



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

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DISERVIZI  
DI PUBBLICA UTILITÀ

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

Roma, 22 Febbraio 2018

## Comunicazione periodica 2017

### Quali sono i tuoi comparti di investimento?

*Per maggiori informazioni*  
pagina 4, Ripartizione della posizione individuale

### Quanto ne hai nel tuo fondo?

valore della posizione individuale

validità al  
**31/12/2017**

*Per maggiori informazioni*  
pagina 2, Dati Riepilogativi al 31/12/2017

### La posizione è aumentata o diminuita rispetto allo scorso anno?

Variazione della posizione individuale  
rispetto anno precedente

*Per maggiori informazioni*  
pagina 3, Sintesi

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

Gli importi dei contributi che hai versato attraverso l'azienda sono automaticamente dedotti dal reddito e sono stati dichiarati dall'azienda nella Certificazione Unica relativa all'anno 2017.

Se hai effettuato direttamente dei versamenti a Pegaso, senza il tramite dell'azienda, tali somme sono oggetto di un'apposita comunicazione da parte del fondo pensione che potrai utilizzare per la dichiarazione dei redditi.

Infine se nel corso del 2017 hai richiesto delle somme, Pegaso ti invia una specifica Certificazione Unica.

### Quale è stato il costo?

**0,393 %**

Costi del comparto Garantito (TER) nel 2017

*Per maggiori informazioni*  
pagina 4 - Costi TER 2017

### Quale è stato il rendimento?

redditività netta della gestione

validità al  
**31/12/2017**

*Per maggiori informazioni*  
pagina 3, Sintesi

### Siamo in contatto sul canale che preferisci

Scegli il canale di comunicazione che preferisci per chiedere informazioni.

#### Online

<http://www.fondopegaso.it/>

#### Posta

Fondo Pegaso,  
Via Savoia, 82 - 00198 Roma

#### Telefono

Tel. 06.85357425  
Fax 06.85302540

## Comunicazione per l'anno 2017

Deliberata il 22 febbraio 2018

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 2017.

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 riepilogativi della posizione individuale

#### Dati Identificativi

Datore di lavoro	Tipologia di adesione <b>SU BASE COLLETTIVA</b>	Beneficiari, in caso di premorienza, designati
Cognome e Nome	Codice di adesione:	
Luogo e data di nascita:	Data di adesione a PEGASO:	Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:
Residenza	Data di iscrizione alla previdenza	Indirizzo di posta elettronica

*AVVERTENZE: Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario inviando, via email o per posta ordinaria, l'apposito modulo (disponibile sul sito web nella sezione dedicata alla modulistica). Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando il*

*modello reperibile nel sito web o presso la sede del Fondo. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi. Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del 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.*

#### Dati Riepilogativi

Alla data del <b>31/12/2017</b>
Valore della posizione individuale (euro)
Rendimento del comparto Garantito (*) <b>0,55%</b>
Costi del comparto Garantito (TER) (**) <b>0,393%</b>
Integrazione di garanzia (euro) (***) <b>--</b>

(\*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2017. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite), 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 2017.

#### Posizione Individuale maturata

	Comparto	Ripartizione Percentuale (%)	Numero quote	Valore quote (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
2016	Totale	100,00			
2017	Totale	100,00			

## Entrate e uscite

Nel corso dell'anno 2017 Al 31/12/2017

<b>A - Totale Entrate</b>
Contributi Aderente
Contributi Datore Lavoro
TFR
Premio di produttività
Trasferimenti da altra forma pensionistica
Contributo ex Fondo Gas
Reintegri di anticipazione

<b>B - Totale Uscite</b>
Anticipazioni
Riscatti parziali
Spese direttamente a carico

## Riepilogo dei contributi versati e non dedotti

anno 2016 al 31/12/2016

Contributi non dedotti
------------------------

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

*I contributi sopra esposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuali e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote.*

*Il contributo relativo all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versato nel corso dell'anno successivo, verrà nella prossima comunicazione periodica.*

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

## Sintesi

**A** Totale Entrate

**B** Totale uscite

**C** Posizione al 31/12/2016

**D** Posizione al 31/12/2017

**E=D-C** Variazione della posizione individuale

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

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

*(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2017 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Dati Riepilogativi), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.*

## Dettaglio operazioni

Tipo operazioni	Data operaz	Comparto	Entrate				USCITE	Spese dirett. a carico	Ammon. inves/ disinvest	Data quota	Valore quota	N . quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro						

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

## La gestione delle risorse di Pegaso nel 2017

Sotto il grafico sono riportati i rendimenti del comparto Garantito dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

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

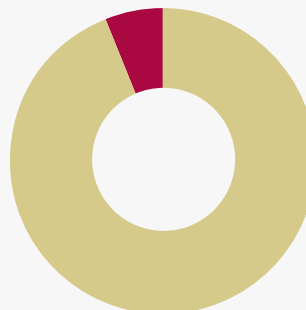
## Nell'anno 2017 il rendimento netto del comparto Garantito è stato dello 0,55%.

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 2017 gli investimenti azionari sono stati inferiori all'esposizione azionaria neutrale (4% del patrimonio) e sono stati effettuati tramite l'utilizzo di OICR. Gli investimenti obbligazionari, al 31/12/2017 sono costituiti da titoli di stato e corporate, italiani e dell'area Euro, con una duration pari a 43 mesi. La componente obbligazionaria corporate ha un peso pari al 18% alla fine del 2017.

## Ripartizione della posizione individuale

### Comparto Garantito

Alla data  
31.12.2017



Azioni  
**4%**

Obbligazioni  
**96%**

*AVVERTENZA: È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della*

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

## Rendimenti

	2017	3 anni (2015-2017)	5 anni (2013-2017)	10 anni (2008-2017)
<b>Comparto Garantito</b>	0,55%	0,66%	1,09%	1,67%
<b>Benchmark (*)</b>	0,01%	0,51%	1,13%	0,95%
<b>TFR</b>	1,74%	1,49%	1,50%	2,12%

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

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

## Costi TER 2017 (\*)

	Comparto Garantito
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	0,216%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	0,177%
<b>TOTALE</b>	0,393%

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

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2017.

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa: la Nota è disponibile in formato elettronico sul sito web del fondo. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.

## Parte Seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2017 e fino alla data di approvazione della presente comunicazione, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

### Novità legislative e nuove disposizioni deliberate dalla COVIP

La denominazione del "Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare" è stata modificata in "La mia pensione complementare" (Deliberazione COVIP del 25 maggio 2016).

La Legge di Stabilità 2018 (dall'art. 1, commi 168 e 169, della Legge 27 dicembre 2017, n. 205) ha modificato e reso strutturale la possibilità per gli iscritti al fondo pensione di fruire della cosiddetta "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), già introdotta

in via sperimentale nel corso del 2017.

In data 8 febbraio 2018 la Covip ha fornito chiarimenti operativi in ordine all'applicazione di tali novità, in base ai quali il Consiglio di Amministrazione del fondo pensione ha modificato lo Statuto, la Nota Informativa, il Documento sul Regime Fiscale e il Regolamento del fondo pensione. Per maggiori chiarimenti si rinvia alla **Circolare 5/2018** disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Le modifiche statutarie

In data 27 giugno 2017 la Covip ha approvato le modifiche statutarie deliberate dall'Assemblea dei Delegati in data 20 aprile 2017, che hanno comportato la modifica degli artt. 1 co. 1, 5 co. 1 e 2, 15 co. 2, 17 co. 6 e 7, 20 co. 2 lett. q, 21 co. 4 e 6, 24 co. 3 dello Statuto al fine di:

- **modificare la denominazione di "Federutility" in "Utilitalia" e di altre organizzazioni (art. 1 e 5 co. 1 e 2);**

- **rendere maggiormente efficace il funzionamento degli organi sociali (art. 15 co. 2, 17 co. 6 e 7, 20 co. 2 lett. q, 21 co. 4, 24 co. 3);**

- **aggiornare il testo statutario ai riferimenti normativi e contrattuali più recenti (art. 5 co. 1 lett. e e f, art. 21 co. 6 ).**

Per maggiori informazioni si rinvia alla Circolare 11/2017, disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Versamento dei premi di produttività

La Legge di Stabilità 2017 ha introdotto una novità per i fondi pensione a partire dall'anno 2017 con riferimento ai premi di produttività, prevedendo la completa esenzione, sia in fase di versamento sia in fase di prestazione, di tali premi qualora siano versati alla previdenza complementare: se il lavoratore decide di destinare, in tutto o in parte, i premi in questione alla previdenza complementare, i relativi contributi non concorrono a formare

il reddito di lavoro dipendente, anche se eccedenti il limite ordinario di 5.164,57 Euro annui, così come questi contributi non concorreranno a formare la parte imponibile delle prestazioni pensionistiche complementari.

Per maggiori chiarimenti si invita a prendere visione della **Circolare 7/2017**, disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Struttura dei costi associativa

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 30 novembre 2017 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;
- rimane prevista la quota di 20 euro per la richiesta di anticipazione.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2017 è stato pari a 35,06 euro (34,24 euro nel 2016).

### Elezioni Pegaso 2018

In data 31 gennaio 2018 sono state indette dal Consiglio di Amministrazione di Pegaso l'elezioni dei rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro per il rinnovo dell'Assemblea di Pegaso.

In data 5 marzo 2018 la Commissione Elettorale Nazionale per i lavoratori/lavoratrici e altri aderenti ha individuato nei giorni 19 e 20 giugno 2018 le date per lo svolgimento delle elezioni dei loro rappresentanti per l'Assemblea del Fondo Pegaso. Con la **Circolare 6/2018** disponibile sul sito web sono state diffuse le Istruzioni Elettorali.

In particolare si richiama l'attenzione sulle modalità di svolgimento del voto elettronico per gli iscritti nelle aziende con non più di 15 iscritti al 31 dicembre 2017 e per coloro che saranno in Malattia/Ferie/Trasferita nei giorni indicati per le elezioni: sarà possibile effettuare il voto attraverso l'area riservata del fondo pensione, per cui si invita tutti coloro che sono interessati a verificare la disponibilità dei codici di accesso per poter esercitare il diritto di voto.

### Le nuove regole per le adesioni a Pegaso

Il Regolamento Covip del 26 maggio 2016 ha modificato le modalità di adesione ai fondi pensione a far data dal 1° giugno 2017. A tale scopo, in data 31 maggio 2017, il fondo pensione ha aggiornato il Regolamento di Pegaso, la Nota Informativa e il Modulo di adesione.

Per ulteriori chiarimenti si rinvia alla **Circolare 9/2017**, disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Indagine sulla soddisfazione

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



<http://bit.ly/Soddisfazione-Pegaso-18>

## La gestione finanziaria

Nel corso del 2017 sono state prorogate le convenzioni di gestione in scadenza nel corso dell'anno fino alla data del 30 giugno 2018 al fine di poter effettuare un unico processo di selezione dei gestori, per cui è stato pubblicato

il bando e i questionari in data 19 ottobre 2017 ed è tuttora in fase di svolgimento. Con decorrenza 2 gennaio 2018 è stata rinnovata la convenzione con il depositario Nexi Spa.

## La gestione amministrativa

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2017 ammontano a € 1.106.210. Essendo state le entrate pari ad € 1.197.390, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a

€ 91.180, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2017. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services.

## Novità relative al documento sulle anticipazioni e sul regime fiscale

In data 25 maggio 2017 sono stati aggiornati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per aggiornare gli interventi legislativi in favore degli iscritti residenti nelle zone soggette agli eventi sismici di agosto e ottobre 2016, già comunicati nella precedente Comunicazione Periodica e nella **Circolare 4/2017**, disponibile sul sito web del fondo pensione.

In data 27 luglio 2017 si è ulteriormente aggiornato il Documento sul Regime Fiscale per introdurre i riferimenti alla nuova disciplina fiscale relativa all'esenzione dei rendimenti per

gli investimenti previsti dalla Legge di Stabilità 2017 (Legge 232/2016) come modificata dal decreto legge n. 50 del 2017 convertito con modificazioni dalla Legge 21 giugno 2017, n. 96. Quest'ultimo provvedimento ha previsto che i fondi pensione possono investire anche nei "PIR" (Piani Individuali di Risparmio) entro il limite del 5% del loro attivo. Tale beneficio fiscale si aggiunge a quello, originariamente previsto dalla Legge di bilancio 2017, relativo all'investimento in azioni di imprese italiane o UE o SEE aventi stabile organizzazione in Italia.

## 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, dando il consenso alla ricezione della comunicazione periodica e di tutte le comunicazioni del fondo via email.

## 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 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.

## Il sito web per te

Sul sito web [www.fondopegaso.it](http://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 dal lunedì al venerdì, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

È inoltre attivo il servizio e-mail: [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it) e il servizio PEC [fondopegaso@pec.it](mailto:fondopegaso@pec.it).

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

## Il tuo parere

Aiutaci a migliorare la comunicazione periodica del fondo pensione rispondendo a poche domande.



<http://bit.ly/Comunicazione-Periodica>

## La mia pensione complementare

### Versione personalizzata

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

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

Aderente

Data di nascita

Sesso

Data di adesione al fondo Pegaso

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

### Ipotesi della COVIP

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

### Informazioni relative all'aderente

Età al momento dell'adesione	Età al momento della simulazione
<b>Misura della contribuzione</b>	
Aderente	Azienda
TFR	Reddito lordo annuo alla data di riferimento:

*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 del Fondo Pensione

Costi nella fase di accumulo
Costi annui ricorrenti
Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo

### Profilo Investimenti

Comparto	Posizione individuale maturata
----------	--------------------------------

Composizione del profilo d'investimento

*N.B.: si consiglia di consultare la nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento*

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

### Rendimenti

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo Bilanciato [2]	Composizione del profilo di investimento
non previsto			

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

*[2] Per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia, si raccomanda la lettura della nota informativa*

## 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 maturata alla data di riferimento

**AVVERTENZE:**

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Data di riferimento	Età anagrafica (anni)	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo

## Fase di erogazione: proiezione della prima rata di rendita

Al 31/12/2017 la posizione individuale accumulata è pari a € . Nel caso teorico di interruzione dei versamenti futuri, la rata di rendita annua all'età di pensionamento di , è stimata a € annui. È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione su [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it). La rata di rendita si riferisce a 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.

**AVVERTENZA:**

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

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

Età	Data di pensionam.	Posizione individuale maturata	Somma contributi versati	Versamenti lordi dell'anno	Rata annuale di rendita vitalizia immediata

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





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

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE

PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DISERVIZI  
DI PUBBLICA UTILITÀ

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

Roma, 22 Febbraio 2018

## Comunicazione periodica 2017

### Quali sono i tuoi comparti di investimento?

*Per maggiori informazioni*  
pagina 4, Ripartizione della posizione individuale

### Quanto ne hai nel tuo fondo?

valore della posizione individuale

validità al  
**31/12/2017**

*Per maggiori informazioni*  
pagina 2, Dati Riepilogativi al 31/12/2017

### La posizione è aumentata o diminuita rispetto allo scorso anno?

Variazione della posizione individuale  
rispetto anno precedente

*Per maggiori informazioni*  
pagina 3, Sintesi

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

Gli importi dei contributi che hai versato attraverso l'azienda sono automaticamente dedotti dal reddito e sono stati dichiarati dall'azienda nella Certificazione Unica relativa all'anno 2017.

Se hai effettuato direttamente dei versamenti a Pegaso, senza il tramite dell'azienda, tali somme sono oggetto di un'apposita comunicazione da parte del fondo pensione che potrai utilizzare per la dichiarazione dei redditi.

Infine se nel corso del 2017 hai richiesto delle somme, Pegaso ti invia una specifica Certificazione Unica.

### Quale è stato il costo?

**0,295 %**

Costi del comparto Dinamico (TER) nel 2017

**0,270 %**

Costi del comparto Bilanciato (TER) nel 2017

*Per maggiori informazioni*  
pagina 4 - Costi TER 2017

### Quale è stato il rendimento?

redditività netta della gestione

validità al  
**31/12/2017**

*Per maggiori informazioni*  
pagina 3, Sintesi

### Siamo in contatto sul canale che preferisci

Scegli il canale di comunicazione che preferisci per chiedere informazioni.

#### Online

<http://www.fondopegaso.it/>

#### Posta

Fondo Pegaso,  
Via Savoia, 82 - 00198 Roma

#### Telefono

Tel. 06.85357425  
Fax 06.85302540

# Comunicazione per l'anno 2017

Deliberata il 22 febbraio 2018

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 2017.

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 riepilogativi della posizione individuale

### Dati Identificativi

Datore di lavoro	Tipologia di adesione <b>SU BASE COLLETTIVA</b>	Beneficiari, in caso di premorienza, designati
Cognome e Nome	Codice di adesione:	
Luogo e data di nascita:	Data di adesione a PEGASO:	Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:
Residenza	Data di iscrizione alla previdenza	Indirizzo di posta elettronica

*AVVERTENZE: Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario inviando, via email o per posta ordinaria, l'apposito modulo (disponibile sul sito web nella sezione dedicata alla modulistica). Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando il*

*modello reperibile nel sito web o presso la sede del Fondo. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi. Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del 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.*

### Dati Riepilogativi

Alla data del <b>31/12/2017</b>
Valore della posizione individuale (euro)
Rendimento del comparto Bilanciato (*) <b>2,81%</b>
Costi del comparto Bilanciato (TER) (**) <b>0,270%</b>
Rendimento del comparto Dinamico (*) <b>4,69%</b>
Costi del comparto Dinamico (TER) (**) <b>0,295%</b>

### Posizione Individuale maturata

	Comparto	Ripartizione Percentuale (%)	Numero quote	Valore quote (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
<b>2016</b>					
	<b>Totale</b>	100,00			
<b>2017</b>					
	<b>Totale</b>	100,00			

(\*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2017. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite), 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 2017.

## Entrate e uscite

	Nel corso dell'anno 2017	Al 31/12/2017
<b>A - Totale Entrate</b>		
Contributi Aderente		
Contributi Datore Lavoro		
TFR		
Premio di produttività		
Trasferimenti da altra forma pensionistica		
Contributo ex Fondo Gas		
Reintegri di anticipazione		

<b>B - Totale Uscite</b>		
Anticipazioni		
Riscatti parziali		
Spese direttamente a carico		

## Riepilogo dei contributi versati e non dedotti

	anno 2016	al 31/12/2016
<b>Contributi non dedotti</b>		

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

I contributi sopra esposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuala e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote.

Il contributo relativo all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versato nel corso dell'anno successivo, verrà nella prossima comunicazione periodica.

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

## Sintesi

**A** Totale Entrate

**B** Totale uscite

**C** Posizione al 31/12/2016

**D** Posizione al 31/12/2017

**E=D-C** Variazione della posizione individuale

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

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

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2017 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Dati Riepilogativi), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

## Dettaglio operazioni

Tipo operazioni	Data operaz	Comparto	Entrate					USCITE	Spese dirett. a carico	Ammon. inves/ disinvest	Data quota	Valore quota	N . quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro	USCITE						

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

## La gestione delle risorse di Pegaso nel 2017

Sotto il grafico sono riportati i rendimenti del comparto Dinamico e 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 2017 il rendimento netto del comparto Dinamico è stato del 4,69%.

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 2017 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari inferiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Il portafoglio obbligazionario, alla data del 31/12/2017, è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 3,77% da titoli corporate. La duration media del portafoglio obbligazionario è pari a 56 mesi. Gli investimenti in valute diverse dall'Euro si riferiscono alla sola esposizione ai mercati azionari e sono pari al 43% del patrimonio.

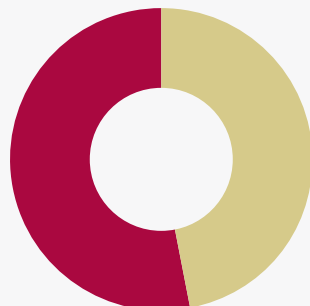
### Nell'anno 2017 il rendimento netto del comparto Bilanciato è stato del 2,81%.

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 2017 è stata caratterizzata da una esposizione ai mercati azionari inferiore a quella del parametro di riferimento (benchmark). Il portafoglio obbligazionario, alla data del 31/12/2017, è costituito prevalentemente da titoli di stato e per il 26% 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 24% del patrimonio.

## Ripartizione della posizione individuale

### Comparto Dinamico

Alla data  
31.12.2017



Azioni

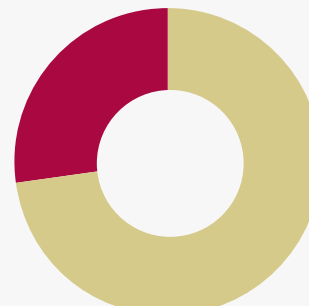
47%

Obbligazioni

53%

### Comparto Bilanciato

Alla data  
31.12.2017



Azioni

27%

Obbligazioni

73%

*AVVERTENZA: È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della*

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

## Rendimenti

	2017	3 anni (2015-2017)	5 anni (2013-2017)	10 anni (2008-2017)
<b>Comparto Dinamico</b>	4,69%	3,92%	6,58%	3,81%
<b>Benchmark (*)</b>	5,25%	4,51%	6,88%	5,06%
<b>Comparto Bilanciato</b>	2,81%	2,86%	4,87%	4,07%
<b>Benchmark (*)</b>	2,84%	3,04%	4,84%	4,98%

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

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

## Costi TER 2017 (\*)

	Comparto Dinamico	Comparto Bilanciato
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	0,187%	0,165%
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	0,108%	0,105%
<b>TOTALE</b>	0,295%	0,270%

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

*(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2017.*

**È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione del comparto prescelto consultando la Nota informativa: la Nota è disponibile in formato elettronico sul sito web del fondo. Su richiesta, la Nota può essere inviata agli interessati.**

## Parte Seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2017 e fino alla data di approvazione della presente comunicazione, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

### Novità legislative e nuove disposizioni deliberate dalla COVIP

La denominazione del "Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare" è stata modificata in "La mia pensione complementare" (Deliberazione COVIP del 25 maggio 2016).

La Legge di Stabilità 2018 (dall'art. 1, commi 168 e 169, della Legge 27 dicembre 2017, n. 205) ha modificato e reso strutturale la possibilità per gli iscritti al fondo pensione di fruire della cosiddetta "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA), già introdotta

in via sperimentale nel corso del 2017.

In data 8 febbraio 2018 la Covip ha fornito chiarimenti operativi in ordine all'applicazione di tali novità, in base ai quali il Consiglio di Amministrazione del fondo pensione ha modificato lo Statuto, la Nota Informativa, il Documento sul Regime Fiscale e il Regolamento del fondo pensione. Per maggiori chiarimenti si rinvia alla **Circolare 5/2018** disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Le modifiche statutarie

In data 27 giugno 2017 la Covip ha approvato le modifiche statutarie deliberate dall'Assemblea dei Delegati in data 20 aprile 2017, che hanno comportato la modifica degli artt. 1 co. 1, 5 co. 1 e 2, 15 co. 2, 17 co. 6 e 7, 20 co. 2 lett. q, 21 co. 4 e 6, 24 co. 3 dello Statuto al fine di:

- **modificare la denominazione di "Federutility" in "Utilitalia" e di altre organizzazioni (art. 1 e 5 co. 1 e 2);**

- **rendere maggiormente efficace il funzionamento degli organi sociali (art. 15 co. 2, 17 co. 6 e 7, 20 co. 2 lett. q, 21 co. 4, 24 co. 3);**

- **aggiornare il testo statutario ai riferimenti normativi e contrattuali più recenti (art. 5 co. 1 lett. e e f, art. 21 co. 6).**

Per maggiori informazioni si rinvia alla Circolare 11/2017, disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Versamento dei premi di produttività

La Legge di Stabilità 2017 ha introdotto una novità per i fondi pensione a partire dall'anno 2017 con riferimento ai premi di produttività, prevedendo la completa esenzione, sia in fase di versamento sia in fase di prestazione, di tali premi qualora siano versati alla previdenza complementare: se il lavoratore decide di destinare, in tutto o in parte, i premi in questione alla previdenza complementare, i relativi contributi non concorrono a formare

il reddito di lavoro dipendente, anche se eccedenti il limite ordinario di 5.164,57 Euro annui, così come questi contributi non concorreranno a formare la parte imponibile delle prestazioni pensionistiche complementari.

Per maggiori chiarimenti si invita a prendere visione della **Circolare 7/2017**, disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Struttura dei costi associativa

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 30 novembre 2017 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;
- rimane prevista la quota di 20 euro per la richiesta di anticipazione.

In media il prelievo per iscritto nell'anno 2017 è stato pari a 35,06 euro (34,24 euro nel 2016).

### Elezioni Pegaso 2018

In data 31 gennaio 2018 sono state indette dal Consiglio di Amministrazione di Pegaso l'elezione dei rappresentanti dei lavoratori e dei datori di lavoro per il rinnovo dell'Assemblea di Pegaso.

In data 5 marzo 2018 la Commissione Elettorale Nazionale per i lavoratori/lavoratrici e altri aderenti ha individuato nei giorni 19 e 20 giugno 2018 le date per lo svolgimento delle elezioni dei loro rappresentanti per l'Assemblea del Fondo Pegaso. Con la **Circolare 6/2018** disponibile sul sito web sono state diffuse le Istruzioni Elettorali.

In particolare si richiama l'attenzione sulle modalità di svolgimento del voto elettronico per gli iscritti nelle aziende con non più di 15 iscritti al 31 dicembre 2017 e per coloro che saranno in Malattia/Ferie/Trasferita nei giorni indicati per le elezioni: sarà possibile effettuare il voto attraverso l'area riservata del fondo pensione, per cui si invita tutti coloro che sono interessati a verificare la disponibilità dei codici di accesso per poter esercitare il diritto di voto.

### Le nuove regole per le adesioni a Pegaso

Il Regolamento Covip del 26 maggio 2016 ha modificato le modalità di adesione ai fondi pensione a far data dal 1° giugno 2017. A tale scopo, in data 31 maggio 2017, il fondo pensione ha aggiornato il Regolamento di Pegaso, la Nota Informativa e il Modulo di adesione.

Per ulteriori chiarimenti si rinvia alla **Circolare 9/2017**, disponibile sul sito web del fondo pensione.

### Indagine sulla soddisfazione

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



<http://bit.ly/Soddisfazione-Pegaso-18>

## La gestione finanziaria

Nel corso del 2017 sono state prorogate le convenzioni di gestione in scadenza nel corso dell'anno fino alla data del 30 giugno 2018 al fine di poter effettuare un unico processo di selezione dei gestori, per cui è stato pubblicato

il bando e i questionari in data 19 ottobre 2017 ed è tuttora in fase di svolgimento. Con decorrenza 2 gennaio 2018 è stata rinnovata la convenzione con il depositario Nexi Spa.

## La gestione amministrativa

Le spese complessive del Fondo per l'anno 2017 ammontano a € 1.106.210. Essendo state le entrate pari ad € 1.197.390, si è generato un avanzo positivo di gestione pari a

€ 91.180, che verrà utilizzato per coprire parte delle spese amministrative del 2017. Il Service Amministrativo del Fondo è Accenture Managed Services.

## Novità relative al documento sulle anticipazioni e sul regime fiscale

In data 25 maggio 2017 sono stati aggiornati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per aggiornare gli interventi legislativi in favore degli iscritti residenti nelle zone soggette agli eventi sismici di agosto e ottobre 2016, già comunicati nella precedente Comunicazione Periodica e nella **Circolare 4/2017**, disponibile sul sito web del fondo pensione.

In data 27 luglio 2017 si è ulteriormente aggiornato il Documento sul Regime Fiscale per introdurre i riferimenti alla nuova disciplina fiscale relativa all'esenzione dei rendimenti per

gli investimenti previsti dalla Legge di Stabilità 2017 (Legge 232/2016) come modificata dal decreto legge n. 50 del 2017 convertito con modificazioni dalla Legge 21 giugno 2017, n. 96. Quest'ultimo provvedimento ha previsto che i fondi pensione possono investire anche nei "PIR" (Piani Individuali di Risparmio) entro il limite del 5% del loro attivo. Tale beneficio fiscale si aggiunge a quello, originariamente previsto dalla Legge di bilancio 2017, relativo all'investimento in azioni di imprese italiane o UE o SEE aventi stabile organizzazione in Italia.

## 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, dando il consenso alla ricezione della comunicazione periodica e di tutte le comunicazioni del fondo via email.

## 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 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.

## Il sito web per te

Sul sito web [www.fondopegaso.it](http://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 dal lunedì al venerdì, dalle ore 9,00 alle ore 18,00.

È inoltre attivo il servizio e-mail: [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it) e il servizio PEC [fondopegaso@pec.it](mailto:fondopegaso@pec.it).

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

## Il tuo parere

Aiutaci a migliorare la comunicazione periodica del fondo pensione rispondendo a poche domande.



<http://bit.ly/Comunicazione-Periodica>

## La mia pensione complementare

### Versione personalizzata

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

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

Aderente

Data di nascita

Sesso

Data di adesione al fondo Pegaso

## Informazioni e ipotesi utilizzate per la proiezione

### Ipotesi della COVIP

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

### Informazioni relative all'aderente

Età al momento dell'adesione	Età al momento della simulazione
<b>Misura della contribuzione</b>	
Aderente	Azienda
TFR	Reddito lordo annuo alla data di riferimento:

*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 del Fondo Pensione

Costi nella fase di accumulo
Costi annui ricorrenti
Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo
Costo annuo indiretto su montante maturato con calcolo

### Profilo Investimenti

Comparto	Posizione individuale maturata
----------	--------------------------------

Composizione del profilo d'investimento

*N.B.: si consiglia di consultare la nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione del profilo di investimento*

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

### Rendimenti

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo Bilanciato [2]	Composizione del profilo di investimento
	<b>non previsto</b>		
	<b>non previsto</b>		

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

*[2] Per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia, si raccomanda la lettura della nota informativa*

## 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 maturata alla data di riferimento

**AVVERTENZE:**

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)
3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

Data di riferimento	Età anagrafica (anni)	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo

## Fase di erogazione: proiezione della prima rata di rendita

Al 31/12/2017 la posizione individuale accumulata è pari a € . Nel caso teorico di interruzione dei versamenti futuri, la rata di rendita annua all'età di pensionamento di , è stimata a € annui. È possibile effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione su [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it). La rata di rendita si riferisce a 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.

**AVVERTENZA:**

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

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

Età	Data di pensionam.	Posizione individuale maturata	Somma contributi versati	Versamenti lordi dell'anno	Rata annuale di rendita vitalizia immediata

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