



LO SAPEVI CHE:

E' possibile richiedere l'invio esclusivamente in formato elettronico della Comunicazione Periodica tramite l'Area Riservata Socio presente sul sito del Fondo.

Pegaso, «soluzioni» concrete per il tuo futuro

Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Roma, 20 aprile 2017

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITÀ E PER I DIPENDENTI DI FEDERUTILITY

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

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ADERENTI PER L'ANNO 2016

Il fondo pensione negoziale PEGASO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione. La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione negoziale PEGASO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2016.

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

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il 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 RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE

SEZIONE 1 - Dati identificativi

Datore di lavoro:	
Cognome e Nome:	
Luogo e data di nascita:	,
Residenza:	--
Codice Fiscale:	
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	
Data di adesione a PEGASO:	
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati	Eredi
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	

PSW:

USER:

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 apposta 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 D.lgs. 196/2003 (Codice 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.

SEZIONE 2 - DATI RIEPILOGATIVI AL 31/12/2016

Valore della posizione individuale (euro):	
Rendimento del comparto Bilanciato (*):	3,46%
Costi del comparto Bilanciato (TER) (**):	0,253%

(*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2016. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

SEZIONE 3 - POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA

Comparto	Posizione individuale al 31/12/2015				Posizione individuale al 31/12/2016			
	Ripartizione Percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione Percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)

TOTALE 100% 100%

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2016	Al 31/12/2016
A] Totale entrate		
- contributi aderente		
- contributi azienda		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B] Totale uscite		
- anticipazioni		
- spese dirette		
- riscatti parziali		
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2015		
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2016		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2016 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2016 al 31/12/2016													
Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Contributo aderente	Entrate			Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. invest. / disinvest.	Data quota	Comparto	Valore quota	N. quote
				Contributo azienda	TFR	Altro							

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2015	Totale al 31/12/2015
--	-----------	----------------------

€ €

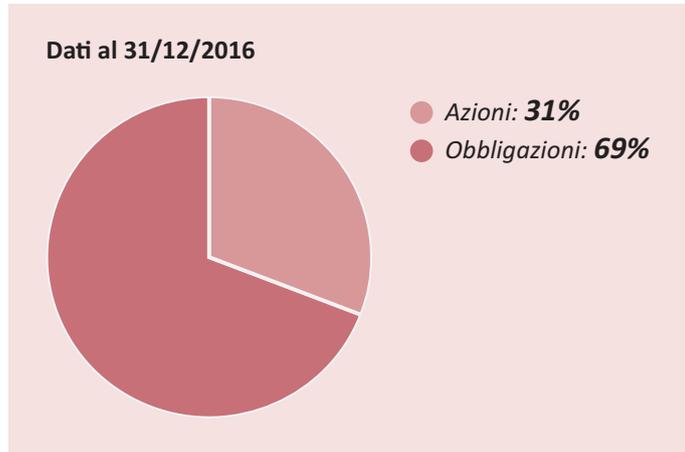
L'ammontare dei contributi non dedotti riportato è relativo alle comunicazioni ricevute da PEGASO.

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

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

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

RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER STRUMENTI FINANZIARI



AVVERTENZA:

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, 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 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			
	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)	10 anni (2007-2016)
Comparto Bilanciato	3,46%	4,61%	6,19%	3,97%
Benchmark Bilanciato (*)	3,51%	4,67%	6,20%	3,92%

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

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto 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 2016 il rendimento netto del comparto Bilanciato è stato del 3,46%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi e cedole, dall'apprezzamento dei titoli azionari (anche in parte tramite OICR), dei titoli di debito corporate e delle valute e dal deprezzamento del valore dei titoli obbligazionari governativi (a causa del rialzo dei tassi di interesse). La gestione del comparto alla fine del 2016 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari superiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Il portafoglio obbligazionario, alla data del 31/12/2016, è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 27% da titoli corporate. La duration media del portafoglio obbligazionario è pari a 59 mesi. Gli investimenti in valute diverse dall'Euro si riferiscono alla sola esposizione ai mercati azionari e sono pari al 28% del patrimonio.

AVVERTENZA:

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

Costi (TER)(*) - 2016	
COMPARTO BILANCIATO	
Oneri di gestione finanziaria	0,134%
Oneri di gestione amministrativa	0,119%
Totale	0,253%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

AVVERTENZA:

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

PARTE SECONDA - INFORMAZIONI GENERALI

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2016 e fino alla data di approvazione della presente comunicazione, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

1. DESTINATARI: LIVELLI CONTRIBUTIVI

In conseguenza della chiusura del Fondo Gas in data 1° dicembre 2015, a decorrere dal 1° settembre 2016 è stato introdotto l'aumento contrattuale previsto dal CCNL GAS ACQUA pari a 8 euro mensili per 13 mensilità parametrati al V livello. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2016, disponibile sul sito.

In conseguenza del rinnovo contrattuale del CCNL Elettrici a far data dal 1° gennaio 2017 è stato previsto un incremento della contribuzione fissa pari a 5 euro mensili, per cui il contributo aziendale previsto contrattualmente sale all'1,21% della retribuzione utile ai fini del Tfr più 12 euro mensili (168 euro annuali), a fronte del versamento minimo del lavoratore dell'1,21%. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2017, disponibile sul sito.

2. MODIFICHE STATUTARIE

In data 4 marzo 2016, a integrazione delle modifiche statutarie relative alla soppressione del Fondo Gas, già descritte nella precedente Comunicazione Periodica 2015, sulla base della Circolare Covip 27 gennaio 2016, il CdA ha provveduto ad adeguare lo Statuto alle previsioni normative con riferimento agli art. 10 co. 5 e 13. co. 4, inserendo il riconoscimento dell'anzianità di iscrizione al Fondo Gas anche ai fini delle richieste di anticipazione e per la qualifica di "vecchio iscritto".

3. GESTIONE FINANZIARIA

Per le modifiche all'asset allocation strategica, avviate nel corso del 2015 e perfezionate a marzo 2016, si rinvia alla Comunicazione Periodica 2015 e alla Nota Informativa.

4. STRUTTURA DEI COSTI ASSOCIATIVI

Si ricorda che la struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da una quota associativa annuale e da una quota sul patrimonio. Il 19 dicembre 2016 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di mantenere invariata la struttura dei costi, che si riepiloga di seguito:

- la quota associativa è pari a 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico), da prelevare sul primo versamento utile nell'anno o da disinvestire con la quota di novembre in assenza di versamenti all'interno dell'anno;
- la quota sul patrimonio è pari a 0,049% del patrimonio, da prelevare in quattro tranches nel corso dell'anno.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2016 è stato pari a 34,24 euro (33,39 euro nel 2015).

5. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2016 ammontano a € 1.094.380. Essendo state le entrate pari ad € 1.135.463, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a € 41.083, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2017.

Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services a far data dal 1° luglio 2016.

6. REGOLAMENTO DEL FONDO PENSIONE

Il Regolamento è stato aggiornato in data 21 aprile 2016. Le modifiche deliberate hanno interessato:

- l'**art. 1.2 Adesione tacita**, includendo la possibilità di aderire tacitamente con il contributo di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della L.125/2015;
- l'**art. 3.8 Gestione delle anomalie contributive e degli omessi/ritardati pagamenti**, esplicitando la periodicità dei solleciti;
- l'**art. 3.9 Calcolo del danno individuale e collettivo**, modificando le modalità di calcolo degli stessi;
- introduzione dell'**art. 3.13 Fondo Gas – Adempimenti per l'Azienda**, disciplinante gli adempimenti delle Aziende in funzione della chiusura del Fondo Gas;
- l'**art. 5.2 - Condizioni per ottenere la prestazione pensionistica**, inserendo che nel computo dell'anzianità vengono considerati anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'**art. 5.7 – Condizioni per ottenere il riscatto della posizione individuale (punto 2)**, specificando che la richiesta di riscatto può essere presentata solo a seguito della cessazione dell'attività lavorativa e che la stessa deve essere accompagnata da una dichiarazione dell'iscritto sul fatto di non essere dipendente di un'azienda iscritta a Pegaso o che in base a quanto previsto dallo Statuto del fondo pensione potrebbe esserlo;
- introduzione dell'**art. 5.10 - Riscatto o prestazione pensionistica in presenza di cessione del V**, disciplinante il modus operandi del Fondo in tale specifica casistica;
- introduzione del punto 11 dell'**art 5.11 – Decesso dell'iscritto**, che disciplina il caso in cui si verifichi la morte dell'iscritto in presenza di una richiesta di riscatto o prestazione pensionistica.

7. NOVITÀ RELATIVE AL DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI E SUL REGIME FISCALE

In data 21 aprile 2016 è stato aggiornato il Documento sul Regime Fiscale, per modificare le condizioni per il computo dell'anzianità maturata, includendo anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas. La modifica ha interessato il paragrafo "Prestazioni" e l'"Avvertenza".

In pari data è stato aggiornato il Documento sulle Anticipazioni la cui modifica ha interessato:

- l'articolo 2, in cui si specifica che ai fini del computo dell'anzianità necessaria per l'ottenimento dell'anticipazione, rilevano anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'articolo 6, relativamente alle dichiarazioni necessarie per poter richiedere l'anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione;
- l'aggiunta dell'articolo 14, al fine di disciplinare il caso in cui si verifichi il decesso dell'iscritto in presenza di una richiesta di anticipazione.

In data 27 febbraio 2017 sono stati aggiornati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per recepire le recenti interpretazioni dell'Agenzia delle Entrate sul Contributo ex Fondo Gas e le misure relative agli interventi in favore della popolazione colpita dagli eventi sismici nel Centro Italia. Per ulteriori informazioni si rinvia alle Circolari 3 e 4 del 2017 disponibili sul sito.

8. ORGANI SOCIALI

Nella riunione dell'Assemblea Ordinaria del 20 aprile 2016 è stato eletto in rappresentazione dei lavoratori/lavoratrici e degli altri associati il Consigliere Luca Pasquadi bisceglie in sostituzione del Consigliere dimissionario Massimo Saotta e il Sindaco Supplente Filippo Mengucci in sostituzione del Sindaco supplente dimissionario Ferdinando Imperato.

9. REGOLAMENTO DEI CONFLITTI DI INTERESSE

In base a quanto previsto dal DM 166/2014 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 16 maggio 2016 il Regolamento sui conflitti di interesse del fondo pensione Pegaso.

10. MODIFICHE NORMATIVE

La Legge 11 dicembre 2016, n. 225 (Legge di Stabilità 2017) ha introdotto una serie di novità rilevanti di interesse per gli iscritti ai fondi pensione:

- **Anticipo Pensionistico (APE) e Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)**, che permetterà di anticipare l'accesso a trattamenti o indennità analoghi alla pensione prima del raggiungimento dei requisiti previsti per il pensionamento di vecchiaia, attraverso diversi meccanismi fra i quali anche l'utilizzo della posizione maturata nel fondo pensione;
- **Destinazione di premi di produttività ai fondi pensione**, che risultano completamente esenti sia in fase di versamento sia in fase di prestazione;
- **Agevolazioni per investimenti a lungo termine.**

Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 10/2016, disponibile sul sito.

11. INDAGINE SULLA SODDISFAZIONE DEGLI ISCRITTI 2017

Si invitano tutti gli iscritti a compilare il questionario disponibile sul sito del fondo pensione www.fondopegaso.it.

12. RECAPITI DI POSTA ELETTRONICA E CONSENSO ALL'INVIO ESCLUSIVAMENTE IN MODALITÀ ELETTRONICA PER LA COMUNICAZIONE PERIODICA

Per facilitare la comunicazione con il Fondo Vi invitiamo a verificare i vostri indirizzi e i recapiti nella sezione della Vostra area riservata aggiungendo, se non presente, il vostro indirizzo email e dando il consenso alla ricezione della comunicazione periodica e di tutte le comunicazioni del fondo via email. Questo permetterà al Fondo di risparmiare sui costi di stampa e spedizione della documentazione cartacea e di donare 0,10 centesimi al "Progetto IDRICO KENYA - Fondo Pegaso Vorrei volare per...", per ogni consenso ricevuto nell'anno in corso.

13. RECLAMI

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata al fondo pensione, con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo al proprio fondo pensione, bisogna compilare e spedire al fondo il modulo di presentazione dei reclami di seguito disponibile ed inviarlo via posta all'indirizzo Via Savoia 82 00198 Roma, via mail alla casella elettronica reclami@fondopegaso.it, via pec all'indirizzo fondopegaso@pec.it, via fax al numero 06 85302540. Il fondo pensione darà risposta a chi presenta il reclamo entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, potrà presentare un esposto alla Covip all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore, 27 00186 Roma, oppure via fax al numero 06 69506306 ovvero trasmetterlo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it.

AVVERTENZA PER GLI ADERENTI PROSSIMI AL PENSIONAMENTO

Si raccomanda agli iscritti prossimi al pensionamento (meno di 5 anni a tale scadenza) a verificare la scelta del comparto di investimento più opportuno, tenendo conto del momento previsto per la richiesta della prestazione pensionistica, oltre che della propria propensione al rischio. A tale proposito la Nota Informativa riporta il profilo di rischio per ciascun comparto.

Si ricorda agli iscritti con almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare che abbiano maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, che la possibilità di richiedere la prestazione in forma di capitale al 100% è consentita a condizione che la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Circolare 2/2017 disponibile sul sito.

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

Sito web

Sul sito web www.fondopegaso.it, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione Documenti sono disponibili i Bilanci e le Circolari. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

Consultazione della posizione individuale on line

Nella sezione "Valore posizione finanziaria e Dettaglio contributi" dell'area socio del sito è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa. L'accesso all'area socio è consentito inserendo il codice adesione e la password personale (modificabile).

Il motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata) è disponibile a questo link <http://www.fondopegaso.it/ticket.php>

Assistenza tecnica

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti telefonicamente dal lunedì al venerdì, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

È inoltre attivo il servizio e-mail: info@fondopegaso.it e il servizio PEC fondopegaso@pec.it.

Comunicazioni e richieste

Sede legale: Via Savoia, 82 - 00198 Roma - Tel.: 06/85357425- Fax: 06/85302540

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - VERSIONE PERSONALIZZATA

Il presente documento "La mia pensione complementare" contiene una proiezione predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

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

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

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di nascita _____
 Sesso _____
 Data di adesione al Fondo PEGASO _____
 Data di riferimento del Progetto _____

A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

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

B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

Costi nella fase di accumulo: € _____
 Costi annui ricorrenti _____
 Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei (Comparto) € _____

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo garantito [2]	Composizione del profilo d'investimento [3]
		non previsto	

C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

Età al momento dell'adesione: _____
 Età al momento della simulazione: _____
 Misura della contribuzione: _____

Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: _____
 Profilo di investimento: _____

Nome comparto	Composizione profilo di investimento [3]	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi

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

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

FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

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

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio (*) (**)

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".
3. l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. A età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.
4. 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 d'investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
5. (*) scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. (**) L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale.

FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Al 31/12/2016 la posizione individuale accumulata è pari a €. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti e rendimenti effettivi futuri pari all'inflazione, la rata di rendita annua stimata all'età di pensionamento di , è stimata pari a € annui.

Età di pensionamento					
Data di pensionamento all'età di 66 anni					
Posizione individuale maturata					
Somma di tutti i contributi versati					
Versamenti lordi dell'anno					
Rata annuale di rendita vitalizia immediata [4]					

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

[1] il tasso di rendimento, espresso in termini reali, 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 del Regolamento e della Nota informativa del Fondo.

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

[4] 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.



LO SAPEVI CHE:

E' possibile richiedere l'invio esclusivamente in formato elettronico della Comunicazione Periodica tramite l'Area Riservata Socio presente sul sito del Fondo.

Pegaso, «soluzioni» concrete per il tuo futuro

Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Roma, 20 aprile 2017

**FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITÀ E PER I DIPENDENTI DI FEDERUTILITY**
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ADERENTI PER L'ANNO 2016

Il fondo pensione negoziale PEGASO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione. La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione negoziale PEGASO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2016.

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

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il 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 RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE

SEZIONE 1 - Dati identificativi

Datore di lavoro:	
Cognome e Nome:	
Luogo e data di nascita:	,
Residenza:	--
Codice Fiscale:	
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	
Data di adesione a PEGASO:	
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati	Eredi
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	

PSW:

USER:

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 apposta 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 D.lgs. 196/2003 (Codice 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.

SEZIONE 2 - DATI RIEPILOGATIVI AL 31/12/2016

Valore della posizione individuale (euro):	
Rendimento del comparto Dinamico (*):	3,73%
Costi del comparto Dinamico (TER) (**):	0,236%

(*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2016. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

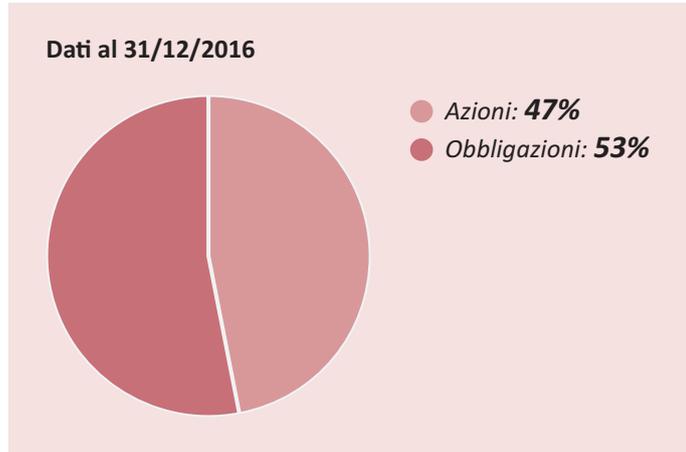
(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

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

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

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

RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER STRUMENTI FINANZIARI



AVVERTENZA:

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, 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 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			
	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)	10 anni (2007-2016)
Comparto Dinamico	3,73%	5,90%	7,30%	3,45%
Benchmark Dinamico (*)	4,30%	6,02%	7,80%	4,19%

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

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Dinamico dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 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 2016 il rendimento netto del comparto Dinamico è stato del 3,73%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi e cedole, dall'apprezzamento 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 2016 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari inferiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Il portafoglio obbligazionario, alla data del 31/12/2016, è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 4% da titoli corporate. La duration media del portafoglio obbligazionario è pari a 55 mesi. Gli investimenti in valute diverse dall'Euro si riferiscono alla sola esposizione ai mercati azionari e sono pari al 24% del patrimonio.

AVVERTENZA:

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

Costi (TER)(*) - 2016	
COMPARTO DINAMICO	
Oneri di gestione finanziaria	0,116%
Oneri di gestione amministrativa	0,120%
Totale	0,236%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

AVVERTENZA:

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

PARTE SECONDA - INFORMAZIONI GENERALI

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2016 e fino alla data di approvazione della presente comunicazione, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

1. DESTINATARI: LIVELLI CONTRIBUTIVI

In conseguenza della chiusura del Fondo Gas in data 1° dicembre 2015, a decorrere dal 1° settembre 2016 è stato introdotto l'aumento contrattuale previsto dal CCNL GAS ACQUA pari a 8 euro mensili per 13 mensilità parametrati al V livello. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2016, disponibile sul sito.

In conseguenza del rinnovo contrattuale del CCNL Elettrici a far data dal 1° gennaio 2017 è stato previsto un incremento della contribuzione fissa pari a 5 euro mensili, per cui il contributo aziendale previsto contrattualmente sale all'1,21% della retribuzione utile ai fini del Tfr più 12 euro mensili (168 euro annuali), a fronte del versamento minimo del lavoratore dell'1,21%. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2017, disponibile sul sito.

2. MODIFICHE STATUTARIE

In data 4 marzo 2016, a integrazione delle modifiche statutarie relative alla soppressione del Fondo Gas, già descritte nella precedente Comunicazione Periodica 2015, sulla base della Circolare Covip 27 gennaio 2016, il CdA ha provveduto ad adeguare lo Statuto alle previsioni normative con riferimento agli art. 10 co. 5 e 13. co. 4, inserendo il riconoscimento dell'anzianità di iscrizione al Fondo Gas anche ai fini delle richieste di anticipazione e per la qualifica di "vecchio iscritto".

3. GESTIONE FINANZIARIA

Per le modifiche all'asset allocation strategica, avviate nel corso del 2015 e perfezionate a marzo 2016, si rinvia alla Comunicazione Periodica 2015 e alla Nota Informativa.

4. STRUTTURA DEI COSTI ASSOCIATIVI

Si ricorda che la struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da una quota associativa annuale e da una quota sul patrimonio. Il 19 dicembre 2016 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di mantenere invariata la struttura dei costi, che si riepiloga di seguito:

- la quota associativa è pari a 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico), da prelevare sul primo versamento utile nell'anno o da disinvestire con la quota di novembre in assenza di versamenti all'interno dell'anno;
- la quota sul patrimonio è pari a 0,049% del patrimonio, da prelevare in quattro tranches nel corso dell'anno.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2016 è stato pari a 34,24 euro (33,39 euro nel 2015).

5. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2016 ammontano a € 1.094.380. Essendo state le entrate pari ad € 1.135.463, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a € 41.083, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2017.

Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services a far data dal 1° luglio 2016.

6. REGOLAMENTO DEL FONDO PENSIONE

Il Regolamento è stato aggiornato in data 21 aprile 2016. Le modifiche deliberate hanno interessato:

- l'**art. 1.2 Adesione tacita**, includendo la possibilità di aderire tacitamente con il contributo di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della L.125/2015;
- l'**art. 3.8 Gestione delle anomalie contributive e degli omessi/ritardati pagamenti**, esplicitando la periodicità dei solleciti;
- l'**art. 3.9 Calcolo del danno individuale e collettivo**, modificando le modalità di calcolo degli stessi;
- introduzione dell'**art. 3.13 Fondo Gas – Adempimenti per l'Azienda**, disciplinante gli adempimenti delle Aziende in funzione della chiusura del Fondo Gas;
- l'**art. 5.2 - Condizioni per ottenere la prestazione pensionistica**, inserendo che nel computo dell'anzianità vengono considerati anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'**art. 5.7 – Condizioni per ottenere il riscatto della posizione individuale (punto 2)**, specificando che la richiesta di riscatto può essere presentata solo a seguito della cessazione dell'attività lavorativa e che la stessa deve essere accompagnata da una dichiarazione dell'iscritto sul fatto di non essere dipendente di un'azienda iscritta a Pegaso o che in base a quanto previsto dallo Statuto del fondo pensione potrebbe esserlo;
- introduzione dell'**art. 5.10 - Riscatto o prestazione pensionistica in presenza di cessione del V**, disciplinante il modus operandi del Fondo in tale specifica casistica;
- introduzione del punto 11 dell'**art 5.11 – Decesso dell'iscritto**, che disciplina il caso in cui si verifichi la morte dell'iscritto in presenza di una richiesta di riscatto o prestazione pensionistica.

7. NOVITÀ RELATIVE AL DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI E SUL REGIME FISCALE

In data 21 aprile 2016 è stato aggiornato il Documento sul Regime Fiscale, per modificare le condizioni per il computo dell'anzianità maturata, includendo anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas. La modifica ha interessato il paragrafo "Prestazioni" e l'"Avvertenza".

In pari data è stato aggiornato il Documento sulle Anticipazioni la cui modifica ha interessato:

- l'articolo 2, in cui si specifica che ai fini del computo dell'anzianità necessaria per l'ottenimento dell'anticipazione, rilevano anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'articolo 6, relativamente alle dichiarazioni necessarie per poter richiedere l'anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione;
- l'aggiunta dell'articolo 14, al fine di disciplinare il caso in cui si verifichi il decesso dell'iscritto in presenza di una richiesta di anticipazione.

In data 27 febbraio 2017 sono stati aggiornati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per recepire le recenti interpretazioni dell'Agenzia delle Entrate sul Contributo ex Fondo Gas e le misure relative agli interventi in favore della popolazione colpita dagli eventi sismici nel Centro Italia. Per ulteriori informazioni si rinvia alle Circolari 3 e 4 del 2017 disponibili sul sito.

8. ORGANI SOCIALI

Nella riunione dell'Assemblea Ordinaria del 20 aprile 2016 è stato eletto in rappresentazione dei lavoratori/lavoratrici e degli altri associati il Consigliere Luca Pasquadi bisceglie in sostituzione del Consigliere dimissionario Massimo Saotta e il Sindaco Supplente Filippo Mengucci in sostituzione del Sindaco supplente dimissionario Ferdinando Imperato.

9. REGOLAMENTO DEI CONFLITTI DI INTERESSE

In base a quanto previsto dal DM 166/2014 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 16 maggio 2016 il Regolamento sui conflitti di interesse del fondo pensione Pegaso.

10. MODIFICHE NORMATIVE

La Legge 11 dicembre 2016, n. 225 (Legge di Stabilità 2017) ha introdotto una serie di novità rilevanti di interesse per gli iscritti ai fondi pensione:

- **Anticipo Pensionistico (APE) e Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)**, che permetterà di anticipare l'accesso a trattamenti o indennità analoghi alla pensione prima del raggiungimento dei requisiti previsti per il pensionamento di vecchiaia, attraverso diversi meccanismi fra i quali anche l'utilizzo della posizione maturata nel fondo pensione;
- **Destinazione di premi di produttività ai fondi pensione**, che risultano completamente esenti sia in fase di versamento sia in fase di prestazione;
- **Agevolazioni per investimenti a lungo termine.**

Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 10/2016, disponibile sul sito.

11. INDAGINE SULLA SODDISFAZIONE DEGLI ISCRITTI 2017

Si invitano tutti gli iscritti a compilare il questionario disponibile sul sito del fondo pensione www.fondopegaso.it.

12. RECAPITI DI POSTA ELETTRONICA E CONSENSO ALL'INVIO ESCLUSIVAMENTE IN MODALITÀ ELETTRONICA PER LA COMUNICAZIONE PERIODICA

Per facilitare la comunicazione con il Fondo Vi invitiamo a verificare i vostri indirizzi e i recapiti nella sezione della Vostra area riservata aggiungendo, se non presente, il vostro indirizzo email e dando il consenso alla ricezione della comunicazione periodica e di tutte le comunicazioni del fondo via email. Questo permetterà al Fondo di risparmiare sui costi di stampa e spedizione della documentazione cartacea e di donare 0,10 centesimi al "Progetto IDRICO KENYA - Fondo Pegaso Vorrei volare per...", per ogni consenso ricevuto nell'anno in corso.

13. RECLAMI

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata al fondo pensione, con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo al proprio fondo pensione, bisogna compilare e spedire al fondo il modulo di presentazione dei reclami di seguito disponibile ed inviarlo via posta all'indirizzo Via Savoia 82 00198 Roma, via mail alla casella elettronica reclami@fondopegaso.it, via pec all'indirizzo fondopegaso@pec.it, via fax al numero 06 85302540. Il fondo pensione darà risposta a chi presenta il reclamo entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, potrà presentare un esposto alla Covip all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore, 27 00186 Roma, oppure via fax al numero 06 69506306 ovvero trasmetterlo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it.

AVVERTENZA PER GLI ADERENTI PROSSIMI AL PENSIONAMENTO

Si raccomanda agli iscritti prossimi al pensionamento (meno di 5 anni a tale scadenza) a verificare la scelta del comparto di investimento più opportuno, tenendo conto del momento previsto per la richiesta della prestazione pensionistica, oltre che della propria propensione al rischio. A tale proposito la Nota Informativa riporta il profilo di rischio per ciascun comparto.

Si ricorda agli iscritti con almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare che abbiano maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, che la possibilità di richiedere la prestazione in forma di capitale al 100% è consentita a condizione che la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Circolare 2/2017 disponibile sul sito.

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

Sito web

Sul sito web www.fondopegaso.it, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione Documenti sono disponibili i Bilanci e le Circolari. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

Consultazione della posizione individuale on line

Nella sezione "Valore posizione finanziaria e Dettaglio contributi" dell'area socio del sito è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa. L'accesso all'area socio è consentito inserendo il codice adesione e la password personale (modificabile).

Il motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata) è disponibile a questo link <http://www.fondopegaso.it/ticket.php>

Assistenza tecnica

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti telefonicamente dal lunedì al venerdì, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

È inoltre attivo il servizio e-mail: info@fondopegaso.it e il servizio PEC fondopegaso@pec.it.

Comunicazioni e richieste

Sede legale: Via Savoia, 82 - 00198 Roma - Tel.: 06/85357425- Fax: 06/85302540



LO SAPEVI CHE:

E' possibile richiedere l'invio esclusivamente in formato elettronico della Comunicazione Periodica tramite l'Area Riservata Socio presente sul sito del Fondo.

Pegaso, «soluzioni» concrete per il tuo futuro

Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Roma, 20 aprile 2017

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITÀ E PER I DIPENDENTI DI FEDERUTILITY

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

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ADERENTI PER L'ANNO 2016

Il fondo pensione negoziale PEGASO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione. La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione negoziale PEGASO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2016.

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

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il 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 RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE

SEZIONE 1 - Dati identificativi

Datore di lavoro:	
Cognome e Nome:	
Luogo e data di nascita:	,
Residenza:	--
Codice Fiscale:	
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	
Data di adesione a PEGASO:	
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati	Eredi
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	

PSW:

USER:

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 apposta 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 D.lgs. 196/2003 (Codice 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.

SEZIONE 2 - DATI RIEPILOGATIVI AL 31/12/2016

Valore della posizione individuale (euro):	
Rendimento del comparto Garantito (*):	0,55%
Costi del comparto Garantito (TER) (**):	0,394%
Integrazione di garanzia (euro) (***):	

(*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2016. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

(***) L'importo di garanzia complessivamente maturato sarà corrisposto nei seguenti casi: permanenza nel comparto fino al 31/12/2017 o prima di quella data in caso di richiesta della prestazione pensionistica o di riscatto per invalidità permanente, inoccupazione superiore ai 48 mesi o decesso. L'importo di garanzia complessivamente maturato non sarà corrisposto nei seguenti casi: cambio di comparto e richiesta di anticipazione o di riscatto parziale prima del 31/12/2017 o prima di quella data in casi di richiesta di riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione diversi da quelli sopra citati. L'importo indicato al 31/12/2016 può variare nel corso del 2017 in base all'andamento della gestione finanziaria.

SEZIONE 3 - POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA

Comparto	Posizione individuale al 31/12/2015				Posizione individuale al 31/12/2016			
	Ripartizione Percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione Percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
TOTALE	100%				100%			

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2016	Al 31/12/2016
A] Totale entrate		
- contributi aderente		
- contributi azienda		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
B] Totale uscite		
- anticipazioni		
- spese dirette		
- riscatti parziali		
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2015		
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2016		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2016 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2016 al 31/12/2016													
Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. invest. / disinvest.	Data quota	Comparto	Valore quota	N. quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro							
Riepilogo dei contributi versati e non dedotti							Anno 2015			Totale al 31/12/2015			
							€			€			

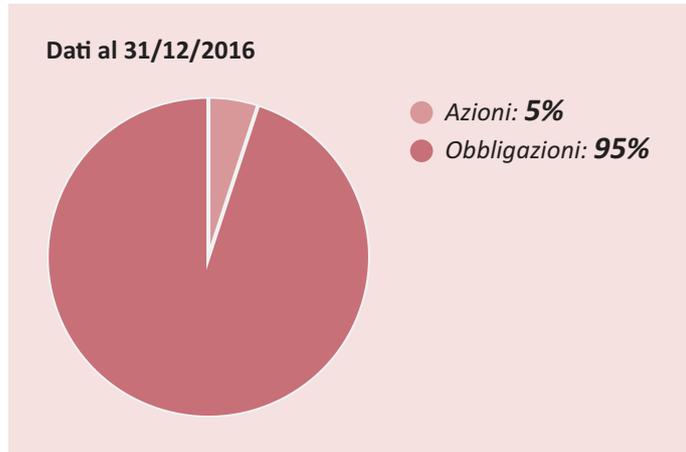
L'ammontare dei contributi non dedotti riportato è relativo alle comunicazioni ricevute da PEGASO.

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

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

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

RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER STRUMENTI FINANZIARI



AVVERTENZA:

È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, 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 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			
	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)	10 anni (2007-2016)
Comparto Garantito	0,55%	0,95%	1,71%	-
Benchmark (*)	0,69%	1,17%	1,13%	-
Tfr Netto	1,49%	1,35%	1,74%	-

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

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto 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 2016 il rendimento netto del comparto Garantito è stato dello 0,55%. 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 2016 gli investimenti azionari sono stati coerenti con l'esposizione azionaria neutrale (5% del patrimonio) e sono stati effettuati tramite l'utilizzo di OICR. Gli investimenti obbligazionari, al 31/12/2016 sono costituiti da titoli di stato e corporate, italiani e dell'area Euro, con una duration pari a 23 mesi. La componente obbligazionaria corporate ha un peso pari al 13% alla fine del 2016.

AVVERTENZA:

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

Costi (TER)(*) - 2016	
COMPARTO GARANTITO	
Oneri di gestione finanziaria	0,206%
Oneri di gestione amministrativa	0,188%
Totale	0,394%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

AVVERTENZA:

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

PARTE SECONDA - INFORMAZIONI GENERALI

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2016 e fino alla data di approvazione della presente comunicazione, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

1. DESTINATARI: LIVELLI CONTRIBUTIVI

In conseguenza della chiusura del Fondo Gas in data 1° dicembre 2015, a decorrere dal 1° settembre 2016 è stato introdotto l'aumento contrattuale previsto dal CCNL GAS ACQUA pari a 8 euro mensili per 13 mensilità parametrati al V livello. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2016, disponibile sul sito.

In conseguenza del rinnovo contrattuale del CCNL Elettrici a far data dal 1° gennaio 2017 è stato previsto un incremento della contribuzione fissa pari a 5 euro mensili, per cui il contributo aziendale previsto contrattualmente sale all'1,21% della retribuzione utile ai fini del Tfr più 12 euro mensili (168 euro annuali), a fronte del versamento minimo del lavoratore dell'1,21%. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2017, disponibile sul sito.

2. MODIFICHE STATUTARIE

In data 4 marzo 2016, a integrazione delle modifiche statutarie relative alla soppressione del Fondo Gas, già descritte nella precedente Comunicazione Periodica 2015, sulla base della Circolare Covip 27 gennaio 2016, il CdA ha provveduto ad adeguare lo Statuto alle previsioni normative con riferimento agli art. 10 co. 5 e 13. co. 4, inserendo il riconoscimento dell'anzianità di iscrizione al Fondo Gas anche ai fini delle richieste di anticipazione e per la qualifica di "vecchio iscritto".

3. GESTIONE FINANZIARIA

Per le modifiche all'asset allocation strategica, avviate nel corso del 2015 e perfezionate a marzo 2016, si rinvia alla Comunicazione Periodica 2015 e alla Nota Informativa.

4. STRUTTURA DEI COSTI ASSOCIATIVI

Si ricorda che la struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da una quota associativa annuale e da una quota sul patrimonio. Il 19 dicembre 2016 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di mantenere invariata la struttura dei costi, che si riepiloga di seguito:

- la quota associativa è pari a 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico), da prelevare sul primo versamento utile nell'anno o da disinvestire con la quota di novembre in assenza di versamenti all'interno dell'anno;
- la quota sul patrimonio è pari a 0,049% del patrimonio, da prelevare in quattro tranches nel corso dell'anno.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2016 è stato pari a 34,24 euro (33,39 euro nel 2015).

5. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2016 ammontano a € 1.094.380. Essendo state le entrate pari ad € 1.135.463, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a € 41.083, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2017.

Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services a far data dal 1° luglio 2016.

6. REGOLAMENTO DEL FONDO PENSIONE

Il Regolamento è stato aggiornato in data 21 aprile 2016. Le modifiche deliberate hanno interessato:

- l'**art. 1.2 Adesione tacita**, includendo la possibilità di aderire tacitamente con il contributo di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della L.125/2015;
- l'**art. 3.8 Gestione delle anomalie contributive e degli omessi/ritardati pagamenti**, esplicitando la periodicità dei solleciti;
- l'**art. 3.9 Calcolo del danno individuale e collettivo**, modificando le modalità di calcolo degli stessi;
- introduzione dell'**art. 3.13 Fondo Gas – Adempimenti per l'Azienda**, disciplinante gli adempimenti delle Aziende in funzione della chiusura del Fondo Gas;
- l'**art. 5.2 - Condizioni per ottenere la prestazione pensionistica**, inserendo che nel computo dell'anzianità vengono considerati anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'**art. 5.7 – Condizioni per ottenere il riscatto della posizione individuale (punto 2)**, specificando che la richiesta di riscatto può essere presentata solo a seguito della cessazione dell'attività lavorativa e che la stessa deve essere accompagnata da una dichiarazione dell'iscritto sul fatto di non essere dipendente di un'azienda iscritta a Pegaso o che in base a quanto previsto dallo Statuto del fondo pensione potrebbe esserlo;
- introduzione dell'**art. 5.10 - Riscatto o prestazione pensionistica in presenza di cessione del V**, disciplinante il modus operandi del Fondo in tale specifica casistica;
- introduzione del punto 11 dell'**art 5.11 – Decesso dell'iscritto**, che disciplina il caso in cui si verifichi la morte dell'iscritto in presenza di una richiesta di riscatto o prestazione pensionistica.

7. NOVITÀ RELATIVE AL DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI E SUL REGIME FISCALE

In data 21 aprile 2016 è stato aggiornato il Documento sul Regime Fiscale, per modificare le condizioni per il computo dell'anzianità maturata, includendo anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas. La modifica ha interessato il paragrafo "Prestazioni" e l'"Avvertenza".

In pari data è stato aggiornato il Documento sulle Anticipazioni la cui modifica ha interessato:

- l'articolo 2, in cui si specifica che ai fini del computo dell'anzianità necessaria per l'ottenimento dell'anticipazione, rilevano anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'articolo 6, relativamente alle dichiarazioni necessarie per poter richiedere l'anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione;
- l'aggiunta dell'articolo 14, al fine di disciplinare il caso in cui si verifichi il decesso dell'iscritto in presenza di una richiesta di anticipazione.

In data 27 febbraio 2017 sono stati aggiornati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per recepire le recenti interpretazioni dell'Agenzia delle Entrate sul Contributo ex Fondo Gas e le misure relative agli interventi in favore della popolazione colpita dagli eventi sismici nel Centro Italia. Per ulteriori informazioni si rinvia alle Circolari 3 e 4 del 2017 disponibili sul sito.

8. ORGANI SOCIALI

Nella riunione dell'Assemblea Ordinaria del 20 aprile 2016 è stato eletto in rappresentazione dei lavoratori/lavoratrici e degli altri associati il Consigliere Luca Pasquadi bisceglie in sostituzione del Consigliere dimissionario Massimo Saotta e il Sindaco Supplente Filippo Mengucci in sostituzione del Sindaco supplente dimissionario Ferdinando Imperato.

9. REGOLAMENTO DEI CONFLITTI DI INTERESSE

In base a quanto previsto dal DM 166/2014 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 16 maggio 2016 il Regolamento sui conflitti di interesse del fondo pensione Pegaso.

10. MODIFICHE NORMATIVE

La Legge 11 dicembre 2016, n. 225 (Legge di Stabilità 2017) ha introdotto una serie di novità rilevanti di interesse per gli iscritti ai fondi pensione:

- **Anticipo Pensionistico (APE) e Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)**, che permetterà di anticipare l'accesso a trattamenti o indennità analoghi alla pensione prima del raggiungimento dei requisiti previsti per il pensionamento di vecchiaia, attraverso diversi meccanismi fra i quali anche l'utilizzo della posizione maturata nel fondo pensione;
- **Destinazione di premi di produttività ai fondi pensione**, che risultano completamente esenti sia in fase di versamento sia in fase di prestazione;
- **Agevolazioni per investimenti a lungo termine.**

Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 10/2016, disponibile sul sito.

11. INDAGINE SULLA SODDISFAZIONE DEGLI ISCRITTI 2017

Si invitano tutti gli iscritti a compilare il questionario disponibile sul sito del fondo pensione www.fondopegaso.it.

12. RECAPITI DI POSTA ELETTRONICA E CONSENSO ALL'INVIO ESCLUSIVAMENTE IN MODALITÀ ELETTRONICA PER LA COMUNICAZIONE PERIODICA

Per facilitare la comunicazione con il Fondo Vi invitiamo a verificare i vostri indirizzi e i recapiti nella sezione della Vostra area riservata aggiungendo, se non presente, il vostro indirizzo email e dando il consenso alla ricezione della comunicazione periodica e di tutte le comunicazioni del fondo via email. Questo permetterà al Fondo di risparmiare sui costi di stampa e spedizione della documentazione cartacea e di donare 0,10 centesimi al "Progetto IDRICO KENYA - Fondo Pegaso Vorrei volare per...", per ogni consenso ricevuto nell'anno in corso.

13. RECLAMI

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata al fondo pensione, con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo al proprio fondo pensione, bisogna compilare e spedire al fondo il modulo di presentazione dei reclami di seguito disponibile ed inviarlo via posta all'indirizzo Via Savoia 82 00198 Roma, via mail alla casella elettronica reclami@fondopegaso.it, via pec all'indirizzo fondopegaso@pec.it, via fax al numero 06 85302540. Il fondo pensione darà risposta a chi presenta il reclamo entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, potrà presentare un esposto alla Covip all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore, 27 00186 Roma, oppure via fax al numero 06 69506306 ovvero trasmetterlo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it.

AVVERTENZA PER GLI ADERENTI PROSSIMI AL PENSIONAMENTO

Si raccomanda agli iscritti prossimi al pensionamento (meno di 5 anni a tale scadenza) a verificare la scelta del comparto di investimento più opportuno, tenendo conto del momento previsto per la richiesta della prestazione pensionistica, oltre che della propria propensione al rischio. A tale proposito la Nota Informativa riporta il profilo di rischio per ciascun comparto.

Si ricorda agli iscritti con almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare che abbiano maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, che la possibilità di richiedere la prestazione in forma di capitale al 100% è consentita a condizione che la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Circolare 2/2017 disponibile sul sito.

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

Sito web

Sul sito web www.fondopegaso.it, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione Documenti sono disponibili i Bilanci e le Circolari. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

Consultazione della posizione individuale on line

Nella sezione "Valore posizione finanziaria e Dettaglio contributi" dell'area socio del sito è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa. L'accesso all'area socio è consentito inserendo il codice adesione e la password personale (modificabile).

Il motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata) è disponibile a questo link <http://www.fondopegaso.it/ticket.php>

Assistenza tecnica

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti telefonicamente dal lunedì al venerdì, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

È inoltre attivo il servizio e-mail: info@fondopegaso.it e il servizio PEC fondopegaso@pec.it.

Comunicazioni e richieste

Sede legale: Via Savoia, 82 - 00198 Roma - Tel.: 06/85357425- Fax: 06/85302540



LO SAPEVI CHE:

E' possibile richiedere l'invio esclusivamente in formato elettronico della Comunicazione Periodica tramite l'Area Riservata Socio presente sul sito del Fondo.

Pegaso, «soluzioni» concrete per il tuo futuro

Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Roma, 20 aprile 2017

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITÀ E PER I DIPENDENTI DI FEDERUTILITY

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

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ADERENTI PER L'ANNO 2016

Il fondo pensione negoziale PEGASO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione. La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione negoziale PEGASO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2016.

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

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il 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 RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE

SEZIONE 1 - Dati identificativi

Datore di lavoro:	
Cognome e Nome:	
Luogo e data di nascita:	,
Residenza:	--
Codice Fiscale:	
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	
Data di adesione a PEGASO:	
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati	Eredi
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	

PSW:

USER:

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 apposta 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 D.lgs. 196/2003 (Codice 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.

SEZIONE 2 - DATI RIEPILOGATIVI AL 31/12/2016

Valore della posizione individuale (euro):	
Rendimento del comparto Bilanciato (*):	3,46%
Costi del comparto Bilanciato (TER) (**):	0,253%
Rendimento del comparto Dinamico (*):	3,73%
Costi del comparto Dinamico (TER) (**):	0,236%

(*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2016. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

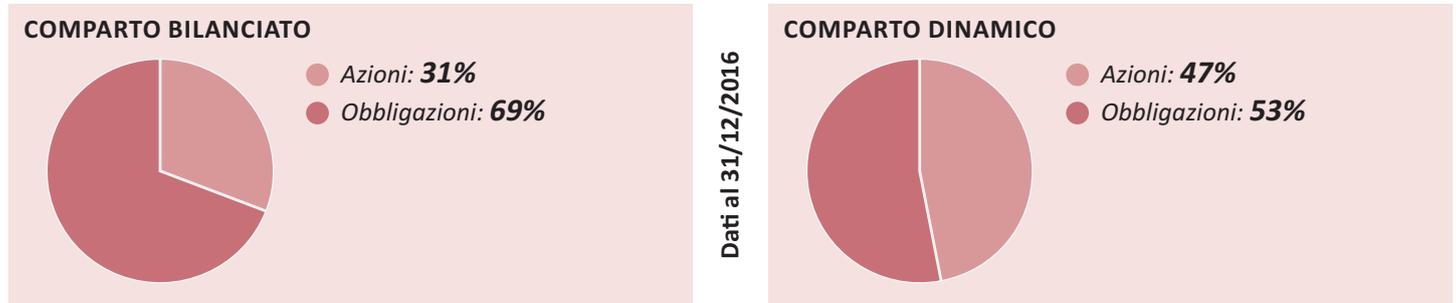
(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

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

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

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

RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER STRUMENTI FINANZIARI



AVVERTENZA: È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, 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 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			
	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)	10 anni (2007-2016)
Comparto Bilanciato	3,46%	4,61%	6,19%	3,97%
Benchmark (*)	3,51%	4,67%	6,20%	3,92%
Comparto Dinamico	3,73%	5,90%	7,30%	3,45%
Benchmark (*)	4,30%	6,02%	7,80%	4,19%

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

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Bilanciato e 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 2016 il rendimento netto del comparto Bilanciato è stato del 3,46%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi e cedole, dall'apprezzamento dei titoli azionari (anche in parte tramite OICR), dei titoli di debito corporate e delle valute e dal deprezzamento del valore dei titoli obbligazionari governativi (a causa del rialzo dei tassi di interesse). La gestione del comparto alla fine del 2016 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari superiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Il portafoglio obbligazionario, alla data del 31/12/2016, è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 27% da titoli corporate. La duration media del portafoglio obbligazionario è pari a 59 mesi. Gli investimenti in valute diverse dall'Euro si riferiscono alla sola esposizione ai mercati azionari e sono pari al 28% del patrimonio.

Nell'anno 2016 il rendimento netto del comparto Dinamico è stato del 3,73%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi e cedole, dall'apprezzamento 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 2016 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari inferiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Il portafoglio obbligazionario, alla data del 31/12/2016, è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 4% da titoli corporate. La duration media del portafoglio obbligazionario è pari a 55 mesi. Gli investimenti in valute diverse dall'Euro si riferiscono alla sola esposizione ai mercati azionari e sono pari al 24% del patrimonio.

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

	Costi (TER)(*) - 2016	
	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO DINAMICO
Oneri di gestione finanziaria	0,134%	0,116%
Oneri di gestione amministrativa	0,119%	0,120%
Totale	0,253%	0,236%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

PARTE SECONDA - INFORMAZIONI GENERALI

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2016 e fino alla data di approvazione della presente comunicazione, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

1. DESTINATARI: LIVELLI CONTRIBUTIVI

In conseguenza della chiusura del Fondo Gas in data 1° dicembre 2015, a decorrere dal 1° settembre 2016 è stato introdotto l'aumento contrattuale previsto dal CCNL GAS ACQUA pari a 8 euro mensili per 13 mensilità parametrati al V livello. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2016, disponibile sul sito.

In conseguenza del rinnovo contrattuale del CCNL Elettrici a far data dal 1° gennaio 2017 è stato previsto un incremento della contribuzione fissa pari a 5 euro mensili, per cui il contributo aziendale previsto contrattualmente sale all'1,21% della retribuzione utile ai fini del Tfr più 12 euro mensili (168 euro annuali), a fronte del versamento minimo del lavoratore dell'1,21%. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2017, disponibile sul sito.

2. MODIFICHE STATUTARIE

In data 4 marzo 2016, a integrazione delle modifiche statutarie relative alla soppressione del Fondo Gas, già descritte nella precedente Comunicazione Periodica 2015, sulla base della Circolare Covip 27 gennaio 2016, il CdA ha provveduto ad adeguare lo Statuto alle previsioni normative con riferimento agli art. 10 co. 5 e 13. co. 4, inserendo il riconoscimento dell'anzianità di iscrizione al Fondo Gas anche ai fini delle richieste di anticipazione e per la qualifica di "vecchio iscritto".

3. GESTIONE FINANZIARIA

Per le modifiche all'asset allocation strategica, avviate nel corso del 2015 e perfezionate a marzo 2016, si rinvia alla Comunicazione Periodica 2015 e alla Nota Informativa.

4. STRUTTURA DEI COSTI ASSOCIATIVI

Si ricorda che la struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da una quota associativa annuale e da una quota sul patrimonio. Il 19 dicembre 2016 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di mantenere invariata la struttura dei costi, che si riepiloga di seguito:

- la quota associativa è pari a 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico), da prelevare sul primo versamento utile nell'anno o da disinvestire con la quota di novembre in assenza di versamenti all'interno dell'anno;
- la quota sul patrimonio è pari a 0,049% del patrimonio, da prelevare in quattro tranches nel corso dell'anno.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2016 è stato pari a 34,24 euro (33,39 euro nel 2015).

5. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2016 ammontano a € 1.094.380. Essendo state le entrate pari ad € 1.135.463, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a € 41.083, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2017.

Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services a far data dal 1° luglio 2016.

6. REGOLAMENTO DEL FONDO PENSIONE

Il Regolamento è stato aggiornato in data 21 aprile 2016. Le modifiche deliberate hanno interessato:

- l'**art. 1.2 Adesione tacita**, includendo la possibilità di aderire tacitamente con il contributo di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della L.125/2015;
- l'**art. 3.8 Gestione delle anomalie contributive e degli omessi/ritardati pagamenti**, esplicitando la periodicità dei solleciti;
- l'**art. 3.9 Calcolo del danno individuale e collettivo**, modificando le modalità di calcolo degli stessi;
- introduzione dell'**art. 3.13 Fondo Gas – Adempimenti per l'Azienda**, disciplinante gli adempimenti delle Aziende in funzione della chiusura del Fondo Gas;
- l'**art. 5.2 - Condizioni per ottenere la prestazione pensionistica**, inserendo che nel computo dell'anzianità vengono considerati anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'**art. 5.7 – Condizioni per ottenere il riscatto della posizione individuale (punto 2)**, specificando che la richiesta di riscatto può essere presentata solo a seguito della cessazione dell'attività lavorativa e che la stessa deve essere accompagnata da una dichiarazione dell'iscritto sul fatto di non essere dipendente di un'azienda iscritta a Pegaso o che in base a quanto previsto dallo Statuto del fondo pensione potrebbe esserlo;
- introduzione dell'**art. 5.10 - Riscatto o prestazione pensionistica in presenza di cessione del V**, disciplinante il modus operandi del Fondo in tale specifica casistica;
- introduzione del punto 11 dell'**art 5.11 – Decesso dell'iscritto**, che disciplina il caso in cui si verifichi la morte dell'iscritto in presenza di una richiesta di riscatto o prestazione pensionistica.

7. NOVITÀ RELATIVE AL DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI E SUL REGIME FISCALE

In data 21 aprile 2016 è stato aggiornato il Documento sul Regime Fiscale, per modificare le condizioni per il computo dell'anzianità maturata, includendo anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas. La modifica ha interessato il paragrafo "Prestazioni" e l'"Avvertenza".

In pari data è stato aggiornato il Documento sulle Anticipazioni la cui modifica ha interessato:

- l'articolo 2, in cui si specifica che ai fini del computo dell'anzianità necessaria per l'ottenimento dell'anticipazione, rilevano anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'articolo 6, relativamente alle dichiarazioni necessarie per poter richiedere l'anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione;
- l'aggiunta dell'articolo 14, al fine di disciplinare il caso in cui si verifichi il decesso dell'iscritto in presenza di una richiesta di anticipazione.

In data 27 febbraio 2017 sono stati aggiornati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per recepire le recenti interpretazioni dell'Agenzia delle Entrate sul Contributo ex Fondo Gas e le misure relative agli interventi in favore della popolazione colpita dagli eventi sismici nel Centro Italia. Per ulteriori informazioni si rinvia alle Circolari 3 e 4 del 2017 disponibili sul sito.

8. ORGANI SOCIALI

Nella riunione dell'Assemblea Ordinaria del 20 aprile 2016 è stato eletto in rappresentazione dei lavoratori/lavoratrici e degli altri associati il Consigliere Luca Pasquadi bisceglie in sostituzione del Consigliere dimissionario Massimo Saotta e il Sindaco Supplente Filippo Mengucci in sostituzione del Sindaco supplente dimissionario Ferdinando Imperato.

9. REGOLAMENTO DEI CONFLITTI DI INTERESSE

In base a quanto previsto dal DM 166/2014 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 16 maggio 2016 il Regolamento sui conflitti di interesse del fondo pensione Pegaso.

10. MODIFICHE NORMATIVE

La Legge 11 dicembre 2016, n. 225 (Legge di Stabilità 2017) ha introdotto una serie di novità rilevanti di interesse per gli iscritti ai fondi pensione:

- **Anticipo Pensionistico (APE) e Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)**, che permetterà di anticipare l'accesso a trattamenti o indennità analoghi alla pensione prima del raggiungimento dei requisiti previsti per il pensionamento di vecchiaia, attraverso diversi meccanismi fra i quali anche l'utilizzo della posizione maturata nel fondo pensione;
- **Destinazione di premi di produttività ai fondi pensione**, che risultano completamente esenti sia in fase di versamento sia in fase di prestazione;
- **Agevolazioni per investimenti a lungo termine.**

Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 10/2016, disponibile sul sito.

11. INDAGINE SULLA SODDISFAZIONE DEGLI ISCRITTI 2017

Si invitano tutti gli iscritti a compilare il questionario disponibile sul sito del fondo pensione www.fondopegaso.it.

12. RECAPITI DI POSTA ELETTRONICA E CONSENSO ALL'INVIO ESCLUSIVAMENTE IN MODALITÀ ELETTRONICA PER LA COMUNICAZIONE PERIODICA

Per facilitare la comunicazione con il Fondo Vi invitiamo a verificare i vostri indirizzi e i recapiti nella sezione della Vostra area riservata aggiungendo, se non presente, il vostro indirizzo email e dando il consenso alla ricezione della comunicazione periodica e di tutte le comunicazioni del fondo via email. Questo permetterà al Fondo di risparmiare sui costi di stampa e spedizione della documentazione cartacea e di donare 0,10 centesimi al "Progetto IDRICO KENYA - Fondo Pegaso Vorrei volare per...", per ogni consenso ricevuto nell'anno in corso.

13. RECLAMI

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata al fondo pensione, con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo al proprio fondo pensione, bisogna compilare e spedire al fondo il modulo di presentazione dei reclami di seguito disponibile ed inviarlo via posta all'indirizzo Via Savoia 82 00198 Roma, via mail alla casella elettronica reclami@fondopegaso.it, via pec all'indirizzo fondopegaso@pec.it, via fax al numero 06 85302540. Il fondo pensione darà risposta a chi presenta il reclamo entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, potrà presentare un esposto alla Covip all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore, 27 00186 Roma, oppure via fax al numero 06 69506306 ovvero trasmetterlo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it.

AVVERTENZA PER GLI ADERENTI PROSSIMI AL PENSIONAMENTO

Si raccomanda agli iscritti prossimi al pensionamento (meno di 5 anni a tale scadenza) a verificare la scelta del comparto di investimento più opportuno, tenendo conto del momento previsto per la richiesta della prestazione pensionistica, oltre che della propria propensione al rischio. A tale proposito la Nota Informativa riporta il profilo di rischio per ciascun comparto.

Si ricorda agli iscritti con almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare che abbiano maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, che la possibilità di richiedere la prestazione in forma di capitale al 100% è consentita a condizione che la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Circolare 2/2017 disponibile sul sito.

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

Sito web

Sul sito web www.fondopegaso.it, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione Documenti sono disponibili i Bilanci e le Circolari. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

Consultazione della posizione individuale on line

Nella sezione "Valore posizione finanziaria e Dettaglio contributi" dell'area socio del sito è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa. L'accesso all'area socio è consentito inserendo il codice adesione e la password personale (modificabile).

Il motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata) è disponibile a questo link <http://www.fondopegaso.it/ticket.php>

Assistenza tecnica

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti telefonicamente dal lunedì al venerdì, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

È inoltre attivo il servizio e-mail: info@fondopegaso.it e il servizio PEC fondopegaso@pec.it.

Comunicazioni e richieste

Sede legale: Via Savoia, 82 - 00198 Roma - Tel.: 06/85357425- Fax: 06/85302540

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - VERSIONE PERSONALIZZATA

Il presente documento "La mia pensione complementare" contiene una proiezione predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

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

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

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di nascita _____
 Sesso _____
 Data di adesione al Fondo PEGASO _____
 Data di riferimento del Progetto _____

A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

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

B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

Costi nella fase di accumulo: € _____
 Costi annui ricorrenti _____
 Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei (Comparto _____) € _____
 Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei (Comparto _____) € _____
 · Rendimenti _____

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo garantito [2]	Composizione del profilo d'investimento [3]
		non previsto non previsto	

C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

Età al momento dell'adesione: _____
 Età al momento della simulazione: _____
 Misura della contribuzione: _____

Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: _____
 Profilo di investimento: _____

Nome comparto	Composizione profilo di investimento [3]	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi

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

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

FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

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

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) ScENARIO medio (*) (**)

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".
3. l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. A età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.
4. 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 d'investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
5. (*) scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. (**) L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale.

FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Al 31/12/2016 la posizione individuale accumulata è pari a € _____. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti e rendimenti effettivi futuri pari all'inflazione, la rata di rendita annua stimata all'età di pensionamento di _____, è stimata pari a € _____ annui.

Età di pensionamento					
Data di pensionamento all'età di 66 anni					
Posizione individuale maturata					
Somma di tutti i contributi versati					
Versamenti lordi dell'anno					
Rata annuale di rendita vitalizia immediata [4]					

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

[1] il tasso di rendimento, espresso in termini reali, 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 del Regolamento e della Nota informativa del Fondo.

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

[4] 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.

**LO SAPEVI CHE:**

E' possibile richiedere l'invio esclusivamente in formato elettronico della Comunicazione Periodica tramite l'Area Riservata Socio presente sul sito del Fondo.

**Pegaso,
«soluzioni» concrete
per il tuo futuro**

Via Savoia, 82 - 00198 Roma
Tel. 06.85357425
Fax 06.85302540

**FONDO PENSIONE
COMPLEMENTARE**

per i dipendenti delle imprese di servizi
di pubblica utilità
e per i dipendenti di Federutility

Roma, 20 aprile 2017

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITÀ E PER I DIPENDENTI DI FEDERUTILITY

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

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ADERENTI PER L'ANNO 2016

Il fondo pensione negoziale PEGASO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione. La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione negoziale PEGASO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2016.

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

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il 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 RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE**SEZIONE 1 - Dati identificativi**

Datore di lavoro:	
Cognome e Nome:	
Luogo e data di nascita:	,
Residenza:	--
Codice Fiscale:	
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	
Data di adesione a PEGASO:	
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati	Eredi
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	

PSW:

USER:

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 apposta 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 D.lgs. 196/2003 (Codice 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.

SEZIONE 2 - DATI RIEPILOGATIVI AL 31/12/2016

Valore della posizione individuale (euro):	
Rendimento del comparto Bilanciato (*):	3,46%
Costi del comparto Bilanciato (TER) (**):	0,253%
Rendimento del comparto Garantito (*):	0,55%
Costi del comparto Garantito (TER) (**):	0,394%
Integrazione di garanzia (euro) (***):	

(*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2016. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(**) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.



Riepilogo dei contributi versati e non dedotti

Anno 2015

Totale al 31/12/2015

€

€

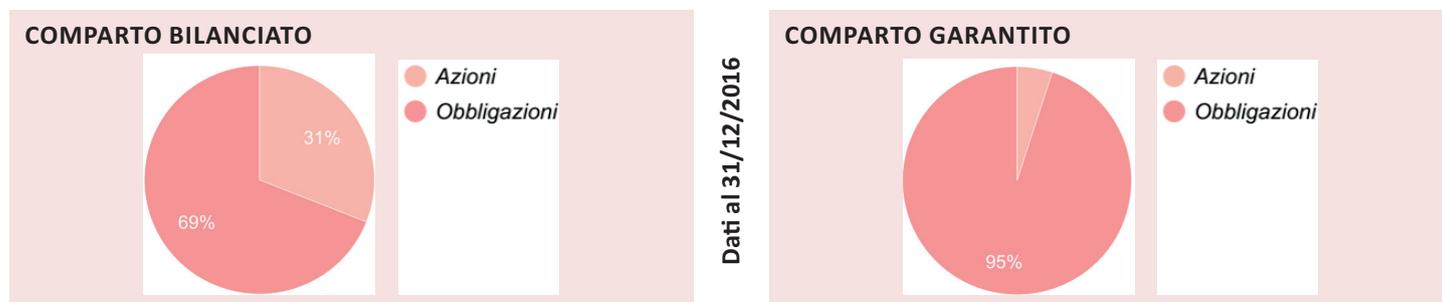
L'ammontare dei contributi non dedotti riportato è relativo alle comunicazioni ricevute da PEGASO.

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

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

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

RIPARTIZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE PER STRUMENTI FINANZIARI



AVVERTENZA: È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, 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 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			
	2016	3 anni (2014-2016)	5 anni (2012-2016)	10 anni (2007-2016)
Comparto Bilanciato	3,46%	4,61%	6,19%	3,97%
Benchmark (*)	3,51%	4,67%	6,20%	3,92%
Comparto Garantito	0,55%	0,95%	1,71%	-
Benchmark (*)	0,69%	1,17%	1,13%	-

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

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Bilanciato e 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 2016 il rendimento netto del comparto Bilanciato è stato del 3,46%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi e cedole, dall'apprezzamento dei titoli azionari (anche in parte tramite OICR), dei titoli di debito corporate e delle valute e dal deprezzamento del valore dei titoli obbligazionari governativi (a causa del rialzo dei tassi di interesse). La gestione del comparto alla fine del 2016 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari superiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Il portafoglio obbligazionario, alla data del 31/12/2016, è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 27% da titoli corporate. La duration media del portafoglio obbligazionario è pari a 59 mesi. Gli investimenti in valute diverse dall'Euro si riferiscono alla sola esposizione ai mercati azionari e sono pari al 28% del patrimonio.

Nell'anno 2016 il rendimento netto del comparto Garantito è stato dello 0,55%. 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 2016 gli investimenti azionari sono stati coerenti con l'esposizione azionaria neutrale (5% del patrimonio) e sono stati effettuati tramite l'utilizzo di OICR. Gli investimenti obbligazionari, al 31/12/2016 sono costituiti da titoli di stato e corporate, italiani e dell'area Euro, con una duration pari a 23 mesi. La componente obbligazionaria corporate ha un peso pari al 13% alla fine del 2016.

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

	Costi (TER)(*) - 2016	
	COMPARTO BILANCIATO	COMPARTO GARANTITO
Oneri di gestione finanziaria	0,134%	0,206%
Oneri di gestione amministrativa	0,119%	0,188%
Totale	0,253%	0,394%

(*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

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

PARTE SECONDA - INFORMAZIONI GENERALI

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2016 e fino alla data di approvazione della presente comunicazione, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

1. DESTINATARI: LIVELLI CONTRIBUTIVI

In conseguenza della chiusura del Fondo Gas in data 1° dicembre 2015, a decorrere dal 1° settembre 2016 è stato introdotto l'aumento contrattuale previsto dal CCNL GAS ACQUA pari a 8 euro mensili per 13 mensilità parametrati al V livello. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2016, disponibile sul sito.

In conseguenza del rinnovo contrattuale del CCNL Elettrici a far data dal 1° gennaio 2017 è stato previsto un incremento della contribuzione fissa pari a 5 euro mensili, per cui il contributo aziendale previsto contrattualmente sale all'1,21% della retribuzione utile ai fini del Tfr più 12 euro mensili (168 euro annuali), a fronte del versamento minimo del lavoratore dell'1,21%. Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 5/2017, disponibile sul sito.

2. MODIFICHE STATUTARIE

In data 4 marzo 2016, a integrazione delle modifiche statutarie relative alla soppressione del Fondo Gas, già descritte nella precedente Comunicazione Periodica 2015, sulla base della Circolare Copiv 27 gennaio 2016, il CdA ha provveduto ad adeguare lo Statuto alle previsioni normative con riferimento agli art. 10 co. 5 e 13. co. 4, inserendo il riconoscimento dell'anzianità di iscrizione al Fondo Gas anche ai fini delle richieste di anticipazione e per la qualifica di "vecchio iscritto".

3. GESTIONE FINANZIARIA

Per le modifiche all'asset allocation strategica, avviate nel corso del 2015 e perfezionate a marzo 2016, si rinvia alla Comunicazione Periodica 2015 e alla Nota Informativa.

4. STRUTTURA DEI COSTI ASSOCIATIVI

Si ricorda che la struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da una quota associativa annuale e da una quota sul patrimonio. Il 19 dicembre 2016 il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deliberato di mantenere invariata la struttura dei costi, che si riepiloga di seguito:

- la quota associativa è pari a 20 euro (10 euro per i soggetti fiscalmente a carico), da prelevare sul primo versamento utile nell'anno o da disinvestire con la quota di novembre in assenza di versamenti all'interno dell'anno;
- la quota sul patrimonio è pari a 0,049% del patrimonio, da prelevare in quattro tranches nel corso dell'anno.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2016 è stato pari a 34,24 euro (33,39 euro nel 2015).

5. GESTIONE AMMINISTRATIVA

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2016 ammontano a € 1.094.380. Essendo state le entrate pari ad € 1.135.463, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a € 41.083, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2017.

Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services a far data dal 1° luglio 2016.

6. REGOLAMENTO DEL FONDO PENSIONE

Il Regolamento è stato aggiornato in data 21 aprile 2016. Le modifiche deliberate hanno interessato:

- l'**art. 1.2 Adesione tacita**, includendo la possibilità di aderire tacitamente con il contributo di cui all'art. 7, comma 9-undecies, della L.125/2015;
- l'**art. 3.8 Gestione delle anomalie contributive e degli omessi/ritardati pagamenti**, esplicitando la periodicità dei solleciti;
- l'**art. 3.9 Calcolo del danno individuale e collettivo**, modificando le modalità di calcolo degli stessi;
- introduzione dell'**art. 3.13 Fondo Gas – Adempimenti per l'Azienda**, disciplinante gli adempimenti delle Aziende in funzione della chiusura del Fondo Gas;
- l'**art. 5.2 - Condizioni per ottenere la prestazione pensionistica**, inserendo che nel computo dell'anzianità vengono considerati anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'**art. 5.7 – Condizioni per ottenere il riscatto della posizione individuale (punto 2)**, specificando che la richiesta di riscatto può essere presentata solo a seguito della cessazione dell'attività lavorativa e che la stessa deve essere accompagnata da una dichiarazione dell'iscritto sul fatto di non essere dipendente di un'azienda iscritta a Pegaso o che in base a quanto previsto dallo Statuto del fondo pensione potrebbe esserlo;
- introduzione dell'**art. 5.10 - Riscatto o prestazione pensionistica in presenza di cessione del V**, disciplinante il modus operandi del Fondo in tale specifica casistica;
- introduzione del punto 11 dell'**art 5.11 – Decesso dell'iscritto**, che disciplina il caso in cui si verifichi la morte dell'iscritto in presenza di una richiesta di riscatto o prestazione pensionistica.

7. NOVITÀ RELATIVE AL DOCUMENTO SULLE ANTICIPAZIONI E SUL REGIME FISCALE

In data 21 aprile 2016 è stato aggiornato il Documento sul Regime Fiscale, per modificare le condizioni per il computo dell'anzianità maturata, includendo anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas. La modifica ha interessato il paragrafo "Prestazioni" e l'"Avvertenza".

In pari data è stato aggiornato il Documento sulle Anticipazioni la cui modifica ha interessato:

- l'articolo 2, in cui si specifica che ai fini del computo dell'anzianità necessaria per l'ottenimento dell'anticipazione, rilevano anche i periodi di iscrizione al Fondo Gas;
- l'articolo 6, relativamente alle dichiarazioni necessarie per poter richiedere l'anticipazione per acquisto della prima casa di abitazione;
- l'aggiunta dell'articolo 14, al fine di disciplinare il caso in cui si verifichi il decesso dell'iscritto in presenza di una richiesta di anticipazione.

In data 27 febbraio 2017 sono stati aggiornati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per recepire le recenti interpretazioni dell'Agenzia delle Entrate sul Contributo ex Fondo Gas e le misure relative agli interventi in favore della popolazione colpita dagli eventi sismici nel Centro Italia. Per ulteriori informazioni si rinvia alle Circolari 3 e 4 del 2017 disponibili sul sito.

8. ORGANI SOCIALI

Nella riunione dell'Assemblea Ordinaria del 20 aprile 2016 è stato eletto in rappresentazione dei lavoratori/lavoratrici e degli altri associati il Consigliere Luca Pasquadi bisceglie in sostituzione del Consigliere dimissionario Massimo Saotta e il Sindaco Supplente Filippo Mengucci in sostituzione del Sindaco supplente dimissionario Ferdinando Imperato.

9. REGOLAMENTO DEI CONFLITTI DI INTERESSE

In base a quanto previsto dal DM 166/2014 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato in data 16 maggio 2016 il Regolamento sui conflitti di interesse del fondo pensione Pegaso.

10. MODIFICHE NORMATIVE

La Legge 11 dicembre 2016, n. 225 (Legge di Stabilità 2017) ha introdotto una serie di novità rilevanti di interesse per gli iscritti ai fondi pensione:

- **Anticipo Pensionistico (APE) e Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)**, che permetterà di anticipare l'accesso a trattamenti o indennità analoghi alla pensione prima del raggiungimento dei requisiti previsti per il pensionamento di vecchiaia, attraverso diversi meccanismi fra i quali anche l'utilizzo della posizione maturata nel fondo pensione;
- **Destinazione di premi di produttività ai fondi pensione**, che risultano completamente esenti sia in fase di versamento sia in fase di prestazione;
- **Agevolazioni per investimenti a lungo termine.**

Per maggiori dettagli si rinvia alla Circolare 10/2016, disponibile sul sito.

11. INDAGINE SULLA SODDISFAZIONE DEGLI ISCRITTI 2017

Si invitano tutti gli iscritti a compilare il questionario disponibile sul sito del fondo pensione www.fondopegaso.it.

12. RECAPITI DI POSTA ELETTRONICA E CONSENSO ALL'INVIO ESCLUSIVAMENTE IN MODALITÀ ELETTRONICA PER LA COMUNICAZIONE PERIODICA

Per facilitare la comunicazione con il Fondo Vi invitiamo a verificare i vostri indirizzi e i recapiti nella sezione della Vostra area riservata aggiungendo, se non presente, il vostro indirizzo email e dando il consenso alla ricezione della comunicazione periodica e di tutte le comunicazioni del fondo via email. Questo permetterà al Fondo di risparmiare sui costi di stampa e spedizione della documentazione cartacea e di donare 0,10 centesimi al "Progetto IDRICO KENYA - Fondo Pegaso Vorrei volare per...", per ogni consenso ricevuto nell'anno in corso.

13. RECLAMI

Il reclamo è una comunicazione scritta, indirizzata al fondo pensione, con la quale si intendono segnalare irregolarità, criticità o anomalie relative alla gestione del fondo stesso. Per presentare un reclamo al proprio fondo pensione, bisogna compilare e spedire al fondo il modulo di presentazione dei reclami di seguito disponibile ed inviarlo via posta all'indirizzo Via Savoia 82 00198 Roma, via mail alla casella elettronica reclami@fondopegaso.it, via pec all'indirizzo fondopegaso@pec.it, via fax al numero 06 85302540. Il fondo pensione darà risposta a chi presenta il reclamo entro 45 giorni dal ricevimento della richiesta completa.

Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento della richiesta, potrà presentare un esposto alla Covip all'indirizzo Piazza Augusto Imperatore, 27 00186 Roma, oppure via fax al numero 06 69506306 ovvero trasmetterlo da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.covip.it.

AVVERTENZA PER GLI ADERENTI PROSSIMI AL PENSIONAMENTO

Si raccomanda agli iscritti prossimi al pensionamento (meno di 5 anni a tale scadenza) a verificare la scelta del comparto di investimento più opportuno, tenendo conto del momento previsto per la richiesta della prestazione pensionistica, oltre che della propria propensione al rischio. A tale proposito la Nota Informativa riporta il profilo di rischio per ciascun comparto.

Si ricorda agli iscritti con almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare che abbiano maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, che la possibilità di richiedere la prestazione in forma di capitale al 100% è consentita a condizione che la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale sia inferiore al 50% dell'assegno sociale.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Circolare 2/2017 disponibile sul sito.

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

Sito web

Sul sito web www.fondopegaso.it, nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite e sulle anticipazioni. Nella sezione Documenti sono disponibili i Bilanci e le Circolari. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

Consultazione della posizione individuale on line

Nella sezione "Valore posizione finanziaria e Dettaglio contributi" dell'area socio del sito è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa. L'accesso all'area socio è consentito inserendo il codice adesione e la password personale (modificabile).

Il motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (La mia pensione complementare, versione personalizzata) è disponibile a questo link <http://www.fondopegaso.it/ticket.php>

Assistenza tecnica

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti telefonicamente dal lunedì al venerdì, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

È inoltre attivo il servizio e-mail: info@fondopegaso.it e il servizio PEC fondopegaso@pec.it.

Comunicazioni e richieste

Sede legale: Via Savoia, 82 - 00198 Roma - Tel.: 06/85357425- Fax: 06/85302540

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE - VERSIONE PERSONALIZZATA

Il presente documento "La mia pensione complementare" contiene una proiezione predisposta per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

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

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

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di nascita _____
 Sesso _____
 Data di adesione al Fondo PEGASO _____
 Data di riferimento del Progetto _____

A) IPOTESI DEFINITE DALLA COVIP

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

B) INFORMAZIONI DEL FONDO PENSIONE

Costi nella fase di accumulo: € _____
 Costi annui ricorrenti _____
 Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei (Comparto _____) € _____
 Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei (Comparto _____) € _____
 · Rendimenti _____

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo garantito [2]	Composizione del profilo d'investimento [3]
		non previsto non previsto	

C) INFORMAZIONI RELATIVE ALL'ADERENTE

Età al momento dell'adesione: _____
 Età al momento della simulazione: _____
 Misura della contribuzione: _____

Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: _____
 Profilo di investimento: _____

Nome comparto	Composizione profilo di investimento [3]	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi

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

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

FASE DI ACCUMULO: STIMA DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

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

Data di riferimento della simulazione	Età anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio (*) (**)

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".
3. l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente. A età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse.
4. 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 d'investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
5. (*) scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti. (**) L'importo del montante maturato al termine è di scarsa entità, pertanto è possibile optare per la restituzione del montante integralmente in forma capitale.

FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Al 31/12/2016 la posizione individuale accumulata è pari a € _____. Nel caso teorico di interruzione dei versamenti e rendimenti effettivi futuri pari all'inflazione, la rata di rendita annua stimata all'età di pensionamento di _____, è stimata pari a € _____ annui.

Età di pensionamento					
Data di pensionamento all'età di 66 anni					
Posizione individuale maturata					
Somma di tutti i contributi versati					
Versamenti lordi dell'anno					
Rata annuale di rendita vitalizia immediata [4]					

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

[1] il tasso di rendimento, espresso in termini reali, 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 del Regolamento e della Nota informativa del Fondo.

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

[4] 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.