



FONDO PEGASO
Fondo Pensione complementare per i dipendenti
delle imprese di servizi di pubblica utilità

Via Savoia, 82 - 00198 Roma



Indagine di soddisfazione 2024
Partecipa anche tu!

Inquadra il QrCode



PEG L0006540608-P1-D3-1/6
7000654060800003

Ciao

nelle prossime pagine troverai il **“Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”**, che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2023.

Verifica che i tuoi dati siano corretti, in particolare quello relativo alla tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza.

La sezione **“Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale”** riporta sinteticamente, con l’aiuto di simboli grafici, come si è formata la tua posizione. Nelle pagine successive trovi i relativi dettagli.

“Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione” è invece una simulazione che ti mostra il valore che potresti avere al momento della pensione continuando a versare come stai facendo ora.

Nella sezione **“La tua posizione individuale”** puoi vedere come è composta la posizione in termini di strumenti finanziari in base all’opzione di investimento che hai scelto.

Nell’ultima pagina trovi tutte le modalità per contattarci.

Abbiamo una novità importante: da maggio 2024 cambieranno le opzioni di investimento a tua disposizione.

Leggi la **Circolare 3/2024** che trovi sul sito www.fondopegaso.it

Un caro saluto

Il Presidente

Luca Pasquadibisceglie

Siamo certificati



Per qualsiasi informazione
non esiti a contattarci



06 85 357 425

Dalle ore 9:00 alle ore 18:00
dal lunedì al venerdì



info@fondopegaso.it

Ci segue anche su    www.fondopegaso.it



Fondo Pegaso Fondo Pensione Complementare

Per i dipendenti delle Imprese
di pubblica utilità

ISCRIZIONE ALL'ALBO TENUTO
DALLA COVIP CON IL N. 100

ISTITUITO IN ITALIA



Via Savoia, 82
00198 Roma



06•85357425



info@fondopegaso.it



www.fondopegaso.it

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo Anno 2023

I tuoi dati (*)

| | |
|---|--|
| Cognome e nome: | Codice di adesione: |
| Luogo e data di nascita: | Data di adesione a Fondo Pegaso: |
| Residenza: | Data di adesione alla previdenza complementare: |
| Codice Fiscale: | Data prevista per il pensionamento di vecchiaia: |
| Tipologia di adesione: su base collettiva | Data prossimo switch Lifecycle |

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza: Eredi



AVVERTENZE: Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; secontri anomalie contatta Fondo Pegaso.

Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza contatta Fondo Pegaso.



Accedendo all'area riservata puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) i dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 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 della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



€ 48.575,29
Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00
Hai già richiesto

+



€ 17.183,40
Risultato netto
della gestione⁽²⁾

=



€ 65.758,69
Posizione individuale al
31/12/2023

(1) L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato. (2) L'importo è al netto della fiscalità e dei costi



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

- Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:



€ 107.861,83

(posizione finale)

€ 4.121,59 annui⁽³⁾

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

(3) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Fondo Pegaso né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>.

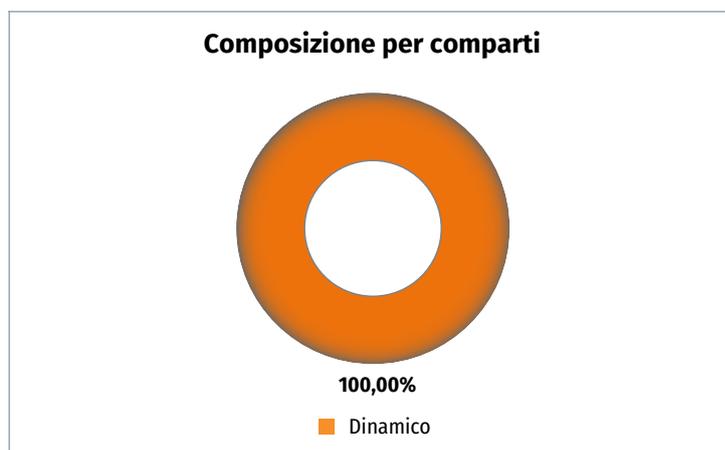
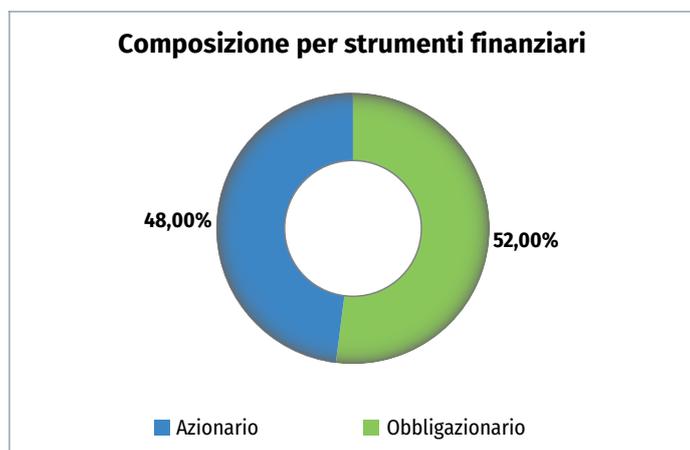
Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

• Come si è formata la tua posizione individuale

| Posizione individuale al 31/12/2022 | | 57.990,18 | |
|--|--|------------------|--------------------|
| Sviluppo della posizione individuale | | Dall'iscrizione | Nel corso del 2023 |
| Hai versato | · contributi lavoratore | 4.537,33 | 393,53 |
| | · contributi datore di lavoro | 5.204,82 | 508,31 |
| | · TFR | 26.048,56 | 2.260,19 |
| | · contributi aggiuntivi del datore di lavoro | *** | *** |
| | · premi di risultato | 0,00 | 0,00 |
| | · reintegri di anticipazioni | 0,00 | 0,00 |
| | · trasferimenti da altra forma pensionistica | 12.784,58 | 0,00 |
| Hai già richiesto | · anticipazioni | 0,00 | 0,00 |
| | · riscatti parziali | 0,00 | 0,00 |
| | · rimborsi | 0,00 | 0,00 |
| | · RITA | 0,00 | 0,00 |
| Risultato netto della gestione | | 17.183,40 | 4.606,48 |
| Posizione individuale al 31/12/2023 | | 65.758,69 | 65.758,69 |

• Come è composta la tua posizione individuale



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

| (valori in euro) | Posizione individuale a fine 2022 | | | | Posizione Individuale a fine 2023 | | | |
|-------------------|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------------------|
| | Quota % | N. quote | Valore quota | Valore posizione individuale | Quota % | N. quote | Valore quota | Valore posizione individuale |
| Comparto Dinamico | 100,00 | 2.601,623 | 22,290 | 57.990,18 | 100,00 | 2.738,234 | 24,015 | 65.758,69 |
| TOTALE | 100,00 | ----- | ----- | 57.990,18 | 100,00 | ----- | ----- | 65.758,69 |

AVVERTENZA: Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni 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. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.

Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata.

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

● Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

| Tipologia di operazione | Data operazione | Comparto | Entrate | | | | | Uscite | Spese dirett. a carico | Ammon investito/ disinvestito | Val. quota | N. quote |
|-------------------------|-----------------|----------|---------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|------------------------|-------------------------------|------------|------------|
| | | | Contr. lav. | Contr. dat. lav. | PDR | TFR | Altro | | | | | |
| Contributo | 26/1/2023 | Dinamico | 113,66 | 146,82 | 0,00 | 649,25 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 909,74 | 22,916 | 39,699 |
| Quota Associativa | 27/2/2023 | Dinamico | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | -20,01 | 22,916 | -0,873 |
| Contributo | 19/4/2023 | Dinamico | 84,71 | 109,42 | 0,00 | 487,59 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 681,73 | 23,009 | 29,629 |
| Contributo | 14/7/2023 | Dinamico | 111,52 | 144,04 | 0,00 | 641,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 897,47 | 23,462 | 38,252 |
| Contributo | 25/10/2023 | Dinamico | 83,64 | 108,03 | 0,00 | 481,44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 673,11 | 22,509 | 29,904 |
| TOTALE | | | 393,53 | 508,31 | 0,00 | 2.260,19 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | 3.142,04 | --- | --- |

(*) Nella voce Altro il Contributo ex Fondo Gas è ricompreso.

● Contributi in attesa di investimento

| Tipologia di operazione | Data operazione | Comparto | Entrate | | | | | Uscite | Spese dirett. a carico |
|-------------------------|-----------------|----------|-------------|------------------|-----|-----|-------|--------|------------------------|
| | | | Contr. lav. | Contr. dat. lav. | PDR | TFR | Altro | | |
| Nessun contributo | | | | | | | | | |



AVVERTENZA: Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta Fondo Pegaso).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, 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 nel prossimo prospetto.

Vincoli gravanti sulla posizione

| Società finanziaria | Data notifica |
|---------------------|---------------|
| *** | *** |

Aspetti fiscali

| Informazioni rilevanti ai fini fiscali | Anno 2022 | Totale al 31/12/2022 |
|---|-----------|----------------------|
| Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾ | *** | *** |

| | Anno 2023 | Totale al 31/12/2023 |
|--------------------|-----------|----------------------|
| Premi di risultato | 0,00 | 0,00 |

(4) Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.



AVVERTENZA: Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti a Fondo Pegaso.

Informazioni di carattere generale

● I rendimenti e la gestione finanziaria

| Rendimenti netti medi annui | | | | | | |
|-----------------------------|------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Sostenibilità ⁽⁴⁾ | 2023 | 3 anni (2021 - 2023) | 5 anni (2019 - 2023) | 10 anni (2014 - 2023) | 20 anni (2004 - 2023) |
| Comparto Dinamico | NO | 7,74% | 0,96% | 4,01% | 3,75% | N.D. |
| Benchmark | | 9,44% | 1,75% | 4,53% | 4,35% | 4,67% |

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili. Per maggiori informazioni puoi consultare la *Politica di sostenibilità* (www.fondopegaso.it).



AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere 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 il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

● I costi

| Costi TER ⁽⁵⁾ - 2023 | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------|
| Comparti | Oneri di gestione finanziaria | Oneri di gestione amministrativa | TOTALE |
| Comparto Dinamico | 0,124% | 0,181% | 0,305% |

(5) 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 2023.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fondo Pegaso, sull'andamento della gestione e i costi di Fondo Pegaso consultando la *Nota informativa* (www.fondopegaso.it).

Dove trovare altre informazioni

● Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web www.fondopegaso.it, sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

● Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

● Cosa puoi fare nell'area riservata

Accedendo all'area riservata puoi:

- › verificare i dati personali (propri e dei beneficiari);
- › verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
- › verificare la tua posizione e l'evolversi della stessa;
- › accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, riallocazione, riscatto, ...) e quelle in fase di pensionamento;
- › realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
- › trasmettere richieste di liquidazione di prestazioni e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio trasferimento, riscatto, anticipazione, riallocazione);
- › Inviare reclami;
- › avere informazioni in merito alle principali novità intervenute nel corso dell'anno.

● Come contattare Fondo Pegaso

Puoi contattare telefonicamente Fondo Pegaso chiamando il numero 06 85357425.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: info@fondopegaso.it - fondopegaso@pec.it e www.fondopegaso.it

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Via Savoia, 82 00198 Roma



FONDO PEGASO
Fondo Pensione complementare per i dipendenti
delle imprese di servizi di pubblica utilità

Via Savoia, 82 - 00198 Roma



Indagine di soddisfazione 2024
Partecipa anche tu!

Inquadra il QrCode



PEG L0006540608-P1-D1-1/6
7000654060800001

Ciao

nelle prossime pagine troverai il **“Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”**, che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2023.

Verifica che i tuoi dati siano corretti, in particolare quello relativo alla tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza.

La sezione **“Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale”** riporta sinteticamente, con l’aiuto di simboli grafici, come si è formata la tua posizione. Nelle pagine successive trovi i relativi dettagli.

“Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione” è invece una simulazione che ti mostra il valore che potresti avere al momento della pensione continuando a versare come stai facendo ora.

Nella sezione **“La tua posizione individuale”** puoi vedere come è composta la posizione in termini di strumenti finanziari in base all’opzione di investimento che hai scelto.

Nell’ultima pagina trovi tutte le modalità per contattarci.

Abbiamo una novità importante: da maggio 2024 cambieranno le opzioni di investimento a tua disposizione.

Leggi la **Circolare 3/2024** che trovi sul sito www.fondopegaso.it

Un caro saluto

Il Presidente

Luca Pasquadibisceglie

Siamo certificati



Per qualsiasi informazione
non esiti a contattarci



06 85 357 425

Dalle ore 9:00 alle ore 18:00
dal lunedì al venerdì



info@fondopegaso.it

Ci segue anche su    www.fondopegaso.it



Fondo Pegaso Fondo Pensione Complementare

Per i dipendenti delle Imprese
di pubblica utilità

ISCRIZIONE ALL'ALBO TENUTO
DALLA COVIP CON IL N. 100

ISTITUITO IN ITALIA



Via Savoia, 82
00198 Roma



06-85357425



info@fondopegaso.it



www.fondopegaso.it

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo Anno 2023

I tuoi dati (*)

| | |
|---|--|
| Cognome e nome: | Codice di adesione: |
| Luogo e data di nascita: | Data di adesione a Fondo Pegaso: |
| Residenza: | Data di adesione alla previdenza complementare: |
| Codice Fiscale: | Data prevista per il pensionamento di vecchiaia: |
| Tipologia di adesione: su base collettiva | Data prossimo switch Lifecycle |

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza: Eredi



AVVERTENZE: Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se incontri anomalie contatta Fondo Pegaso.

Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza contatta Fondo Pegaso.



Accedendo all'area riservata puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) i dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 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 della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



€ 33.686,98
Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00
Hai già richiesto

+



€ 7.840,49
Risultato netto
della gestione⁽²⁾

=



€ 41.527,47
Posizione individuale al
31/12/2023

(1) L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato. (2) L'importo è al netto della fiscalità e dei costi



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

● Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:



€ 66.947,72

(posizione finale)

€ 2.558,19 annui⁽³⁾

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

(3) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Fondo Pegaso né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>.

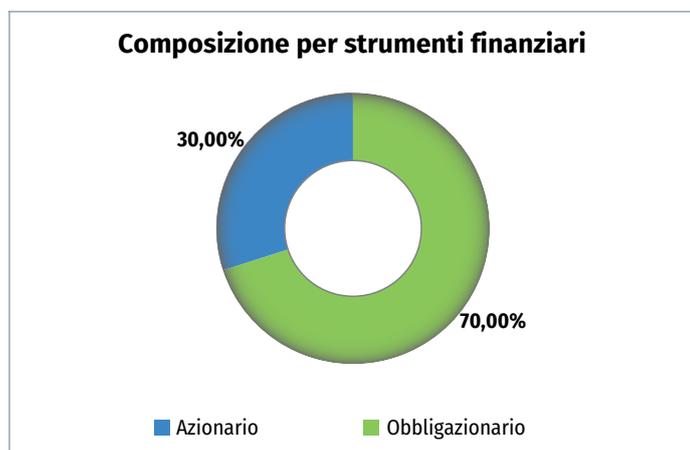
Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

• Come si è formata la tua posizione individuale

| Posizione individuale al 31/12/2022 | | 36.668,34 | |
|--|--|------------------|--------------------|
| Sviluppo della posizione individuale | | Dall'iscrizione | Nel corso del 2023 |
| Hai versato | - contributi lavoratore | 4.265,24 | 311,68 |
| | - contributi datore di lavoro | 5.077,38 | 450,91 |
| | - TFR | 24.344,36 | 1.776,74 |
| | - contributi aggiuntivi del datore di lavoro | *** | *** |
| | - premi di risultato | 0,00 | 0,00 |
| | - reintegri di anticipazioni | 0,00 | 0,00 |
| | - trasferimenti da altra forma pensionistica | 0,00 | 0,00 |
| Hai già richiesto | - anticipazioni | 0,00 | 0,00 |
| | - riscatti parziali | 0,00 | 0,00 |
| | - rimborsi | 0,00 | 0,00 |
| | - RITA | 0,00 | 0,00 |
| Risultato netto della gestione | | 7.840,49 | 2.319,80 |
| Posizione individuale al 31/12/2023 | | 41.527,47 | 41.527,47 |

• Come è composta la tua posizione individuale



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

| (valori in euro) | Posizione individuale a fine 2022 | | | | Posizione Individuale a fine 2023 | | | |
|---------------------|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------------------|
| | Quota % | N. quote | Valore quota | Valore posizione individuale | Quota % | N. quote | Valore quota | Valore posizione individuale |
| Comparto Bilanciato | 100,00 | 1.683,501 | 21,781 | 36.668,34 | 100,00 | 1.796,637 | 23,114 | 41.527,47 |
| TOTALE | 100,00 | ----- | ----- | 36.668,34 | 100,00 | ----- | ----- | 41.527,47 |



AVVERTENZA: Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni 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. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata.

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

● Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

| Tipologia di operazione | Data operazione | Comparto | Entrate | | | | | Uscite | Spese dirett. a carico | Ammon investito/ disinvestito | Val. quota | N. quote |
|-------------------------|-----------------|------------|---------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|------------------------|-------------------------------|------------|------------|
| | | | Contr. lav. | Contr. dat. lav. | PDR | TFR | Altro | | | | | |
| Contributo | 17/1/2023 | Bilanciato | 72,42 | 104,55 | 0,00 | 406,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 583,48 | 22,205 | 26,277 |
| Quota Associativa | 27/2/2023 | Bilanciato | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | -20,01 | 22,205 | -0,901 |
| Contributo | 16/4/2023 | Bilanciato | 72,46 | 104,59 | 0,00 | 417,14 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 594,21 | 22,235 | 26,724 |
| Contributo | 16/7/2023 | Bilanciato | 95,28 | 138,12 | 0,00 | 541,32 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 774,74 | 22,526 | 34,393 |
| Contributo | 16/10/2023 | Bilanciato | 71,52 | 103,65 | 0,00 | 411,74 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 586,92 | 22,029 | 26,643 |
| TOTALE | | | 311,68 | 450,91 | 0,00 | 1.776,74 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | 2.519,34 | --- | --- |

(*) Nella voce Altro il Contributo ex Fondo Gas è ricompreso.

● Contributi in attesa di investimento

| Tipologia di operazione | Data operazione | Comparto | Entrate | | | | | Uscite | Spese dirett. a carico |
|-------------------------|-----------------|----------|-------------|------------------|-----|-----|-------|--------|------------------------|
| | | | Contr. lav. | Contr. dat. lav. | PDR | TFR | Altro | | |
| Nessun contributo | | | | | | | | | |



AVVERTENZA: Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta Fondo Pegaso).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, 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 nel prossimo prospetto.

Vincoli gravanti sulla posizione

| Società finanziaria | Data notifica |
|---------------------|---------------|
| *** | *** |

Aspetti fiscali

| Informazioni rilevanti ai fini fiscali | Anno 2022 | Totale al 31/12/2022 |
|---|-----------|----------------------|
| Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾ | *** | *** |

| | Anno 2023 | Totale al 31/12/2023 |
|--------------------|-----------|----------------------|
| Premi di risultato | 0,00 | 0,00 |

(4) Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.



AVVERTENZA: Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti a Fondo Pegaso.

Informazioni di carattere generale

I rendimenti e la gestione finanziaria

| | Sostenibilità ⁽⁴⁾ | Rendimenti netti medi annui | | | | |
|---------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2023 | 3 anni (2021 - 2023) | 5 anni (2019 - 2023) | 10 anni (2014 - 2023) | 20 anni (2004 - 2023) |
| Comparto Bilanciato | NO | 6,12% | 0,62% | 2,44% | 2,67% | 3,49% |
| Benchmark | | 7,45% | 0,42% | 2,79% | 2,94% | 3,67% |

(*) **Comperti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili. Per maggiori informazioni puoi consultare la Politica di sostenibilità (www.fondopegaso.it).**



AVVERTENZA: Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere 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 il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

I costi

| Comparti | Costi TER ⁽⁵⁾ - 2023 | | |
|---------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------|
| | Oneri di gestione finanziaria | Oneri di gestione amministrativa | TOTALE |
| Comparto Bilanciato | 0,219% | 0,102% | 0,321% |

(5) 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 2023.



È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fondo Pegaso, sull'andamento della gestione e i costi di Fondo Pegaso consultando la Nota informativa (www.fondopegaso.it).

Dove trovare altre informazioni

Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web www.fondopegaso.it, sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

Cosa puoi fare nell'area riservata

Accedendo all'area riservata puoi:

- › verificare i dati personali (propri e dei beneficiari);
- › verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
- › verificare la tua posizione e l'evolversi della stessa;
- › accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, riallocazione, riscatto, ...) e quelle in fase di pensionamento;
- › realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
- › trasmettere richieste di liquidazione di prestazioni e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio trasferimento, riscatto, anticipazione, riallocazione);
- › Inviare reclami;
- › avere informazioni in merito alle principali novità intervenute nel corso dell'anno.

Come contattare Fondo Pegaso

Puoi contattare telefonicamente Fondo Pegaso chiamando il numero 06 85357425.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: info@fondopegaso.it - fondopegaso@pec.it e www.fondopegaso.it

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Via Savoia, 82 00198 Roma



FONDO PEGASO
Fondo Pensione complementare per i dipendenti
delle imprese di servizi di pubblica utilità

Via Savoia, 82 - 00198 Roma



Indagine di soddisfazione 2024
Partecipa anche tu!

Inquadra il QrCode



PEG L0006540608-P1-D54-1/6
70006540608000054

Ciao

nelle prossime pagine troverai il **“Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”**, che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2023.

Verifica che i tuoi dati siano corretti, in particolare quello relativo alla tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza.

La sezione **“Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale”** riporta sinteticamente, con l’aiuto di simboli grafici, come si è formata la tua posizione. Nelle pagine successive trovi i relativi dettagli.

“Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione” è invece una simulazione che ti mostra il valore che potresti avere al momento della pensione continuando a versare come stai facendo ora.

Nella sezione **“La tua posizione individuale”** puoi vedere come è composta la posizione in termini di strumenti finanziari in base all’opzione di investimento che hai scelto.

Nell’ultima pagina trovi tutte le modalità per contattarci.

Abbiamo una novità importante: da maggio 2024 cambieranno le opzioni di investimento a tua disposizione.

Leggi la **Circolare 3/2024** che trovi sul sito www.fondopegaso.it

Un caro saluto

Il Presidente

Luca Pasquadibisceglie

Siamo certificati



Per qualsiasi informazione
non esiti a contattarci



06 85 357 425

Dalle ore 9:00 alle ore 18:00
dal lunedì al venerdì



info@fondopegaso.it

Ci segue anche su    www.fondopegaso.it



Fondo Pegaso
Fondo Pensione Complementare
Per i dipendenti delle Imprese
di pubblica utilità
ISCRIZIONE ALL'ALBO TENUTO
DALLA COVIP CON IL N. 100
ISTITUITO IN ITALIA



Via Savoia, 82
00198 Roma

06-85357425

info@fondopegaso.it

www.fondopegaso.it

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo Anno 2023

I tuoi dati (*)

| | |
|---|--|
| Cognome e nome: | Codice di adesione: |
| Luogo e data di nascita: | Data di adesione a Fondo Pegaso: |
| Residenza: | Data di adesione alla previdenza complementare: |
| Codice Fiscale: | Data prevista per il pensionamento di vecchiaia: |
| Tipologia di adesione: su base collettiva | Data prossimo switch Lifecycle |

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza: Designato



AVVERTENZE: Verifica la completezza e l'esattezza dei dati riportati; se incontri anomalie contatta Fondo Pegaso. Nel caso tu voglia cambiare la tipologia dei soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza contatta Fondo Pegaso.



Accedendo all'area riservata puoi verificare i dati personali del soggetto da te designato.

(*) i dati personali in possesso della forma pensionistica complementare sono trattati nel rispetto del Regolamento (UE) 2016/679 e del decreto legislativo 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 della forma pensionistica complementare medesima, nonché alla COVIP per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organismi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



€ 68.047,42
Hai versato⁽¹⁾

-



€ 11.011,56
Hai già richiesto

+



€ 5.818,53
Risultato netto
della gestione⁽²⁾

=



€ 62.854,38
Posizione individuale al
31/12/2023

(1) L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato. (2) L'importo è al netto della fiscalità e dei costi



Consulta il Paragrafo 'Come si è formata la tua posizione individuale', nella Sezione 'La tua posizione individuale'.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

● Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:



€ 132.095,63

(posizione finale)

€ 5.620,55 annui⁽³⁾

(corrispondente valore della rata di rendita annua)

(3) Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Fondo Pegaso né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



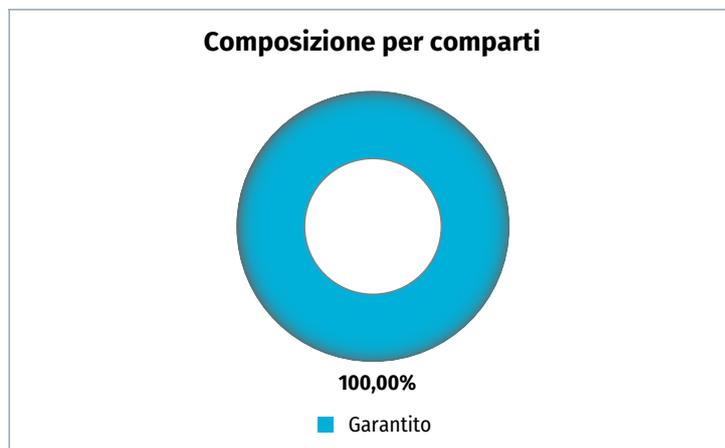
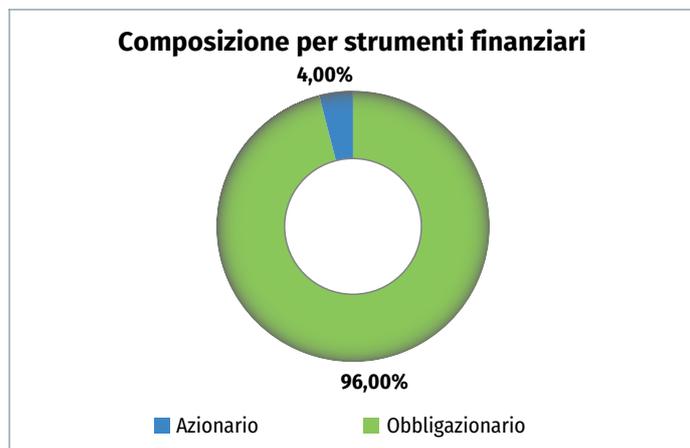
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

• Come si è formata la tua posizione individuale

| Posizione individuale al 31/12/2022 | | 54.245,20 | |
|--|--|------------------|--------------------|
| Sviluppo della posizione individuale | | Dall'iscrizione | Nel corso del 2023 |
| Hai versato | - contributi lavoratore | 11.645,32 | 3.004,79 |
| | - contributi datore di lavoro | 10.791,75 | 735,12 |
| | - TFR | 45.610,34 | 2.869,85 |
| | - contributi aggiuntivi del datore di lavoro | *** | *** |
| | - premi di risultato | 0,00 | 0,00 |
| | - reintegri di anticipazioni | 0,00 | 0,00 |
| | - trasferimenti da altra forma pensionistica | 0,00 | 0,00 |
| Hai già richiesto | - anticipazioni | 11.011,56 | 0,00 |
| | - riscatti parziali | 0,00 | 0,00 |
| | - rimborsi | 0,00 | 0,00 |
| | - RITA | 0,00 | 0,00 |
| Risultato netto della gestione | | 5.818,53 | 1.999,43 |
| Posizione individuale al 31/12/2023 | | 62.854,38 | 62.854,38 |

• Come è composta la tua posizione individuale



Il valore della tua posizione individuale è dato dal prodotto del valore di quota per il numero delle quote che ti sono state assegnate. Qui di seguito trovi la ripartizione della tua posizione individuale con riferimento a ciascun comparto in cui hai investito:

| (valori in euro) | Posizione individuale a fine 2022 | | | | Posizione Individuale a fine 2023 | | | |
|--------------------|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------|--------------|------------------------------|
| | Quota % | N. quote | Valore quota | Valore posizione individuale | Quota % | N. quote | Valore quota | Valore posizione individuale |
| Comparto Garantito | 100,00 | 4.491,984 | 12,076 | 54.245,20 | 100,00 | 5.036,409 | 12,480 | 62.854,38 |
| TOTALE | 100,00 | ----- | ----- | 54.245,20 | 100,00 | ----- | ----- | 62.854,38 |



AVVERTENZA: Verifica che le caratteristiche dei comparti ai quali sei iscritto corrispondano alle tue esigenze previdenziali. Nel farlo tieni 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. Il **Questionario di autovalutazione**, utilizzato in fase di adesione, può costituire un utile strumento per aiutarti a verificare se la scelta iniziale è ancora valida.



Trovi le informazioni di dettaglio sulla composizione della tua posizione individuale accedendo all'area riservata.

Informazioni di dettaglio sulla tua posizione individuale

● Dettaglio delle operazioni effettuate nell'anno

| Tipologia di operazione | Data operazione | Comparto | Entrate | | | | | Uscite | Spese dirett. a carico | Ammon investito/ disinvestito | Val. quota | N. quote |
|-------------------------|-----------------|-----------|-----------------|------------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|------------------------|-------------------------------|------------|----------|
| | | | Contr. lav. | Contr. dat. lav. | PDR | TFR | Altro | | | | | |
| Contributo | 17/1/2023 | Garantito | 2.315,59 | 169,05 | 0,00 | 644,73 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3.129,38 | 12,059 | 259,506 |
| Quota Associativa | 27/2/2023 | Garantito | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | -20,01 | 12,059 | -1,659 |
| Contributo | 18/4/2023 | Garantito | 118,53 | 171,99 | 0,00 | 679,55 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 970,07 | 12,110 | 80,105 |
| Contributo | 26/4/2023 | Garantito | 301,32 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 301,32 | 12,110 | 24,882 |
| Contributo | 18/7/2023 | Garantito | 153,76 | 225,03 | 0,00 | 879,94 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.258,72 | 12,169 | 103,437 |
| Contributo | 18/10/2023 | Garantito | 115,59 | 169,05 | 0,00 | 665,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 950,27 | 12,159 | 78,154 |
| TOTALE | | | 3.004,79 | 735,12 | 0,00 | 2.869,85 | 0,00 | 0,00 | 20,00 | 6.589,75 | --- | --- |

(*) Nella voce Altro il Contributo ex Fondo Gas è ricompreso.

● Contributi in attesa di investimento

| Tipologia di operazione | Data operazione | Comparto | Entrate | | | | | Uscite | Spese dirett. a carico |
|-------------------------|-----------------|----------|-------------|------------------|-----|-----|-------|--------|------------------------|
| | | | Contr. lav. | Contr. dat. lav. | PDR | TFR | Altro | | |
| Nessun contributo | | | | | | | | | |



AVVERTENZA: Verifica la correttezza delle informazioni riportate (in caso di anomalie contatta Fondo Pegaso).

Ricorda che i contributi sopra riportati sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati alla forma pensionistica complementare, 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 nel prossimo prospetto.

Vincoli gravanti sulla posizione

| Società finanziaria | Data notifica |
|---------------------|---------------|
| *** | *** |

Aspetti fiscali

| Informazioni rilevanti ai fini fiscali | Anno 2022 | Totale al 31/12/2022 |
|---|-----------|----------------------|
| Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾ | *** | *** |

| | Anno 2023 | Totale al 31/12/2023 |
|--------------------|-----------|----------------------|
| Premi di risultato | 0,00 | 0,00 |

(4) Gli importi indicati sono stati redatti sulla base delle tue comunicazioni.



AVVERTENZA: Entro il 31 dicembre del corrente anno (ovvero al momento della richiesta di liquidazione se antecedente a tale data), ricordati di effettuare la comunicazione relativa ai contributi versati e non dedotti a Fondo Pegaso.

Informazioni di carattere generale

I rendimenti e la gestione finanziaria

| Rendimenti netti medi annui | | | | | | |
|-----------------------------|------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Sostenibilità ⁽⁴⁾ | 2023 | 3 anni (2021 - 2023) | 5 anni (2019 - 2023) | 10 anni (2014 - 2023) | 20 anni (2004 - 2023) |
| Comparto Garantito | SI | 3,35% | 0,98% | 1,09% | 0,73% | N.D. |
| Benchmark | | 5,24% | 0,35% | 0,57% | 0,61% | 1,62% |

(*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivi investimenti sostenibili. Per maggiori informazioni puoi consultare la Politica di sostenibilità (www.fondopegaso.it).**

 **AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri e vanno guardati prendendo a riferimento orizzonti temporali ampi.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tenere 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 il benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

I costi

| Costi TER ⁽⁵⁾ - 2023 | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------|
| Comparti | Oneri di gestione finanziaria | Oneri di gestione amministrativa | TOTALE |
| Comparto Garantito | 0,493% | 0,139% | 0,632% |

(5) 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 2023.

 È possibile acquisire ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Fondo Pegaso, sull'andamento della gestione e i costi di Fondo Pegaso consultando la Nota informativa (www.fondopegaso.it).

Dove trovare altre informazioni

Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web www.fondopegaso.it, sono resi disponibili tutti i documenti di cui la normativa e la COVIP prevedono la pubblicazione e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'aderente (ad esempio, lo Statuto, la Nota informativa, ecc.).

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni di carattere generale in materia di previdenza complementare puoi consultare la Guida introduttiva alla previdenza complementare che la COVIP mette a disposizione sul proprio sito web (www.covip.it).

Cosa puoi fare nell'area riservata

Accedendo all'area riservata puoi:

- > verificare i dati personali (propri e dei beneficiari);
- > verificare i dati relativi alla tua contribuzione;
- > verificare la tua posizione e l'evolversi della stessa;
- > accedere alle informazioni riguardanti le opzioni esercitabili nel corso del rapporto di partecipazione (ad esempio anticipazione, riallocazione, riscatto, ...) e quelle in fase di pensionamento;
- > realizzare proiezioni personalizzate attraverso l'utilizzo di motori di calcolo e avere informazioni dettagliate in merito alle ipotesi utilizzate per il calcolo;
- > trasmettere richieste di liquidazione di prestazioni e quelle inerenti all'esercizio di prerogative individuali (ad esempio trasferimento, riscatto, anticipazione, riallocazione);
- > Inviare reclami;
- > avere informazioni in merito alle principali novità intervenute nel corso dell'anno.

Come contattare Fondo Pegaso

Puoi contattare telefonicamente Fondo Pegaso chiamando il numero 06 85357425.

Sono inoltre attivi i servizi e-mail: info@fondopegaso.it - fondopegaso@pec.it e www.fondopegaso.it

In alternativa, puoi scrivere al seguente indirizzo: Via Savoia, 82 00198 Roma

