

A MAGGIO 2024 CAMBIERANNO LE OPZIONI DI INVESTIMENTO A DISPOSIZIONE DEGLI ASSOCIATI

Circolare 3/2024

Roma, 26.02.2024

Prot. AL202402260001



Luca Pasquadibisceglie

Presidente
Fondo Pegaso

Il Fondo Pensione da **maggio 2024** modificherà le opzioni di investimento a tua disposizione.

Ecco le **3 novità**:

1. introduzione di nuovi Profili di investimento
2. nascita del comparto "Crescita" e chiusura del comparto "Dinamico"
3. modifica del Profilo "Life Cycle".

1. Nuovi Profili di investimento



L'offerta del Fondo da maggio consentirà di scegliere esclusivamente fra 5 profili di investimento, a cui si aggiunge il Profilo "Life Cycle".

Cos'è un profilo di investimento?

Un profilo di investimento è una combinazione predefinita di comparti.

Te ne proponiamo 5:

PROFILO	COMPOSIZIONE
 Garantito	100% Comparto Garantito
 Prudente	40% Comparto Bilanciato – 60% Comparto Garantito
 Bilanciato	100% Comparto Bilanciato
 Dinamico	50% Comparto Crescita – 50% Comparto Bilanciato
 Crescita	100% Comparto Crescita



Se la tua opzione di investimento attuale è il Comparto Bilanciato o il Garantito, non dovrai fare nulla e rimarrai nel profilo corrispondere alla tua opzione.



Per ogni ulteriore chiarimento non esitare a contattarci

info@fondopegaso.it



fondopegaso.it



A MAGGIO 2024 CAMBIERANNO LE OPZIONI DI INVESTIMENTO A DISPOSIZIONE DEGLI ASSOCIATI

Circolare 3/2024

Roma, 26.02.2024

Prot. AL20240226001

Che succede se ora hai o stai scegliendo di dividere la posizione fra due comparti?

Sarai spostato in automatico verso il **profilo più vicino** e con un rischio inferiore rispetto alla tua attuale combinazione. Nell'**Appendice** trovi una tabella che ti aiuta a capire in quale profilo sarai collocato in base alla tua attuale opzione di investimento.

Potrai modificare comunque la tua opzione di investimento scegliendo il profilo più adatto a te.

In questo caso non dovrai aspettare 12 mesi prima di poter effettuare la modifica.

2. Introduzione del comparto "Crescita" e chiusura del comparto "Dinamico"

L'offerta del Fondo pensione, attualmente, non dà la possibilità a chi ha un orizzonte temporale molto lungo, di scegliere un'opzione con una componente azionaria più elevata del 50% (l'attuale comparto "Dinamico" è infatti composto al 50% azioni e al 50% obbligazioni).

Per questo nascono il **comparto "Crescita"** e il corrispondente **Profilo "Crescita"**. Il Comparto Crescita ha una componente azionaria del 70% e obbligazionaria del 30%.

Per chi è indicato il Profilo Crescita?

Per chi è **molto distante dal pensionamento**, ricerca **rendimenti più elevati nel lungo periodo** ed è disposto ad accettare una **maggiore esposizione al rischio**, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

+ Per adottarlo dovrai scegliere il Profilo "Crescita" che è composto al 100% dal comparto "Crescita".

Che succede a chi è attualmente nel comparto "Dinamico" o sceglie il comparto "Dinamico" in fase di adesione?

Il comparto "Dinamico" sarà chiuso. La stessa combinazione fra azioni e obbligazioni si può ottenere con il **Profilo "Dinamico"** che è composto al 50% dal comparto "Crescita" e al 50% dal comparto "Bilanciato".

+ Quindi, se sei già iscritto o ti stai iscrivendo e hai optato per il comparto "Dinamico" sarai spostato in automatico verso questa combinazione (Profilo "Dinamico"). Non dovrai fare nulla.



fondopegaso.it



A MAGGIO 2024 CAMBIERANNO LE OPZIONI DI INVESTIMENTO A DISPOSIZIONE DEGLI ASSOCIATI

Circolare 3/2024

Roma, 26.02.2024

Prot. AL202402260001

3. Modifica del Profilo "Life Cycle"

Oltre ai 5 profili potrai scegliere il "Life Cycle".

La finalità del profilo "Life Cycle" rimane la stessa: far sì che tu possa indirizzare il tuo risparmio previdenziale **all'opzione di investimento più coerente con gli anni mancanti al pensionamento.**

Da maggio quindi il "Life Cycle" sarà così strutturato:

ORIZZONTE DI INVESTIMENTO	PROFILO	AZIONI	OBBLIGAZIONI	RISPETTO AD OGGI
Più di 24 anni alla pensione	Crescita (100% Crescita)	70%	30%	+20% azioni
Fra 24 e 14 anni alla pensione	Dinamico (50% Crescita - 50% Bilanciato)	50%	50%	+10% azioni
Fra 14 anni e 5 anni alla pensione	Bilanciato (100% Bilanciato)	30%	70%	Non cambia nulla
Fra 5 anni e 2 anni alla pensione	Prudente (40% Bilanciato - 60% Garantito)	15%	85%	Non cambia nulla
Meno di 2 anni alla pensione	Garantito (100% Garantito)	5%	95%	Non cambia nulla

Cosa cambierà rispetto a ora?

Sarà il tuo profilo a essere adattato automaticamente in base agli anni mancanti al pensionamento.

Aumenterà la componente azionaria delle prime due fasi, come rappresentato dalla tabella.

Potrai avere maggiori informazioni riguardo i profili o comparti consultando la Nota Informativa che sarà pubblicata sul sito internet del Fondo www.fondopegaso.it il **2 maggio 2024.**

Il Fondo è sempre a tua disposizione se avessi bisogno di ulteriori chiarimenti o di un supporto per valutare al meglio le tue scelte.



pegaso

fondopegaso.it



Scansiona il QR code per contattarci



Per ogni ulteriore chiarimento non esitare a contattarci

info@fondopegaso.it

Se la tua posizione è attualmente divisa fra 2 comparti, ecco il Profilo in cui sarai automaticamente spostato. Potrai modificare la tua opzione all'interno dell'area riservata.

ATTUALE MIX COMPARTI	PROFILO	COMBINAZIONE DI COMPARTI CORRISPONDENTE
5% BILANCIATO 95% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
10% BILANCIATO 90% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
5% GARANTITO 95% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
15% BILANCIATO 85% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
20% BILANCIATO 80% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
10% GARANTITO 90% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
25% BILANCIATO 75% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
30% BILANCIATO 70% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
35% BILANCIATO 65% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
40% BILANCIATO 60% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
45% BILANCIATO 55% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
20% GARANTITO 80% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
50% BILANCIATO 50% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
55% BILANCIATO 45% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
25% GARANTITO 75% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
60% BILANCIATO 40% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
65% BILANCIATO 35% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
30% GARANTITO 70% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
70% BILANCIATO 30% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
75% BILANCIATO 25% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
35% GARANTITO 65% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
80% BILANCIATO 20% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
85% BILANCIATO 15% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
90% BILANCIATO 10% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
40% GARANTITO 60% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
95% BILANCIATO 5% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
45% GARANTITO 55% DINAMICO	Profilo "Bilanciato"	100% Bilanciato
5% GARANTITO 95% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
10% GARANTITO 90% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
50% GARANTITO 50% DINAMICO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
20% GARANTITO 80% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
25% GARANTITO 75% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
60% GARANTITO 40% DINAMICO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
30% GARANTITO 70% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
35% GARANTITO 65% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito



fondopegaso.it



APPENDICE

Circolare 3/2024

Roma, 26.02.2024

Prot. AL202402260001



Per ogni ulteriore
chiarimento non
esitare a contattarci

info@fondopegaso.it

65% GARANTITO 35% DINAMICO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
40% GARANTITO 60% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
45% GARANTITO 55% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
70% GARANTITO 30% DINAMICO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
50% GARANTITO 50% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
55% GARANTITO 45% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
75% GARANTITO 25% DINAMICO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
60% GARANTITO 40% BILANCIATO	Profilo "Prudente"	40% Bilanciato 60% Garantito
80% GARANTITO 20% DINAMICO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
65% GARANTITO 35% BILANCIATO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
70% GARANTITO 30% BILANCIATO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
85% GARANTITO 15% DINAMICO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
75% GARANTITO 25% BILANCIATO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
80% GARANTITO 20% BILANCIATO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
90% GARANTITO 10% DINAMICO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
85% GARANTITO 15% BILANCIATO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
90% GARANTITO 10% BILANCIATO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
95% GARANTITO 5% DINAMICO	Profilo "Garantito"	100% Garantito
95% GARANTITO 5% BILANCIATO	Profilo "Garantito"	100% Garantito



fondopegaso.it

