



PEGASO XXXX- EC 2011

Fondo Pensione Complementare
per i Dipendenti delle imprese di Servizi di Pubblica
Utilità e per i Dipendenti di Federutility
C.F. 97154520585 - Iscriz. Albo Fondi n. 100
Via Savoia 82 - 00198 Roma

COGNOME NOME
INDIRIZZO
CAP - COMUNE PROV

Roma, 21 febbraio 2012

COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ISCRITTI PER L'ESERCIZIO 2011

Gentile Associato/a,

Le inviamo la comunicazione periodica per l'anno 2011, 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 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, 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.

La circostanza è gradita per porgerLe cordiali saluti.

Il Presidente
Giuseppe Chianese

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 2011

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 2011.

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:	AZIENDA
Cognome e Nome:	COGNOME NOME
Luogo e data di nascita:	COMUNE, XX/XX/XXXX
Residenza:	INDIRIZZO CAP - COMUNE- PROV
Codice Fiscale:	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	XXXX
Data di adesione a PEGASO:	XX/XX/XXXX
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati:	SI
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	NO

AVVERTENZE:

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza delle informazioni e dei dati riportati e di comunicare eventuali discordanze al proprio datore di lavoro.

Si raccomanda di verificare la rispondenza dei dati relativi ai soggetti beneficiari designati mediante accesso alla propria area riservata. Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario designato deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando il Modulo reperibile nel sito web www.fondopegaso.it 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.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2011

Valore della posizione individuale (euro):	35.733,88
Rendimento netto del comparto BILANCIATO (*):	1,39%
Costi del comparto BILANCIATO (TER) (**):	0,250%

(*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2011. 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 2011.

SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2010				Posizione individuale al 31/12/2011			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
BILANCIATO	100,00%	1.809,688	14,852	26.878,11	100,00%	2.372,892	15,059	35.733,88
TOTALE	100,00%			26.878,11	100,00%			35.733,88

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2011	Al 31/12/2011
A] Totale entrate	8.350,59	32.624,51
- contributi lavoratore	5.342,67	14.284,56
- contributi datore lavoro	419,33	3.970,56
- TFR	2.588,59	14.369,39
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
- reintegri di anticipazioni		
B] Totale uscite	-22,00	-249,74
- anticipazioni	0,00	0,00
- quote associative	-22,00	-249,74
- riscatti parziali	0,00	0,00
- spese prerogative individuali	0,00	0,00
C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/ 2010	26.878,11	
D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2011	35.733,88	
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)	8.855,77	
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)	8.328,59	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	527,18	

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2011 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'1/1/2011 al 31/12/2011

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	31/12/2010	17/01/2011	308,15	92,44	570,65	0,00	0,00	0,00	971,24	31/01/2011	BILANCIATO	14,795	65,648
Quota associativa	31/01/2011	31/01/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4,00	-4,00	31/01/2011	BILANCIATO	14,795	-0,270
Contributo	31/03/2011	31/03/2011	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.673,39	30/04/2011	BILANCIATO	14,765	113,331
Contributo	31/03/2011	14/04/2011	481,97	96,39	595,03	0,00	0,00	0,00					
Quota associativa	28/02/2011	28/02/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-6,00	30/04/2011	BILANCIATO	14,765	-0,406
Quota associativa	31/03/2011	31/03/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00					
Quota associativa	30/04/2011	30/04/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00					
Contributo	30/04/2011	23/05/2011	1.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.500,00	31/05/2011	BILANCIATO	14,923	100,516
Quota associativa	31/05/2011	31/05/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-2,00	31/05/2011	BILANCIATO	14,923	-0,134
Contributo	30/06/2011	15/07/2011	641,59	128,31	792,09	0,00	0,00	0,00	1.561,99	31/07/2011	BILANCIATO	14,796	105,568
Quota associativa	30/06/2011	30/06/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-4,00	31/07/2011	BILANCIATO	14,796	-0,270
Quota associativa	31/07/2011	31/07/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00					
Contributo	30/07/2011	01/08/2011	1.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.400,00	31/08/2011	BILANCIATO	14,702	95,225
Quota associativa	31/08/2011	31/08/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-2,00	31/08/2011	BILANCIATO	14,702	-0,136
Contributo	30/09/2011	13/10/2011	510,96	102,19	630,82	0,00	0,00	0,00	1.243,97	31/10/2011	BILANCIATO	14,738	84,405
Quota associativa	30/09/2011	30/09/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-4,00	31/10/2011	BILANCIATO	14,738	-0,271
Quota associativa	31/10/2011	31/10/2011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00					
Totale			5.342,67	419,33	2.588,59	0,00	0,00		8.328,59				563,206

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2010	Totale al 31/12/ 2010
		3.200,00

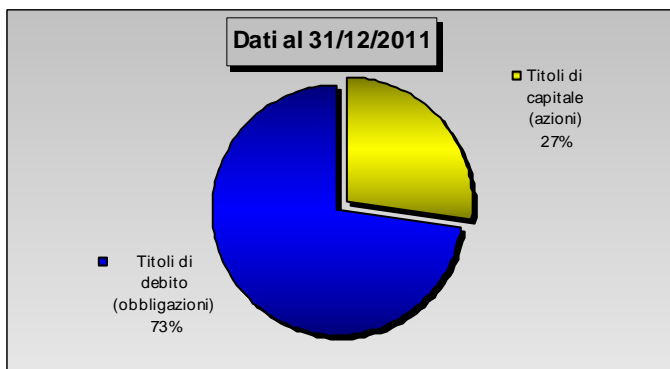
L'ammontare dei contributi non dedotti riportato è relativo alle comunicazioni ricevute da PEGASO.

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			
	2011	3 anni (2009-2011)	5 anni (2007-2011)	10 anni (2002-2011)
Comparto Bilanciato	1,39%	5,07%	1,79%	
Benchmark(*)	2,13%	5,30%	1,93%	

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

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Bilanciato dell'ultimo anno e degli ultimi 3 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 2011 il rendimento netto del comparto Bilanciato è stato dell' 1,39%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole e dividendi), dall'apprezzamento del valore dei titoli obbligazionari e dal deprezzamento 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 15% ed il 37%. Lo stile di gestione adottato ha privilegiato titoli obbligazionari ed azionari di area Euro e 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)(*) - 2011	
Comparto Bilanciato	
- Oneri di gestione finanziaria	0,085%
- Oneri di gestione amministrativa	0,165%
Totale	0,250%

(*) 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 2011.

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 2011, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

1. Modifiche statutarie

In data 13 dicembre 2011 l'Assemblea dei Delegati in seduta straordinaria ha approvato le modifiche statutarie che sono in corso di verifica e approvazione da parte della Covip.

Si descrivono in sintesi le modifiche introdotte nel nuovo testo:

- sono stati modificati gli artt. 16 co. 2 lett. d, g e h, 20 co. 2 lett. m, 25. co. 2, 32 co. 2 e 3, 34 co. 1. dello Statuto al fine di esternalizzare la funzione di revisione legale dei conti a una società di revisione, rafforzare i presidi di controllo del fondo pensione, alla luce della nuova normativa sulla revisione legale dei conti e adeguare lo Statuto secondo quanto indicato dall'Autorità nella Deliberazione Covip del 31 marzo 2011;
- è stato modificato l'art. 5 co. 6 per ampliare la platea dei potenziali destinatari del fondo pensione ai soggetti fiscalmente a carico degli iscritti, consentendo così sia di soddisfare un'esigenza di tutela espressa dagli iscritti sia di ampliare la platea degli effettivi iscritti al fondo pensione;
- sono stati modificati gli artt. 1 co. 1, 5 co. 1,2, 26 bis co.1 per adeguare e puntualizzare meglio alcuni aspetti definitori dello Statuto, quali ad esempio la denominazione di una delle fonti istitutive indicate in Statuto e la definizione della platea dei potenziali aderenti;
- è stato modificato l'art. 17 co. 10 per contenere le spese del fondo, eliminando il ricorso al notaio nella verbalizzazione dell'assemblea straordinaria;
- è stato modificato l'art. 20 co. 2 lett. b al fine di dotare il fondo pensione di un regolamento che consenta di rappresentare in modo efficace le regole operative del fondo pensione.

Per quanto riguarda l'ampliamento della platea dei potenziali destinatari del fondo pensione ai soggetti fiscalmente a carico degli iscritti, si comunica che, successivamente all'approvazione delle modifiche statutarie, verranno comunicate le modalità operative per poter cogliere tale opportunità.

Per ulteriori chiarimenti si rinvia al testo dello Statuto modificato che sarà disponibile sul sito www.fondopegaso.it, successivamente all'approvazione della Covip.

2. Gestione finanziaria

Nel corso del 2011 e nella prima parte del 2012 sono state deliberate le seguenti modifiche alle convenzioni in essere con i gestori finanziari:

- Nel mese di settembre 2011 ai gestori finanziari dei comparti Bilanciato e Dinamico, che investono in titoli obbligazionari, è stato consentito di investire in titoli obbligazionari denominati in euro, anche di emittenti residenti in altri paesi dell'area OCSE, purché denominati in EURO e negoziati in mercati regolamentati dell'Unione Europea, USA, Canada o Giappone. La modifica è finalizzata ad ampliare l'orizzonte di investimento obbligazionario consentito ai nostri gestori, per poter migliorare la diversificazione di questa componente dell'asset allocation strategica.
- Nel mese di dicembre 2011 al gestore Eurizon Vita (ora Intesa Sanpaolo Vita) il Consiglio di Amministrazione ha accolto la richiesta di poter derogare al limite della liquidità pari al 20% del patrimonio, come quello che stanno attraversando i mercati finanziari, potrebbe costringere il gestore a vendere titoli in portafoglio con minusvalenze che sarebbero, invece, evitate qualora si possa rimborsare il titolo a scadenza. Per ulteriori approfondimenti si rinvia alla Circolare 10/2011, presente sul sito www.fondopegaso.it.
- Nel mese di gennaio 2012 con i gestori finanziari dei comparti Bilanciato e Dinamico, che investono in titoli obbligazionari, è stato deciso di non applicare il criterio del rating minimo pari a A per S&P's (A2 per Moody's) per le emissioni obbligazionarie dello Stato Italiano in ragione della specificità della posizione del fondo come detentore residente del debito pubblico italiano. Per ulteriori approfondimenti si rinvia alla Circolare 4/2012, presente sul sito www.fondopegaso.it.

3. Certificazione di qualità

In data 13 aprile 2011 Pegaso ha ottenuto la prima emissione del certificato UNI EN ISO 9001:2008 da parte di Bureau Veritas, ente di verifica fra i leader a livello mondiale nella valutazione ed analisi dei rischi legati alla qualità, all'ambiente, alla salute, alla sicurezza e alla responsabilità sociale.

4. Aggiornamento Documento sulle Anticipazioni

In data 15 novembre 2011 è stato aggiornato il Documento sulle Anticipazioni, per cui si rinvia allo stesso documento presente sul sito www.fondopegaso.it e alla Circolare 11/2011 dove è contenuta una sintesi delle principali novità apportate al testo.

5. Progetto Esemplificativo Personalizzato

In relazione al Progetto Esemplificativo Personalizzato, facente parte integrante della presente Comunicazione Periodica, si richiama l'attenzione sul fatto che le età prese in considerazione nel documento non tengono conto dell'innalzamento dei requisiti di pensionamento disposti dai recenti interventi legislativi.

6. Rinnovo del contratto con il service amministrativo

Nel corso del 2011 è stato rinnovato per un triennio il contratto con il service amministrativo Servizi Previdenziali SpA.

7. Indizione delle elezioni dell'Assemblea di Pegaso

Nel mese di dicembre 2011 il CdA del fondo pensione Pegaso ha indetto le elezioni dei rappresentanti dei lavoratori e delle aziende per il rinnovo dell'Assemblea di Pegaso che si svolgeranno il 14 e il 15 maggio 2012. Le OO.SS. dei lavoratori e le Organizzazioni datoriali interessate sono state invitate a costituire le rispettive Commissioni Elettorali Nazionali, ai sensi dell'art. 4 sezione A e art. 4 sezione B del Regolamento Elettorale di cui si può prendere visione sul sito del fondo www.fondopegaso.it, sezione "Statuto e Nota informativa". Per ulteriori dettagli si rinvia alla sezione Circolari presente sul sito del fondo pensione.

8. Nuova procedura per la presentazione dei reclami

Si ricorda che a partire dal 1° aprile 2011 è in vigore la nuova procedura per la presentazione dei reclami.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Pegaso devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a: Fondo Pensione PEGASO - Via Savoia, 82 - 00198 – Roma (RM), compilando l'apposito modulo disponibile sul sito web del fondo pensione www.fondopegaso.it, sezione Reclami.

In alternativa è possibile presentare il reclamo via e-mail all'indirizzo: reclami@fondopegaso.it.

Qualora il fondo pensione non risponda entro 45 giorni ovvero la risposta non sia reputata soddisfacente, è possibile inviare un esposto alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Covip).

La Guida alla presentazione degli esposti a Covip è sul sito www.covip.it.

9. Integrazione di garanzia per gli iscritti al comparto Garantito

Si richiama l'attenzione degli iscritti al comparto Garantito sul fatto che l'integrazione di garanzia indicata in questa comunicazione sarà versata nella posizione nelle seguenti occasioni:

- mantenimento della posizione fino al 31 dicembre 2012;
- 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.

Qualora prima del 31 dicembre 2012 si decida di richiedere un'anticipazione, di cambiare il comparto di investimento, di trasferire la posizione a un altro fondo pensione e di riscattare la posizione per un motivo diverso da quelli sopra indicati, non si avrà diritto al versamento dell'integrazione di garanzia.

10. Richiesta dei codici di accesso e consenso all'invio della esclusivamente in forma elettronica della Comunicazione Periodica.

Si ricorda che è possibile prestare il consenso all'invio esclusivamente in forma elettronica della Comunicazione Periodica attraverso l'accesso all'area riservata o attraverso l'invio dell'apposito modulo disponibile nella sezione Modulistica del sito www.fondopegaso.it e allegato alla presente comunicazione.

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

Sito web
Sul sito web www.fondopegaso.it , nella sezione "Statuto e Nota informativa" sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, 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" del sito <i>web</i> è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice fiscale e la <i>password</i> 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 <i>e-mail</i> : 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 xx/xx/xxxx
Sesso Uomo
Data di adesione al Fondo PEGASO xx/xx/xxxx
Data di riferimento del Progetto 31/12/2011

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 22,00 E. annui
 (Comparto - Bilanciato) Costo indiretto sul montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei 0,168% annuo

- Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo garantito [2]	Composizione del profilo d'investimento
(Bilanciato)	2,600%	non previsto	Azionario: 30,00% Obbligazionario: 70,00%

c) Informazioni relative all'Aderente

- Eta' al momento dell'adesione: 43 anni e 9 mesi
- Eta' al momento della simulazione: 54 anni e 9 mesi
- Misura della contribuzione:
 - contributo del datore di lavoro: 419,33 E.
 - contributo del lavoratore: 5.342,67 E.
 - contributo del TFR: 2.588,59 E.
- Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: 32.624,51 E.

Profilo di investimento:

Nome comparto	Composizione profilo di investimento	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi
Bilanciato	Azionario: 30,00% Obbligazionario: 70,00%	35.734 E.
La contribuzione avviene integralmente in un comparto.		

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

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 (*)
31/12/2011	54 anni	n.d.	32.625 E.	35.734 E.
31/12/2012	55 anni	8.434 E.	41.059 E.	45.004 E.
31/12/2013	56 anni	8.518 E.	49.577 E.	54.559 E.
31/12/2014	57 anni	8.604 E.	58.181 E.	64.388 E.
31/12/2015	58 anni	8.690 E.	66.870 E.	74.496 E.
31/12/2016	59 anni	8.777 E.	75.647 E.	84.890 E.
31/12/2017	60 anni	8.864 E.	84.511 E.	95.576 E.
31/12/2018	61 anni	8.953 E.	93.464 E.	106.560 E.
31/12/2019	62 anni	9.043 E.	102.507 E.	117.851 E.
31/12/2020	63 anni	9.133 E.	111.640 E.	129.453 E.
31/12/2021	64 anni	9.224 E.	120.864 E.	141.376 E.
29/03/2022	65 anni	2.303 E.	123.167 E.	142.248 E.

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"
- 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

Al 31/12/2011 la posizione individuale accumulata e' pari a 35733,88 euro. In relazione a tale posizione la rendita annua, nell'ipotesi che il pensionamento avvenga a 65 anni, e' stimata pari a 1637,61 euro annui.

Data di pensionamento all'eta' d 65 anni

29/03/2022

Posizione individuale maturata

142.248,20 E.

Rata annuale di rendita vitalizia immediata al pensionamento

6.518,92 E.

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.

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.



Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro

MODULO PER LA RICHIESTA DEI CODICI DI ACCESSO

Il sottoscritto _____ C.F. _____

nato a _____ prov. _____ il ____/____/____

Tel. _____ Cell. _____

Dipendente della Società _____

RICHIEDE

- L'invio della password per accedere all'area riservata del Fondo Pegaso al seguente indirizzo E-Mail

ACCONSENTE

- In base alla deliberazione Covip del 22 luglio 2010, si presta il consenso a permettere l'acquisizione della comunicazione periodica con altra modalità telematica . In particolare è inviato un messaggio di posta elettronica, quando la comunicazione periodica è inserita nell'area riservata. Tale consenso non è valido qualora l'indirizzo di posta elettronica indicato non è stata confermato dall'iscritto.

E- Mail _____

Numero di telefono _____

N.B. allegare fotocopia di un documento di identità

Ai sensi dell'articolo 13 del Decreto Legislativo 196 del 2003, il **Fondo Pensione Pegaso**, con sede in Via Savoia, 82 - 00198 Roma, Titolare del trattamento, La informa che, il trattamento dei suoi dati personali è effettuato per la gestione dei dati anagrafici e l'invio della comunicazione periodica in formato elettronico.

Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. I suoi dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari, alla Banca Depositaria I.C. Banche Popolari Italiane; a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Inoltre, nel caso in cui la richiesta di anticipazione sia effettuata a favore dei propri figli, il **Fondo Pensione Pegaso**, potrà venire a conoscenza anche di alcuni dati degli stessi; tali dati saranno trattati esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Gli incaricati che si occupano dell'attività amministrativa, 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. Lei potrà rivolgersi al Titolare o al Responsabile del trattamento per far valere i Suoi diritti così come previsti dall'articolo 7 del D.Lgs. n. 196/03 scrivendo all'indirizzo e-mail fondopegaso@protectiontrade.it.

Luogo e Data _____ Firma dell'Aderente _____