEM-CGIL, FLAEI-CISL e UILTEC-UIL hanno convenuto di aderire a PEGASO e che dal 1° maggio 2015 applicano il CCNL unico del settore gas-acqua di cui al precedente punto 1, comma a. in forza del contratto collettivo di lavoro 23 aprile 2015 stipulato con le OO.SS. FILCTEM-CGIL, FEMCA-CISL e UILTEC-UIL.

2. Possono altresì essere destinatari del Fondo Pensione Pegaso i dipendenti di:

a) imprese associate a:

- ELETTRICITÀ FUTURA (Associazione produttori indipendenti di energia elettrica);
- ANIGAS (Associazione nazionale industria del gas);
- ASSOGAS (Associazione nazionale del gas);
- IGAS Imprese Gas;

b) imprese o società, anche cooperative, che distribuiscono energia elettrica o gas o acqua associate a Utilitalia il cui rapporto di lavoro è interamente regolato da specifici contratti collettivi aziendali;

ISO 9001 BUREAU VERITAS Certification

a) imprese o società, anche cooperative, che distribuiscono energia elettrica o gas o acqua associate a Utilitalia il cui rapporto di lavoro è interamente regolato da specifici contratti collettivi aziendali;

b) imprese che, pur non essendo iscritte a Utilitalia, applicano i CCNL unici del settore elettrico e gas-acqua e gli altri CCNL per i servizi di pubblica utilità sottoscritti da Utilitalia;

c) associazioni sindacali FILCTEM-CGIL, FEMCA-CISL, FLAEI-CISL e UILTEC-UIL.

3. L'adesione di ulteriori destinatari, di cui al comma precedente, è condizionata alla sottoscrizione nell'ambito dei settori sopra elencati – da almeno una delle Organizzazioni sindacali, tra quelle dei datori di lavoro e dei lavoratori, che sono firmatarie dei CCNL di cui al comma 1. dell'art. 1 – di specifiche Fonti istitutive comportanti l'integrale accettazione delle norme statutarie di PEGASO, fatte salve eventuali specifiche prerogative.

4. Possono altresì aderire al Fondo i familiari fiscalmente a carico, secondo la normativa tributaria vigente, di aderenti e beneficiari.

5. Sono beneficiari i soggetti che percepiscono le prestazioni pensionistiche.

6. L' adesione al Fondo può avvenire con modalità esplicita o tacita. Sono altresì iscritti al Fondo coloro che vi abbiano aderito attraverso il conferimento dei contributi di cui all'articolo 1 comma 2 dello Statuto, costituiti dagli importi di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della L.125/2015.

7. Sono Associate al Fondo le imprese che abbiano alle loro dipendenze lavoratori/ lavoratrici aderenti di cui ai commi 1 e 2.

8. Nel caso in cui per un'impresa vengano meno i requisiti di associazione a PEGASO, secondo le norme del presente Statuto, il rapporto associativo col Fondo può essere mantenuto, previo accordo tra impresa interessata e Organizzazioni sindacali e previa accettazione del Fondo stesso.

Contribuzione:

CCNL GAS ACQUA (Utilitalia - Anfida) CCNL Telecomunicazioni (Utilitalia)	Quota TFR [1]	Contributo [1]		Decorrenza e periodicità [4]
		Lavoratore [2]	Datore di Lavoro [5]	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	6,91%	1,20%	1,20%*	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a partire dal mese successivo alla fine di ciascun trimestre.
Lavoratori già occupati al 28/04/1993[3]				
-con anzianità contributiva alla previdenza obbligatoria al 31/12/1995 inferiore a 18 anni	2,10%	1,20%	1,20%*	
-con anzianità contributiva alla previdenza obbligatoria al 31/12/1995 superiore a 18 anni	1,60%	1,20%	1,20%*	

*** Dal 1° luglio 2020 è prevista una contribuzione aggiuntiva di 8 euro pro-capite parametrata al V livello sull'imponibile mensile e di 4,30 (5,90) euro, parametrato al valore 143,53, per i lavoratori con anzianità contributiva (successiva) al 28 aprile 1993.**

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR secondo i rispettivi CCNL.
(2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.
(3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso.
(4) L'obbligo contributivo, a carico del lavoratore e dell'azienda, decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di sottoscrizione della domanda di adesione per le domande sottoscritte dopo il 15° giorno del mese, e dal mese in corso, per le domande sottoscritte entro il 15° giorno del mese.
(5) Con riferimento ai soli dipendenti delle aziende associate a Utilitalia già iscritti all'ex Fondo Gas, spetta anche, a decorrere dal 1° dicembre 2015, un contributo, pari agli importi previsti dall'art. 7 co. 9-undecies della L.125/2015.
La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

CCNL ELETTRICI (Utilitalia / Uniem) CCNL dipendenti Utilitalia CCNL dipendenti Confservizi	Quota TFR [1]	Contributo [1]		Decorrenza e periodicità [4]
		Lavoratore [2]	Datore di Lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	6,91%	1,21%	1,21%*	I contributi sono versati con periodicità mensile a partire dal mese successivo alla fine di ciascun mese. Le quote di TFR dovute al Fondo sono versate con periodicità annuale.
Lavoratori già occupati al 28/04/1993[3]				
- con anzianità contributiva alla previdenza obbligatoria al 31/12/1995 inferiore a 18 anni	2,90%	1,21%	1,21%*	
- con anzianità contributiva alla previdenza obbligatoria al 31/12/1995 superiore a 18 anni	2,20%	1,21%	1,21%*	

*** A far data dal 1° gennaio 2023 è prevista una contribuzione aggiuntiva pari a 20 euro per ogni mensilità.**
A decorrere dal 1° gennaio 2026 le Aziende verseranno un ulteriore importo aggiuntivo in misura fissa pari a € 3 per ogni mensilità e pari a € 4 per ogni mensilità a partire dal 1° gennaio 2027.

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR secondo i rispettivi CCNL.
(2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.
(3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso.
(4) L'obbligo contributivo, a carico del lavoratore e dell'azienda, decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di sottoscrizione della domanda di adesione per le domande sottoscritte dopo il 15° giorno del mese, e dal mese in corso, per le domande sottoscritte entro il 15° giorno del mese.

La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

CCNL FUNERARI (Utilitalia)	Quota TFR [1]	Contributo [1]		Decorrenza e periodicità [4]
		Lavoratore [2]	Datore di Lavoro	
Lavoratori occupati dopo il 28/04/1993	6,91%	1,00%	1,00%*	I contributi sono versati con periodicità trimestrale a partire dal mese successivo alla fine di ciascun trimestre.
Lavoratori già occupati al 28/04/1993[3]				
- con anzianità contributiva alla previdenza obbligatoria al 31/12/1995 inferiore a 18 anni	2,10%	1,00%	1,00%*	
- con anzianità contributiva alla previdenza obbligatoria al 31/12/1995 superiore a 18 anni	1,60%	1,00%	1,00%*	

*** A far data dal 1° gennaio 2024 è prevista una contribuzione aggiuntiva del datore di lavoro in cifra fissa pari a 22 euro per 12 mensilità.**

(1) In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR secondo i rispettivi CCNL.
(2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore.
(3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intero flusso.
(4) L'obbligo contributivo, a carico del lavoratore e dell'azienda, decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di sottoscrizione della domanda di adesione per le domande sottoscritte dopo il 15° giorno del mese, e dal mese in corso, per le domande sottoscritte entro il 15° giorno del mese.

La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

Gli aderenti fiscalmente a carico possono fissare liberamente la misura della contribuzione, a eccezione del primo versamento da effettuarsi della somma di almeno 50 €. Il versamento per questa tipologia di iscritti deve essere effettuato tramite bonifico bancario. Copia della disposizione deve essere inviata al Fondo in allegato all'apposito modulo presente nella sezione Modulistica del sito web di Pegaso.

*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di PEGASO nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative').***