



<COGNOME>< NOME>  
<INDIRIZZO>  
<CAP><COMUNE><PROV>

Roma, 27 febbraio 2014

---

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ISCRITTI PER L'ESERCIZIO 2013

---

Gentile Associato/a,

Le inviamo la comunicazione periodica per l'anno 2013, redatta in conformità alle nuove disposizioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), emanate in data 22 luglio 2011 così composta:

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

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

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

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

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

E' inoltre possibile richiedere informazioni attraverso la posta elettronica scrivendo all'indirizzo: [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it).

La circostanza è gradita per porgerLe cordiali saluti.

Il Vice Presidente  
Paolo Bicicchi

Il Direttore  
Andrea Mariani





C.F. 97154520585  
Via Savoia 82 - 00198 Roma

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

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

### Comunicazione Periodica agli aderenti per l'anno 2013

---

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 2013.

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

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

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

---

#### SEZIONE 1 - Dati identificativi

Datore di lavoro:	<DENOMINAZIONE AZIENDA>
Cognome e Nome:	<COGNOME><NOME>
Luogo e data di nascita:	<LUOGO> , 00/00/0000
Residenza:	<INDIRIZZO> <CAP><COMUNE><PROV>
Codice Fiscale:	<CODICE FISCALE>
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	<CODICE ISCRITTO>
Data di adesione a PEGASO:	00/00/0000
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati:	<SI/NO>
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	<SI/NO>

#### AVVERTENZE:

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

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

## SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2013

Valore della posizione individuale (euro):	20.175,99
Rendimento netto del comparto DINAMICO (*):	10,57%
Costi del comparto DINAMICO (TER) (**):	0,305%

(\*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2013. 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 2013.

## SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2012				Posizione individuale al 31/12/2013			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
DINAMICO	100,00%	1.011,312	15,030	15.199,78	100,00%	1.214,073	16,618	20.175,99
<b>TOTALE</b>	100,00%			15.199,78	100,00%			20.175,99

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2013	Al 31/12/2013
A] Totale entrate	3.148,00	16.719,86
- contributi lavoratore	403,57	2.337,00
- contributi datore lavoro	526,32	2.872,83
- TFR	2.218,11	11.510,03
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni		
B] Totale uscite	-20,00	-148,00
- anticipazioni	0,00	0,00
- quote associative	-20,00	-148,00
- riscatti parziali	0,00	0,00
- spese prerogative individuali	0,00	0,00
<b>C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/ 2012</b>	15.199,78	
<b>D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2013</b>	20.175,99	
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>	4.976,21	
<b>dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)</b>	3.128,00	
<b>dovuta alla redditività netta della gestione (*)</b>	1.848,21	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2013 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

**Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2013 al 31/12/2013**

Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. invest./disinves.	Data quota	Comparto	Valore quota	N. quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro							
Contributo	27/12/2012	16/01/2013	56,52	95,27	2.218,11	0,00	0,00	0,00	2.369,90	31/01/2013	DINAMICO	15,234	155,562
Quota associativa	31/01/2013	31/01/2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-20,00	-20,00	31/01/2013	DINAMICO	15,234	-1,313
Contributo	27/01/2013	18/02/2013	28,26	35,26	0,00	0,00	0,00	0,00	63,52	28/02/2013	DINAMICO	15,382	4,130
Contributo	27/02/2013	18/03/2013	28,72	35,72	0,00	0,00	0,00	0,00	64,44	31/03/2013	DINAMICO	15,777	4,084
Contributo	27/03/2013	16/04/2013	28,72	35,72	0,00	0,00	0,00	0,00	64,44	30/04/2013	DINAMICO	16,023	4,022
Contributo	27/04/2013	16/05/2013	29,04	36,04	0,00	0,00	0,00	0,00	65,08	31/05/2013	DINAMICO	16,056	4,053
Contributo	27/05/2013	17/06/2013	29,04	36,04	0,00	0,00	0,00	0,00	65,08	30/06/2013	DINAMICO	15,718	4,140
Contributo	27/06/2013	16/07/2013	58,07	72,07	0,00	0,00	0,00	0,00	130,14	31/07/2013	DINAMICO	16,030	8,118
Contributo	27/07/2013	16/08/2013	29,04	36,04	0,00	0,00	0,00	0,00	65,08	31/08/2013	DINAMICO	15,844	4,108
Contributo	27/08/2013	16/09/2013	29,04	36,04	0,00	0,00	0,00	0,00	65,08	30/09/2013	DINAMICO	16,082	4,047
Contributo	27/09/2013	16/10/2013	29,04	36,04	0,00	0,00	0,00	0,00	65,08	31/10/2013	DINAMICO	16,382	3,973
Contributo	27/10/2013	19/11/2013	29,04	36,04	0,00	0,00	0,00	0,00	65,08	30/11/2013	DINAMICO	16,596	3,921
Contributo	27/11/2013	17/12/2013	29,04	36,04	0,00	0,00	0,00	0,00	65,08	31/12/2013	DINAMICO	16,618	3,916
<b>Totale</b>			403,57	526,32	2.218,11	0,00	0,00		3.128,00				202,761

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2012	Totale al 31/12/ 2012
		0,00

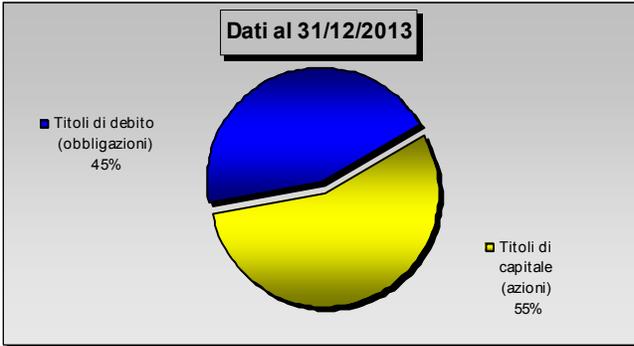
L'ammontare dei contributi non dedotti riportato è relativo alle comunicazioni ricevute da PEGASO.

**AVVERTENZE:**

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

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

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

**Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari**

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

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

	Rendimenti			
	2013	3 anni (2011-2013)	5 anni (2009-2013)	10 anni (2004-2013)
Comparto Dinamico	10,57%	5,67%	7,14%	
Benchmark(*)	10,09%	7,21%	8,55%	

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

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

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

Nell'anno 2013 il rendimento netto del comparto Dinamico è stato del 10,57%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole e dividendi) e dall'apprezzamento del valore dei titoli azionari.

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

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

Costi (TER)(*) - 2013	
<b>Comparto Dinamico</b>	
- Oneri di gestione finanziaria	0,157%
- Oneri di gestione amministrativa	0,148%
<b>Totale</b>	<b>0,305%</b>

(\*) 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 2013.

**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 2013, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

### **1. Modifiche statutarie**

In seguito alla Deliberazione Covip del 29 marzo 2012, è stato introdotto il riscatto parziale ex art 14 co. 5 fra le previsioni statutarie, con l'individuazione di tre aliquote (50%, 75% e 95%).

Il testo dello Statuto è stato inoltre aggiornato nei seguenti aspetti:

- modifica della sigla Uilcem in Uiltec;
- modifica del termine temporale per la sostituzione di Consiglieri dimissionari al fine di prevedere una tempistica meno stringente;
- eliminazione del Comitato Paritetico dei Fondatori, al fine di agevolare il confronto fra fondo pensione e fonti istitutive;
- introduzione della possibilità di investire in fondi chiusi mobiliari e immobiliari, al fine di diversificare maggiormente l'asset allocation del fondo così come emerso dalla rivisitazione dell'asset allocation strategica del fondo pensione sia nel 2009, sia in quella in atto.

Tali modifiche sono state approvate dall'Assemblea dei delegati, convocata in modalità straordinaria il 18 aprile 2013, le modifiche sono state successivamente autorizzate dalla Covip in data 26 luglio 2013.

### **2. Gestione finanziaria**

A decorrere dal mese di gennaio 2013 è avvenuto il cambio del gestore del comparto Garantito, ora Pioneer Investment Management. Il comparto è caratterizzato da una garanzia di restituzione del capitale, per gli aderenti che avranno mantenuto la propria posizione nel comparto fino al 31/12/2017 e, successivamente a tale data, fino al 31/12/2022. La garanzia di capitale viene inoltre riconosciuta, nel corso della durata della convenzione stipulata con il gestore, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica ex art. 11 comma 2 del Decreto;
- riscatto per decesso;
- riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi.

Nel corso dell'anno 2013 è stata revisionata l'asset allocation strategica dei comparti Bilanciato e Dinamico, i cui principali effetti sono stati:

- la riduzione "strategica" della duration del portafoglio obbligazionario in ragione dell'eccezionalità della situazione relativa alle curve dei tassi di interesse;
- il superamento dei mandati bilanciati tradizionali in favore di mandati specialistici;
- una maggiore differenziazione fra mandati passivi e mandati attivi;
- la volontà di rafforzare la presenza delle strategie bilanciate a rischio controllato nel comparto Bilanciato (dal 20,68% al 25% del patrimonio del comparto), mentre nel comparto Dinamico si ritiene opportuno una riduzione della sua incidenza (dal 50% al 35%).

In particolare si è proceduto ai seguenti cambiamenti per i due comparti:

- riduzione della duration del benchmark mandato obbligazionario governativo area euro (da “all maturities” a “1-7” anni);
- sostituzione degli indici obbligazionari dell’index provider JP Morgan con quelli dell’index provider Bank of America Merrill Lynch;
- riduzione del limite minimo di rating (da A- a BBB-) per i mandati obbligazionari;
- previsione di una parte minima del portafoglio con rating al disotto dell’investment grade (BB) per i due mandati obbligazionari con tracking error maggiore;
- specializzazione per stile di gestione nei due mandati azionari globali;
- diversificazione su due mandati delle strategie bilanciate a rischio controllato.

Sono stati confermati i gestori Bnp Paribas Investment Partners e State Street Global Advisors per i due mandati obbligazionari area euro nel comparto Bilanciato, mentre il mandato bilanciato globale di Amundi nel comparto Bilanciato è stato diviso fra il mandato azionario globale passivo per cui è stato selezionato Eurizon Capital Sgr e il mandato obbligazionario attivo per cui è stato selezionato il gestore Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft M.B.H. Per il mandato azionario globale del comparto Bilanciato è stato selezionato di nuovo Anima Sgr, mentre il mandato bilanciato globale passivo del comparto Dinamico è stato assegnato a Eurizon Capital Sgr. Tutte le convenzioni, nuove o rinnovate, hanno una durata di 4 anni e scadranno nel 2017.

È in corso di svolgimento il processo di selezione per i tre mandati bilanciati globale a rischio controllato, due nel comparto Bilanciato e uno nel comparto Dinamico, che saranno alimentati dalle risorse dei mandati gestiti da Axa Investment Partners e Allianz Global Investors, che in ragione dello svolgimento del processo di selezione sono stati prorogati fino al 30 aprile 2014.

In funzione di queste modifiche il documento sulla politica degli investimenti nel corso del 2013 ha subito due aggiornamenti in data 18 luglio 2013 e l’11 dicembre 2013. Il Documento è reso disponibile su richiesta degli iscritti, dei beneficiari e dei loro rappresentanti.

### **3. Variazione dei costi imputati al patrimonio**

Si ricorda come già comunicato nel 2013 che la struttura dei costi a copertura delle spese amministrative è costituita da una quota associativa annuale di 20 euro (10 euro per gli iscritti fiscalmente a carico nei primi tre anni di iscrizione), prelevata in soluzione unica sul primo contributo utile, e da una quota sul patrimonio dello 0,049% prelevata con il valore quota di novembre.

In media il prelievo per iscritto nell’anno 2013 è stato pari a 30,65 euro.

In ragione del cambio dei mandati di gestione, nel corso del 2013, sono stati modificati i costi percentuali del comparto Bilanciato (da 0,177% a 0,178%) e del comparto Dinamico (da 0,221% a 0,200%). Tali costi includono la sopra citata quota dello 0,049% sul patrimonio.

Per le informazioni dettagliate relativamente alla gestione finanziaria si rinvia alla nota informativa del Fondo.

#### **4. Rettifica valori quota**

Nei mesi di Aprile e Maggio si è verificato un errore nel calcolo dei valori quota per il comparto bilanciato e nei mesi di Aprile, Maggio, Giugno e Luglio per il comparto garantito. Pegaso ha pertanto proceduto al ricalcolo degli stessi. Tutte le variazioni sono comunque di ordine inferiore allo 0,1%. Per ogni ulteriore chiarimento si rinvia alla circolare 7 del 2013, disponibile sul sito di Pegaso.

#### **5. Rettifica errore nel Bilancio del 2011**

A seguito di verifica è stato individuato un errore nel Bilancio 2011 e in particolare nella tabella contenuta nel Conto Economico del comparto Garantito al punto 10. Saldo della gestione previdenziale (pag. 92). L'errore riguarda i sub totali della voce "Contributi" e non modifica i saldi dei prospetti presenti nel Bilancio. Per ulteriori informazioni si prega di fare riferimento alla Circolare n. 11/2013 pubblicata sul sito del fondo pensione.

#### **6. Regolamento del fondo pensione**

In data 21 febbraio 2013 il regolamento di Pegaso è stato modificato introducendo nell'ambito del capitolo relativo alla Contribuzione la disciplina applicabile in caso di congedo parentale, assenza per malattia o infortunio. È stato inoltre introdotto il titolo IV relativo alle Prestazioni.

Ulteriori modifiche sono state apportate in data 11 dicembre. Le modifiche apportate al Regolamento interessano:

- 1) il Titolo II, Associazione al Fondo dei familiari fiscalmente a carico;
- 2) il Titolo III, Contribuzione;
- 3) il Titolo IV, Prestazioni.

Per ulteriori informazioni si invita a prendere visione della circolare 12 del 2013, disponibile sul sito del Fondo.

#### **7. Organi sociali**

Il 5 aprile 2013 e il 9 aprile 2013 hanno rassegnato le proprie dimissioni rispettivamente i Consiglieri Adriano Garzella e Fabio Ortolani. Pertanto a loro sostituzione sono subentrati i Consiglieri Biagio Ciccone e Gianluca Delbarba, eletti dall'Assemblea dei delegati del 18 aprile 2013.

In data 23 ottobre 2013, il Presidente Massimiliano Bianco, in ragione dell'assunzione dell'incarico di Direttore Generale di Federutility, ha rassegnato le proprie dimissioni. Pertanto, il CdA ha deliberato l'attribuzione al Vice Presidente Bicicchi, ai sensi dell'art. 22 co. 4 del vigente Statuto del Fondo e fino a nomina del nuovo Presidente, tutte le funzioni ed i poteri del Presidente previsti dallo Statuto, ovvero sia la legale rappresentanza sia la firma sociale del Fondo.

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

In data 11 dicembre 2013 è stato aggiornato il Documento sulle anticipazioni, con riferimento alla reintegrazione delle anticipazioni e alla disciplina di contemporanee richieste di anticipazione e trasferimento. Per ulteriori dettagli è disponibile sul sito internet del fondo la circolare 12 del 2013.

### **9. Processo di selezione della banca depositaria e stipula della nuova convenzione**

Il 1° febbraio 2013 il Fondo ha rinnovato il contratto in essere con la banca depositaria – Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – definendo nuove e migliori condizioni contrattuali sia dei servizi offerti, sia delle condizioni economiche applicate, a seguito del processo di selezione ai sensi del D. Lgs. 252/05. Il contratto avrà durata quinquennale, rinnovabile per un ulteriore quinquennio.

### **10. Nuova modulistica del Fondo**

Pegaso ha modificato i moduli per la presentazione delle richieste rendendoli compilabili in formato elettronico.

I moduli sono disponibili sul sito [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it) nella sezione “Modulistica”.

### **11. Aiutaci a conoscerti meglio**

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

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

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

#### **Sito web**

Sul sito web [www.fondopegaso.it](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. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

#### **Consultazione della posizione individuale *on line***

Nella sezione “Evoluzione della posizione individuale” dell’area riservata del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l’evolversi della stessa. L’accesso all’area riservata è consentito inserendo il codice fiscale e la *password* personale (modificabile).

#### **Assistenza tecnica**

Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al giovedì, dalle ore 9,30 alle ore 13,30 e dalle ore 15,00 alle ore 17,00, il venerdì dalle ore 9,30 alle ore 13,30, al numero: 06/85357425. È inoltre attivo il servizio *e-mail*: [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it).

#### **Comunicazioni e richieste**

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



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

### Stima della pensione complementare Progetto Esemplificativo Personalizzato

<NOME>< COGNOME>

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

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

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

#### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

**Data di nascita** 00/00/0000  
**Sesso** Donna  
**Data di adesione al Fondo PEGASO** 00/00/0000  
**Data di riferimento del Progetto** 31/12/2013

#### a) Ipotesi definite dalla COVIP

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

#### b) Informazioni del Fondo Pensione

- Costi nella fase di accumulo:

Costi ricorrenti 20,00 E. annui  
 (Comparto - Dinamico) Costo indiretto sul montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei 0,200% annuo

- Rendimenti:

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

#### c) Informazioni relative all'Aderente

- Et  al momento dell'adesione: 30 anni e 5 mesi
- Et  al momento della simulazione: 36 anni e 11 mesi
- Misura della contribuzione:
  - contributo del datore di lavoro: 526,32 E.
  - contributo del lavoratore: 403,57 E.
  - contributo del TFR: 2.218,11 E.
- Somma di tutti i contributi gi  versati alla data di riferimento: 16.719,86 E.

Profilo di investimento:

Nome comparto	Composizione profilo di investimento[3]	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi
<b>Dinamico</b>	<b>Az: 50,00% - Ob: 50,00%</b>	<b>20.176</b>

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

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

**Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale**

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

Data di riferimento della simulazione	Eta' anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio (*)
31/12/2013	36 anni	n.d.	16.720	20.176
31/12/2014	37 anni	3.179	19.899	23.850
31/12/2019	42 anni	3.342	36.280	44.120
31/12/2024	47 anni	3.512	53.496	67.701
31/12/2029	52 anni	3.691	71.591	95.031
31/12/2034	57 anni	3.880	90.608	126.603
31/12/2039	62 anni	4.077	110.596	162.971
05/01/2043	66 anni	0	123.075	183.764

**Avvertenze:**

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

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

Al 31/12/2013 la posizione individuale accumulata e' pari a 20.175,99 E. 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 66 anni, e' stimata pari a 763,58 E. annui.

Età di pensionamento	66 anni	67 anni	68 anni	69 anni	70 anni
Data di pensionamento	05/01/2043	05/01/2044	05/01/2045	05/01/2046	05/01/2047
Posizione individuale maturata	183.764	192.183	200.838	209.731	218.871
Somma di tutti i contributi versati	123.075	127.318	131.603	135.932	140.303
Versamenti lordi dell'anno	-	-	-	-	-
Rata annuale di rendita vitalizia immediata [4]	6.955	7.540	8.175	8.869	9.627

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

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

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

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

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

## Indagine relativa alla soddisfazione degli iscritti di Pegaso

Il questionario proposto ha lo scopo di comprendere il grado di soddisfazione degli iscritti e monitorare tale aspetto su base ricorrente.

Ogni anno verrà proposto un argomento di approfondimento per migliorare anche i singoli aspetti del funzionamento del Fondo pensione.

Potrà essere compilato on line sul sito [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it). In alternativa il questionario può essere compilato anche in modalità cartacea e spedito per posta ordinaria (Via Savoia 82, 00198 Roma) o via fax (06 85302540) o in allegato a un messaggio di posta elettronica ([info@Fondopegaso.it](mailto:info@Fondopegaso.it)).

Il termine per l'invio del questionario è il **15 aprile 2014**.

Vi ringraziamo sin da ora per il tempo che ci dedicherete e per le utili indicazioni che ci permetteranno di migliorare la nostra attività.

Il Vice Presidente

Paolo Bicicchi

### Informativa ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo n 196 del 2003

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 196 del 2003, Fondo Pensione Pegaso con sede in Via Savoia, 82 - 00198 Roma, Titolare del trattamento, La informa che il trattamento dei suoi dati personali, realizzato con strumenti manuali e automatizzati, è effettuato per la realizzazione dell'indagine relativa alla soddisfazione degli iscritti del Fondo; il conferimento dei dati è necessario per il perseguimento delle finalità summenzionate. I dati, non saranno diffusi, potranno essere comunicati a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Gli incaricati che si occuperanno dell'indagine potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per le finalità su menzionate. Il Responsabile del trattamento è la Protection Trade S.r.l. con sede legale in Largo G. Marconi - 13, Itri (LT), l'elenco degli altri responsabili può essere richiesto all'indirizzo e-mail [Fondopegaso@protectiontrade.it](mailto:Fondopegaso@protectiontrade.it). La informiamo, infine che potrà esercitare, i diritti contemplati dall'art. 7 del Decreto Legislativo 196/03, tra cui quello di ottenere dal Titolare o dal Responsabile del trattamento, la conferma dell'esistenza o meno di Suoi Dati personali e di consentirLe, nel caso, la messa a disposizione scrivendo all'indirizzo e-mail [Fondopegaso@protectiontrade.it](mailto:Fondopegaso@protectiontrade.it).

Sesso M  F  Età ..... Prov ..... Azienda .....

Anno di adesione: ..... Comparto di appartenenza:  Bilanciato  Dinamico  Garantito

Hai già compilato il questionario di soddisfazione nel 2013  Sì  No

### 1. Quanto sei soddisfatto del servizio del Fondo pensione?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

### 2. Perché hai aderito a Pegaso? (selezionare fino a tre scelte)

- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Per integrare la previdenza obbligatoria                   | <input type="checkbox"/> Perché lo hanno fatto i colleghi                              |
| <input type="checkbox"/> Per il contributo aziendale                                | <input type="checkbox"/> Perché alla fine posso prendere una rendita                   |
| <input type="checkbox"/> Per i vantaggi fiscali                                     | <input type="checkbox"/> Perché alla fine posso prendere un capitale                   |
| <input type="checkbox"/> Per i costi inferiori rispetto ad altre forme di risparmio | <input type="checkbox"/> Perché mi aspetto che il FP renderà di più del Tfr in azienda |
| <input type="checkbox"/> Altro (specificare).....                                   |  |

3. Al momento dell'adesione chi ha influenzato positivamente la tua decisione (specificare una sola risposta)?

Sindacato

Amico/Parente

Patronato

Azienda

Collega

Altro (specificare): .....

4. Sulla base dell'esperienza maturata con Pegaso, sceglieresti ancora di aderire?

SI

NO

5. Hai consigliato o consiglieresti a un collega di aderire a Pegaso?

SI

NO

6. Quanto sei soddisfatto della comunicazione del Fondo pensione?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

7. Hai avuto incontri diretti (assemblee, sportello informativo, ...) con il personale del Fondo pensione?

SI

NO

8. In caso affermativo potresti indicarci in quali occasioni (luogo e anno):

.....  
.....

9. In caso affermativo che voto daresti da 1 a 10 al Fondo per:

Informatività	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Competenza/ Professionalità	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Chiarezza	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

10. Hai avuto contatti telefonici con il Fondo pensione?

SI

NO

11. In caso affermativo che voto daresti da 1 a 10 al Fondo per:

Cortesia	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Competenza/ Professionalità	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Tempestività	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

12. Hai avuto contatti a mezzo posta elettronica?

SI

NO

13. In caso affermativo che voto daresti da 1 a 10 al Fondo per:

Cortesia	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Competenza/ Professionalità	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Tempestività	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

14. Hai letto la comunicazione periodica annuale inviata dal Fondo pensione?

- SI  
 NO

15. In caso affermativo che voto daresti da 1 a 10 al Fondo per:

Informatività	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Completezza	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Chiarezza	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

16. Hai ricevuto una comunicazione a mezzo posta elettronica da parte del fondo pensione?

- SI  
 NO

17. In caso affermativo che voto daresti da 1 a 10 al Fondo per:

Informatività	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Completezza	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Chiarezza	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

18. Hai visitato il sito del Fondo pensione almeno una volta?

- SI  
 NO

19. Quale sezione del sito del Fondo pensione ritieni più efficace e quale meno efficace (specificare una sola risposta per colonna)?

Sezione	Più efficace	Meno efficace
Area pubblica – Novità del fondo pensione		
Area pubblica – Modulistica		
Area pubblica – Valori quota		
Area pubblica – Blog		
Area pubblica – Mini-siti su singoli argomenti		
Area riservata – Estratto conto		
Area riservata – Situazione anticipi		
Area riservata – Anagrafica		

20. In caso affermativo che voto daresti da 1 a 10 al Fondo per:

<b>Informatività</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Completezza</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Chiarezza</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Semplicità d'uso</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

21. Quanto sei soddisfatto della gestione finanziaria del Fondo pensione?

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

### Utilizzo dei social network

1. Sei iscritto a un social network?

- SI  
 NO

2. In caso affermativo puoi indicarci cortesemente a quali social network è iscritto e con quale frequenza utilizzi i social network cui è iscritto (se non si è iscritti a un social network o si è iscritti ma non lo si utilizza mai, selezionare la colonna "Mai"; è necessario selezionare una cella per riga):

<b>Frequenza media di utilizzo</b>	Almeno una volta al giorno	Almeno una volta a settimana	Almeno una volta al mese	Saltuariamente	Mai
<b>Social network</b>					
Facebook					
Twitter					
Google Plus					
Linkedin					
Altro (da indicare): .....					

3. Riterresti utile che il fondo pensione comunicasse attraverso i social network?

- SI  
 NO

4. In caso affermativo su quale social network dovrebbe concentrarsi prioritariamente il fondo pensione (una sola risposta)?

- Facebook  Twitter  Google Plus  Linkedin  Altro (da indicare): .....

Ti invitiamo infine a segnalarci aree di miglioramento, esperienze e suggerimenti che ritieni possano essere utili a migliorare l'attività del Fondo pensione:

.....

.....

.....

.....

.....