



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

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100
Via Savoia, 82 - 00198 Roma
C.F. 97154520585

Il nostro domani inizia ora

Ciao

nelle prossime pagine troverai il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2024.

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.

I rendimenti e i costi sono rappresentati con riferimento al tuo comparto o alla tua combinazione di comparti, puoi trovare maggiori dettagli sul Profilo di investimento che hai scelto nella sezione del nostro sito <https://fondopegaso.it/lofferta-finanziaria/> e nella [Nota Informativa](#).

Nell'ultima pagina trovi tutte le modalità per contattarci.

Un caro saluto

Il Presidente

Luca Pasquadibisceglie

Siamo certificati



fondopegaso.it

Visita il sito internet per tutti gli aggiornamenti



06 85 357 425

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



info@fondopegaso.it

fondopegaso@pec.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 2024

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



€ 75.919,89
Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00
Hai già richiesto

+



€ 26.796,42
Risultato netto
della gestione⁽²⁾

=



€ 102.716,31
Posizione individuale al
31/12/2024

(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:



€ 101.902,67

(posizione finale)

€ 4.506,95 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>.

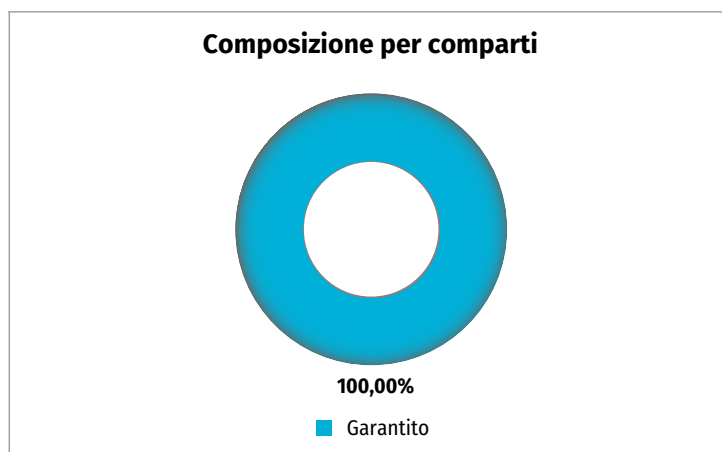
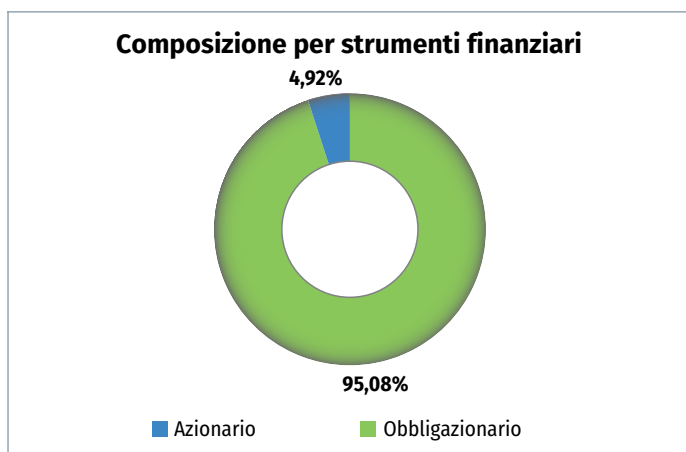
Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

● Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2023		97.647,40	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2024
Hai versato	- contributi lavoratore	11.765,00	0,00
	- contributi datore di lavoro	10.961,92	0,00
	- TFR	53.192,98	0,00
	- 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		26.796,42	5.068,91
Posizione individuale al 31/12/2024		102.716,31	102.716,31

● 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 2023				Posizione Individuale a fine 2024			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Comparto Bilanciato	81,05	3.424,011	23,114	79.142,59				
Comparto Garantito	18,95	1.482,757	12,480	18.504,81	100,00	7.984,167	12,865	102.716,31
TOTALE	100,00	-----	-----	97.647,40	100,00	-----	-----	102.716,31



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					
Quota Associativa	27/2/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16,00	-16,00	23,229	-0,689
Quota Associativa	27/2/2024	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	-4,00	12,489	-0,320
Switch Out	30/4/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-80.112,55	23,402	-3.423,321
Switch Out	30/4/2024	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-18.459,30	12,452	-1.482,437
Switch In	30/4/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.383,72	23,402	315,517
Switch In	30/4/2024	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.075,58	12,452	889,462
Switch In	30/4/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.045,02	23,402	1.369,328
Switch In	30/4/2024	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.067,53	12,452	3.860,226
Switch Out	30/11/2024	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-61.375,46	12,922	-4.749,688
Switch Out	30/11/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-41.795,95	24,807	-1.684,845
Switch In	30/11/2024	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	103.171,41	12,922	7.984,167
TOTALE			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,00	---	---

(*) 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 2023	Totale al 31/12/2023
Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾	***	***

	Anno 2024	Totale al 31/12/2024
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 all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

 **AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

● Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento.


Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).


Esempio per il calcolo della rata di rendita:	
Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	30.000 x 0,05772 = € 1.731,60

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁵⁾:

Richiesta della prestazione	Valore della posizione individuale maturata	Importo ⁽⁶⁾ della rata nel caso di					
		Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia certa per 10 anni	Rendita vitalizia controassicurata	Rendita vitalizia con opzione LTC	
3/6/2025	67 anni	101.902,67	4.506,95	4.487,89	4.424,57	3.600,00	4.911,71
3/6/2026	68 anni	102.714,52	4.728,39	4.705,67	4.629,12	3.732,43	5.162,02
3/6/2027	69 anni	103.538,06	4.968,07	4.940,70	4.847,41	3.871,97	5.431,61
3/6/2028	70 anni	104.368,63	5.227,78	5.194,45	5.079,91	4.018,90	5.722,11
3/6/2029	71 anni	105.206,27	5.509,76	5.468,76	5.327,18	4.171,78	6.035,41

(5) Tra le opzioni di rendita offerte da Fondo Pegaso c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. (6) L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

 **AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVID 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 COVID. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.


 Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3o1YdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.


Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

● Tipologie di rendite previste

➤ Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
➤ Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
➤ Rendita certa per 5/10 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore i primi 5/10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5/10 anni.
➤ Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.
➤ Rendita LTC	Viene pagata all'aderente finché è in vita e qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente l'importo della rata si raddoppia.

 **AVVERTENZA:** Contatta Fondo Pegaso per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.

 Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il **Documento sull'erogazione delle rendite vitalizie** (www.fondopegaso.it).

Informazioni di carattere generale

● I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
	Sostenibilità ⁽⁶⁾	2024	3 anni (2022 - 2024)	5 anni (2020 - 2024)	10 anni (2015 - 2024)	20 anni (2005 - 2024)
Comparto Garantito	SI	3,08%	1,92%	1,25%	0,89%	N.D.
Benchmark		3,69%	1,39%	1,04%	0,77%	N.D.

(*) 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 ⁽⁷⁾ - 2024			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
Comparto Garantito	0,482%	0,105%	0,587%

(7) 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 2024.



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

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100
Via Savoia, 82 - 00198 Roma
C.F. 97154520585

Il nostro domani inizia ora

Ciao

nelle prossime pagine troverai il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2024.

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.

I rendimenti e i costi sono rappresentati con riferimento al tuo comparto o alla tua combinazione di comparti, puoi trovare maggiori dettagli sul Profilo di investimento che hai scelto nella sezione del nostro sito <https://fondopegaso.it/lofferta-finanziaria/> e nella [Nota Informativa](#).

Nell'ultima pagina trovi tutte le modalità per contattarci.

Un caro saluto

Il Presidente

Luca Pasquadibisceglie

Siamo certificati



fondopegaso.it

Visita il sito internet per tutti gli aggiornamenti



06 85 357 425

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



info@fondopegaso.it

fondopegaso@pec.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 2024

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



€ 78.802,91
Hai versato⁽¹⁾

-



€ 9.862,38
Hai già richiesto

+



€ 23.104,81
Risultato netto
della gestione⁽²⁾

=



€ 92.045,34
Posizione individuale al
31/12/2024

(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:



€ 101.752,67

(posizione finale)

€ 4.500,31 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.



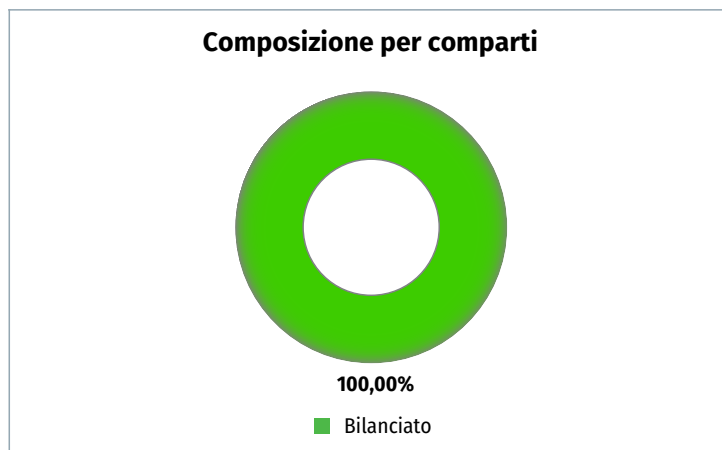
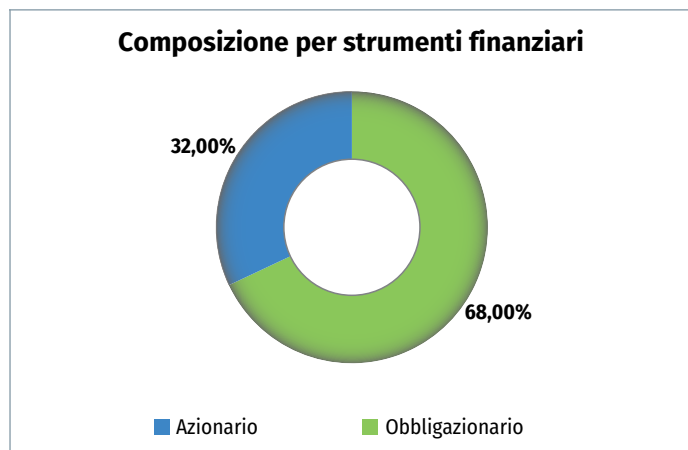
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

• Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2023		59.085,28	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2024
Hai versato	- contributi lavoratore	28.708,81	1.486,83
	- contributi datore di lavoro	9.417,31	535,72
	- TFR	40.676,79	27.045,04
	- 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	9.862,38	0,00
	- riscatti parziali	0,00	0,00
	- rimborsi	0,00	0,00
	- RITA	0,00	0,00
Risultato netto della gestione		23.104,81	3.892,47
Posizione individuale al 31/12/2024		92.045,34	92.045,34

• 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 2023				Posizione Individuale a fine 2024			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Comparto Bilanciato	100,00	2.556,255	23,114	59.085,28	100,00	3.740,464	24,608	92.045,34
TOTALE	100,00	-----	-----	59.085,28	100,00	-----	-----	92.045,34



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	16/1/2024	Bilanciato	345,92	124,38	0,00	155,50	0,00	0,00	0,00	625,81	23,229	26,941
Quota Associativa	27/2/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,00	23,229	-0,861
Contributo	16/4/2024	Bilanciato	343,33	123,68	0,00	155,92	0,00	0,00	0,00	622,94	23,402	26,619
Contributo	16/7/2024	Bilanciato	443,88	161,21	0,00	202,54	0,00	0,00	0,00	807,65	24,124	33,479
Contributo	16/10/2024	Bilanciato	353,70	126,45	0,00	160,38	0,00	0,00	0,00	640,52	24,262	26,400
Contributo	18/12/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	26.370,69	0,00	0,00	0,00	26.370,70	24,608	1.071,631
TOTALE			1.486,83	535,72	0,00	27.045,04	0,00	0,00	20,00	29.047,62	---	---

(*) 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 2023	Totale al 31/12/2023
Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾	***	***

	Anno 2024	Totale al 31/12/2024
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 all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

 **AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

● Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento.

Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).


Esempio per il calcolo della rata di rendita:	
Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	30.000 x 0,05772 = € 1.731,60


Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁵⁾:

Richiesta della prestazione	Valore della posizione individuale maturata	Importo ⁽⁶⁾ della rata nel caso di					
		Età dell'aderente	Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia certa per 10 anni	Rendita vitalizia controassicurata	Rendita vitalizia con opzione LTC
25/7/2027	67 anni	101.752,67	4.500,31	4.481,28	4.418,06	3.594,70	4.904,48
25/7/2028	68 anni	105.956,62	4.877,64	4.854,20	4.775,23	3.850,24	5.324,96
25/7/2029	69 anni	110.253,28	5.290,29	5.261,14	5.161,80	4.123,09	N.d.
25/7/2030	70 anni	114.637,42	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d.
25/7/2031	71 anni	119.110,51	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d.

(5) Tra le opzioni di rendita offerte da Fondo Pegaso c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. (6) L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

(*) Non è possibile effettuare la simulazione della rendita per questa data in quanto non disponibili le relative condizioni.

 **AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVID 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 COVID. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.

 Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3o1YdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.


Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

● Tipologie di rendite previste

➤ Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
➤ Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
➤ Rendita certa per 5/10 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore i primi 5/10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5/10 anni.
➤ Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.
➤ Rendita LTC	Viene pagata all'aderente finché è in vita e qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente l'importo della rata si raddoppia.

 **AVVERTENZA:** Contatta Fondo Pegaso per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.

 Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il **Documento sull'erogazione delle rendite vitalizie** (www.fondopegaso.it).

Informazioni di carattere generale

● I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
	Sostenibilità ⁽⁶⁾	2024	3 anni (2022- 2024)	5 anni (2020 - 2024)	10 anni (2015 - 2024)	20 anni (2005 - 2024)
Comparto Bilanciato	NO	6,46%	0,91%	2,13%	2,50%	3,55%
Benchmark		6,80%	0,95%	2,30%	2,78%	3,72%

(*) **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 ⁽⁷⁾ - 2024			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
Comparto Bilanciato	0,230%	0,083%	0,313%

(7) 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 2024.



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

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100
Via Savoia, 82 - 00198 Roma
C.F. 97154520585

Il nostro domani inizia ora

Ciao

nelle prossime pagine troverai il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2024.

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.

I rendimenti e i costi sono rappresentati con riferimento al tuo comparto o alla tua combinazione di comparti, puoi trovare maggiori dettagli sul Profilo di investimento che hai scelto nella sezione del nostro sito <https://fondopegaso.it/lofferta-finanziaria/> e nella [Nota Informativa](#).

Nell'ultima pagina trovi tutte le modalità per contattarci.

Un caro saluto

Il Presidente

Luca Pasquadibisceglie

Siamo certificati



fondopegaso.it
Visita il sito internet per
tutti gli aggiornamenti



06 85 357 425
Dalle ore 9:00 alle ore 18:00
dal lunedì al venerdì



info@fondopegaso.it
fondopegaso@pec.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 2024

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



€ 20.628,31
Hai versato⁽¹⁾

-



€ 0,00
Hai già richiesto

+



€ 1.627,61
Risultato netto
della gestione⁽²⁾

=



€ 22.255,92
Posizione individuale al
31/12/2024

(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:



€ 36.830,71

(posizione finale)

€ 1.695,48 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>.

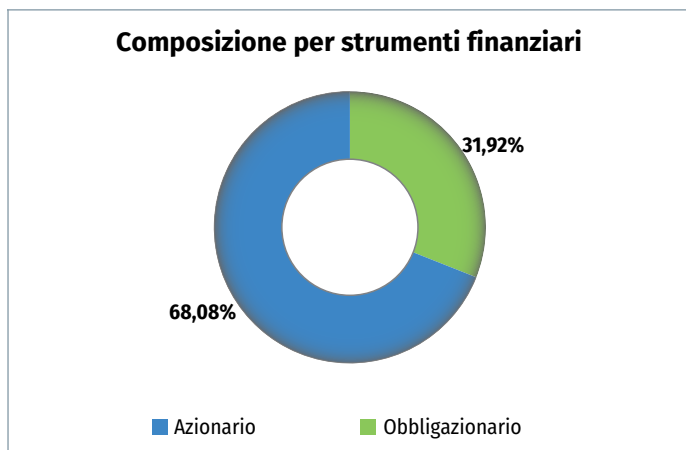
Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

• Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2023		10.618,74	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2024
Hai versato	- contributi lavoratore	7.277,90	3.467,55
	- contributi datore di lavoro	2.052,07	742,62
	- TFR	8.145,17	2.988,67
	- contributi aggiuntivi del datore di lavoro	***	***
	- premi di risultato	3.153,17	3.153,17
	- 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		1.627,61	1.285,17
Posizione individuale al 31/12/2024		22.255,92	22.255,92

• 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 2023				Posizione Individuale a fine 2024			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Comparto Crescita					100,00	2.064,748	10,779	22.255,92
Comparto Dinamico	100,00	442,171	24,015	10.618,74				
TOTALE	100,00	-----	-----	10.618,74	100,00	-----	-----	22.255,92



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	24/1/2024	Dinamico	627,01	203,91	3.153,17	851,73	0,00	0,00	0,00	4.835,82	24,168	200,092
Quota Associativa	27/2/2024	Dinamico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,01	24,168	-0,828
Contributo	23/4/2024	Bilanciato	313,12	83,07	0,00	317,06	0,00	0,00	0,00	713,25	23,402	30,478
Contributo	23/4/2024	Crescita	313,12	83,07	0,00	317,05	0,00	0,00	0,00	713,24	10,000	71,324
Switch Out	30/4/2024	Dinamico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-15.616,38	24,346	-641,435
Switch In	30/4/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.808,19	23,402	333,655
Switch In	30/4/2024	Crescita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.808,19	10,000	780,819
Contributo	25/7/2024	Bilanciato	625,72	101,80	0,00	424,55	0,00	0,00	0,00	1.152,09	24,124	47,757
Contributo	25/7/2024	Crescita	625,73	101,79	0,00	424,55	0,00	0,00	0,00	1.152,07	10,438	110,373
Contributo	30/10/2024	Bilanciato	481,42	84,49	0,00	326,86	0,00	0,00	0,00	892,78	24,807	35,989
Contributo	30/10/2024	Crescita	481,43	84,49	0,00	326,87	0,00	0,00	0,00	892,78	10,890	81,982
Switch Out	30/11/2024	Crescita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-11.374,58	10,890	-1.044,498
Switch Out	30/11/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-11.110,53	24,807	-447,879
Switch In	30/11/2024	Crescita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.485,11	10,890	2.064,748
TOTALE			3.467,55	742,62	3.153,17	2.988,67	0,00	0,00	20,00	10.332,02	---	---

(*) 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 2023	Totale al 31/12/2023
Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾	***	***
	Anno 2024	Totale al 31/12/2024
Premi di risultato	3.153,17	3.153,17

(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 all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

 **AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

● Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento.

Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).


Esempio per il calcolo della rata di rendita:	
Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	$30.000 \times 0,05772 =$ € 1.731,60


Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁵⁾:

Richiesta della prestazione		Valore della posizione individuale maturata	Importo ⁽⁶⁾ della rata nel caso di				
Data di erogazione	Età dell'aderente		Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia certa per 10 anni	Rendita vitalizia controassicurata	Rendita vitalizia con opzione LTC
5/8/2026	67 anni e 10 mesi	36.830,71	1.695,48	1.687,33	1.659,88	1.338,35	1.850,96
5/8/2027	68 anni e 10 mesi	46.475,62	2.230,04	2.217,75	2.175,88	1.738,03	2.438,11
5/8/2028	69 anni e 10 mesi	56.410,73	2.825,59	2.807,58	2.745,67	2.172,19	3.092,78
5/8/2029	70 anni e 10 mesi	66.639,57	3.489,98	3.464,01	3.374,33	2.642,48	N.d.
5/8/2030	71 anni e 10 mesi	77.169,02	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d. ^(*)	N.d.

(5) Tra le opzioni di rendita offerte da Fondo Pegaso c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. (6) L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

(*) Non è possibile effettuare la simulazione della rendita per questa data in quanto non disponibili le relative condizioni.

 **AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVID 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 COVID. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.

 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.


Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

● Tipologie di rendite previste

➤ Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
➤ Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
➤ Rendita certa per 5/10 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore i primi 5/10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5/10 anni.
➤ Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.
➤ Rendita LTC	Viene pagata all'aderente finché è in vita e qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente l'importo della rata si raddoppia.

 **AVVERTENZA:** Contatta Fondo Pegaso per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.

 Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il **Documento sull'erogazione delle rendite vitalizie** (www.fondopegaso.it).

Informazioni di carattere generale

● I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
	Sostenibilità ^(*)	2024	3 anni (2022- 2024)	5 anni (2020 - 2024)	10 anni (2015 - 2024)	20 anni (2005 - 2024)
Comparto Crescita ^(**)	SI	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.
Benchmark		8,85%	3,83%	7,79%	6,45%	6,41%

(*) 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).

() Non è possibile rappresentare il rendimento del comparto Crescita in quanto operativo da meno di un anno.**



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 ⁽⁷⁾ - 2024			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
Comparto Crescita ^(*)	N.D.	N.D.	N.D.

(7) 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 2024.

(*) Non è possibile rappresentare il Total Expenses Ratio (TER) per il comparto Crescita in quanto operativo da meno di un anno.



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

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100
Via Savoia, 82 - 00198 Roma
C.F. 97154520585

Il nostro domani inizia ora

Ciao

nelle prossime pagine troverai il "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo", che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2024.

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.

I rendimenti e i costi sono rappresentati con riferimento al tuo comparto o alla tua combinazione di comparti, puoi trovare maggiori dettagli sul Profilo di investimento che hai scelto nella sezione del nostro sito <https://fondopegaso.it/lofferta-finanziaria/> e nella [Nota Informativa](#).

Nell'ultima pagina trovi tutte le modalità per contattarci.

Un caro saluto

Il Presidente

Luca Pasquadibisceglie

Siamo certificati



fondopegaso.it

Visita il sito internet per tutti gli aggiornamenti



06 85 357 425

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



info@fondopegaso.it

fondopegaso@pec.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 2024

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



€ 37.494,47
Hai versato⁽¹⁾

-



€ 15.421,08
Hai già richiesto

+



€ 16.435,73
Risultato netto
della gestione⁽²⁾

=



€ 38.509,11
Posizione individuale al
31/12/2024

(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:



€ 38.509,11
€ 1.370,89 annui⁽³⁾

(posizione finale)
(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.



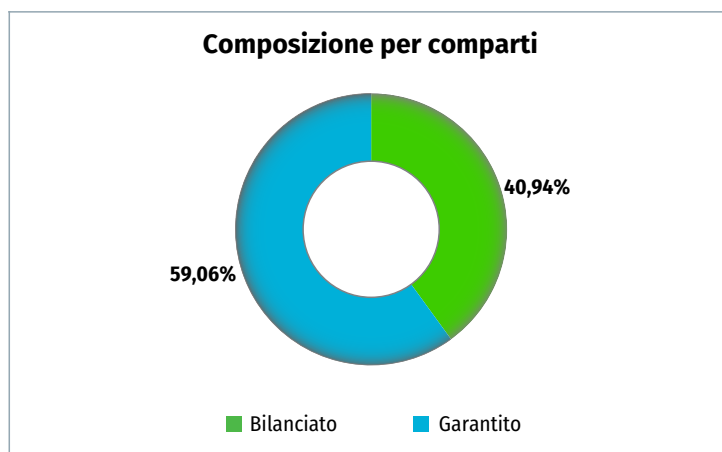
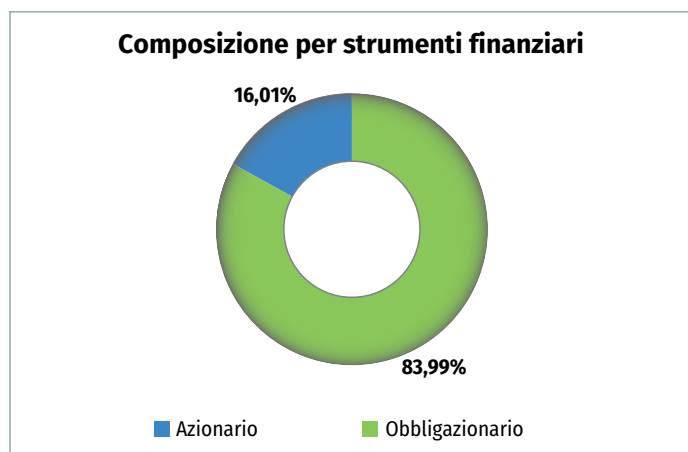
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso (www.fondopegaso.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La tua posizione individuale

• Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2023		36.891,26	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2024
Hai versato	- contributi lavoratore	9.483,12	0,00
	- contributi datore di lavoro	11.254,36	0,00
	- TFR	16.379,49	0,00
	- contributi aggiuntivi del datore di lavoro	***	***
	- premi di risultato	377,49	0,00
	- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
Hai già richiesto	- anticipazioni	15.421,08	0,00
	- riscatti parziali	0,00	0,00
	- rimborsi	0,00	0,00
	- RITA	0,00	0,00
Risultato netto della gestione		16.435,73	1.617,85
Posizione individuale al 31/12/2024		38.509,11	38.509,11

• 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 2023				Posizione Individuale a fine 2024			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Comparto Bilanciato	40,16	641,025	23,114	14.816,65	40,94	640,681	24,608	15.765,88
Comparto Garantito	59,84	1.768,799	12,480	22.074,61	59,06	1.767,838	12,865	22.743,24
TOTALE	100,00	-----	-----	36.891,26	100,00	-----	-----	38.509,11



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					
Quota Associativa	27/2/2024	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	-12,00	12,489	-0,961
Quota Associativa	27/2/2024	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	-7,99	23,229	-0,344
TOTALE			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-19,99	---	---

(*) 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 2023	Totale al 31/12/2023
Contributi versati e non dedotti ⁽⁴⁾	***	***

	Anno 2024	Totale al 31/12/2024
Premi di risultato	0,00	377,49

(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 all'avvicinarsi del pensionamento di vecchiaia

Le informazioni contenute in questa sezione sono fornite agli aderenti quando mancano 3 anni o meno alla presumibile età di pensionamento di vecchiaia.

In vista del pensionamento tieni conto che, una volta conseguiti i requisiti, puoi:

- **PROSEGUIRE LA PARTECIPAZIONE ALLA FORMA PENSIONISTICA** oltre il raggiungimento dell'età pensionabile di vecchiaia prevista dal regime obbligatorio di appartenenza (se, alla data di pensionamento di vecchiaia, puoi far valere almeno 1 anno di adesione alla previdenza complementare);
- **RICHIEDERE L'EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA**, in RENDITA e/o CAPITALE nel rispetto dei limiti previsti dalla normativa;
- **TRASFERIRE** la tua posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare alla quale puoi iscriverti, per avvalerti delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

 **AVVERTENZA:** L'ammontare delle prestazioni pensionistiche sarà determinato al momento dell'accesso al pensionamento e pertanto può differire dal valore della posizione individuale riportato nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo", in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione.

● Informazioni sulla rendita

Le condizioni di rendita che ti verranno applicate saranno quelle in vigore al momento del tuo pensionamento.


Per calcolare la rata di rendita si moltiplica l'ammontare della posizione individuale per il "coefficiente di conversione" (che tiene conto delle aspettative di vita).


Esempio per il calcolo della rata di rendita:	
Età di pensionamento	67
Posizione individuale da trasformare in rendita	30.000 euro
Coefficiente di conversione	0,05772
Rendita annua	$30.000 \times 0,05772 =$ € 1.731,60

Qui di seguito sono riportate le proiezioni della prima rata di rendita per le varie tipologie di rendita offerte⁽⁵⁾:

Richiesta della prestazione		Valore della posizione individuale maturata	Importo ⁽⁶⁾ della rata nel caso di				
Data di erogazione	Età dell'aderente		Rendita vitalizia	Rendita vitalizia certa per 5 anni	Rendita vitalizia certa per 10 anni	Rendita vitalizia controassicurata	Rendita vitalizia con opzione LTC
31/12/2024	64 anni e 10 mesi	38.509,11	1.370,89	1.369,36	1.364,22	1.181,94	1.392,57
31/12/2025	65 anni e 10 mesi	38.893,68	1.433,63	1.431,84	1.425,65	1.226,10	1.455,67
31/12/2026	66 anni e 10 mesi	39.282,85	1.501,07	1.498,95	1.491,40	1.272,62	1.523,47
31/12/2027	67 anni e 10 mesi	39.676,64	1.573,72	1.571,18	1.561,87	1.321,62	1.596,27
31/12/2028	68 anni e 10 mesi	40.075,12	1.652,15	1.649,05	1.637,42	1.372,99	1.674,62

(5) Tra le opzioni di rendita offerte da Fondo Pegaso c'è anche la rendita reversibile, che qui non viene riportata in quanto il calcolo della rata dipende dall'età del soggetto reversionario. (6) L'importo della rata è presentato al lordo della fiscalità ed è espresso in termini reali.

 **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. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'invio del prospetto e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettivo pensionamento.

 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.

Il calcolo di ciascuna rata si basa su un'ipotesi di pagamento annuale. Puoi scegliere anche periodicità di pagamento diverse (ad esempio mensile o trimestrale); l'importo di ogni singola rata sarà ricalcolato conseguentemente.

Considera tuttavia che i costi di erogazione potrebbero essere più elevati per pagamenti più frequenti.

● Tipologie di rendite previste

➤ Rendita vitalizia	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
➤ Rendita reversibile	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
➤ Rendita certa per 5/10 anni	Viene pagata all'aderente finché è in vita ma, se l'aderente muore i primi 5/10 anni, la rendita viene pagata al beneficiario da lui designato per il periodo che residua al completamento dei 5/10 anni.
➤ Rendita controassicurata	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, in caso di decesso dello stesso, garantisce al beneficiario designato dall'aderente il pagamento del capitale che residua.
➤ Rendita LTC	Viene pagata all'aderente finché è in vita e qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente l'importo della rata si raddoppia.

 **AVVERTENZA:** Contatta Fondo Pegaso per farti supportare nella scelta della tipologia di rendita più adatta alle tue esigenze.

 Per ogni altra informazione riguardante la FASE DI EROGAZIONE e i COSTI DI EROGAZIONE APPLICATI, puoi consultare il **Documento sull'erogazione delle rendite vitalizie** (www.fondopegaso.it).

Informazioni di carattere generale

● I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
	Sostenibilità ^(*)	2024	3 anni (2022 - 2024)	5 anni (2020 - 2024)	10 anni (2015 - 2024)	20 anni (2005 - 2024)
Comparto Bilanciato	NO	6,46%	0,91%	2,13%	2,50%	3,55%
Benchmark		6,80%	0,95%	2,30%	2,78%	3,72%
Comparto Garantito	SI	3,08%	1,92%	1,25%	0,89%	N.D.
Benchmark		3,69%	1,39%	1,04%	0,77%	N.D.

(*) 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 ⁽⁷⁾ - 2024			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
Comparto Bilanciato	0,230%	0,083%	0,313%
Comparto Garantito	0,482%	0,105%	0,587%

(7) 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 2024.



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