



DCOOS1412  
PEG L0007402677-P30-D115-1/6  
70007402677004494

Ciao

nelle prossime pagine troverai il “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”, che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2025.

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*

CERTIFICAZIONE

ISO 9001  
BUREAU VERITAS  
Certification



**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

**06 85 357 425**

info@fondopegaso.it  
fondopegaso@pec.it

fondopegaso.it



## Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo Anno 2025

### 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



€ 40.749,70  
Hai versato<sup>(1)</sup>

-



€ 0,00  
Hai già richiesto

+



€ 24.147,72  
Risultato netto  
della gestione<sup>(2)</sup>

=



€ 64.897,42  
Posizione individuale al  
31/12/2025

(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:



€ 64.897,42

(posizione finale)

€ 3.733,69 annui<sup>(3)</sup>

(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.



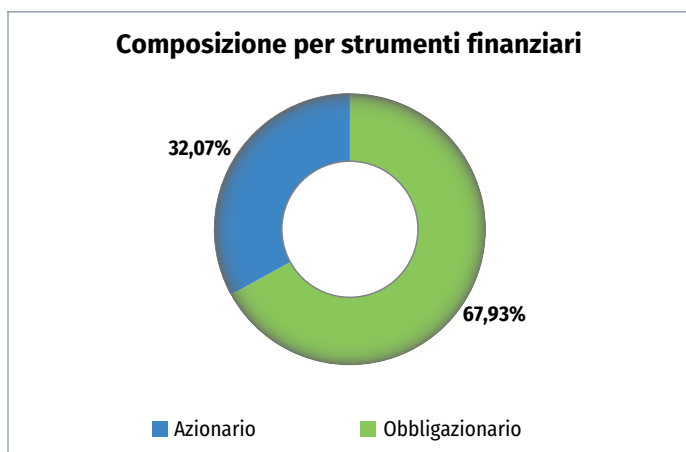
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso ([www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## La tua posizione individuale

### Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2024		62.502,28	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2025
<b>Hai versato</b>	- contributi lavoratore	10.667,20	0,00
	- contributi datore di lavoro	11.426,63	0,00
	- TFR	18.655,88	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
<b>Hai già richiesto</b>	- anticipazioni	0,00	0,00
	- riscatti parziali	0,00	0,00
	- rimborsi	0,00	0,00
	- RITA	0,00	0,00
<b>Risultato netto della gestione</b>		24.147,72	2.395,14
<b>Posizione individuale al 31/12/2025</b>		<b>64.897,42</b>	<b>64.897,42</b>

### 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 2024				Posizione Individuale a fine 2025			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Comparto Bilanciato	100,00	2.539,917	24,608	62.502,28	100,00	2.539,420	25,556	64.897,42
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>	-----	-----	<b>62.502,28</b>	<b>100,00</b>	-----	-----	<b>64.897,42</b>



**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	20/2/2025	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,00	24,819	-0,806
Contributo	11/6/2025	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	-1,99	24,582	-0,081
Quota Associativa	18/12/2025	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-10,00	10,00	25,631	0,390
<b>TOTALE</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12,00</b>	<b>-11,99</b>	<b>---</b>	<b>---</b>

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

(\*\*) Nel 2025 il Fondo ha restituito 10 € di quota associativa a tutti gli aderenti.

### ● 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 2024	Totale al 31/12/2024
Contributi versati e non dedotti <sup>(4)</sup>	***	***

	Anno 2025	Totale al 31/12/2025
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<sup>(5)</sup>:

Richiesta della prestazione		Valore della posizione individuale maturata	Importo <sup>(6)</sup> 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
31/12/2025	72 anni e 2 mesi	64.897,42	3.733,69	3.695,08	3.561,89	2.732,42	3.900,72
31/12/2026	73 anni e 2 mesi	65.748,71	3.974,63	3.925,79	3.758,53	2.854,36	4.146,72
31/12/2027	74 anni e 2 mesi	66.611,74	4.238,54	4.176,34	3.966,00	2.981,06	4.415,65
31/12/2028	75 anni e 2 mesi	67.486,61	4.528,35	4.448,49	4.183,80	3.114,56	4.710,26
31/12/2029	76 anni e 2 mesi	68.373,47	4.847,29	4.744,09	4.411,01	3.255,26	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.

 **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/3oYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso ([www.fondopegaso.it](http://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

➤ <b>Rendita vitalizia</b>	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
➤ <b>Rendita reversibile</b>	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
➤ <b>Rendita certa per 5/10 anni</b>	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.
➤ <b>Rendita controassicurata</b>	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.
➤ <b>Rendita LTC</b>	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](http://www.fondopegaso.it)).

## Informazioni di carattere generale

### I rendimenti e la gestione finanziaria

	Sostenibilità <sup>(6)</sup>	Rendimenti netti medi annui				
		2025	3 anni (2023 - 2025)	5 anni (2021 - 2025)	10 anni (2016 - 2025)	20 anni (2006 - 2025)
<b>Comparto Bilanciato</b>	SI	3,85%	5,47%	2,41%	2,66%	3,30%
<b>Benchmark</b>		3,66%	6,08%	2,39%	2,90%	3,49%

(\*) **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](http://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 <sup>(7)</sup> - 2025		
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
<b>Comparto Bilanciato</b>	0,195%	0,100%	0,295%

(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 2025.



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](http://www.fondopegaso.it)).

## Dove trovare altre informazioni

### Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web [www.fondopegaso.it](http://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](http://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](mailto:info@fondopegaso.it) - [fondopegaso@pec.it](mailto:fondopegaso@pec.it) e [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)

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



## Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo Anno 2025

### 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



€ 32.551,34  
Hai versato<sup>(1)</sup>

-



€ 0,00  
Hai già richiesto

+



€ 28.435,36  
Risultato netto  
della gestione<sup>(2)</sup>

=



€ 60.986,70  
Posizione individuale al  
31/12/2025

(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:



€ 60.986,70

(posizione finale)

€ 3.344,88 annui<sup>(3)</sup>

(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.



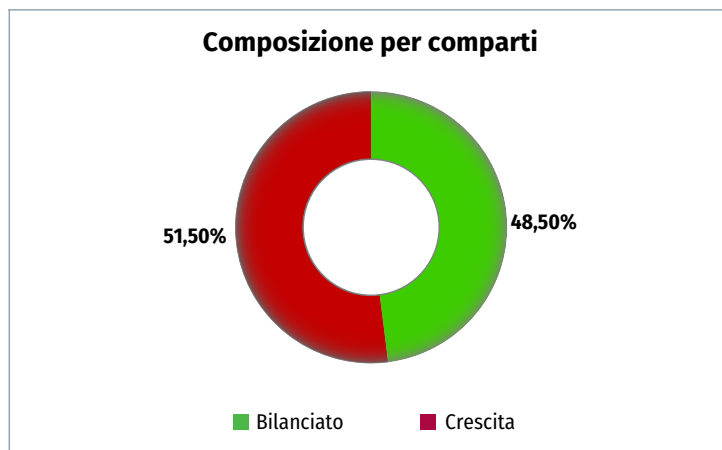
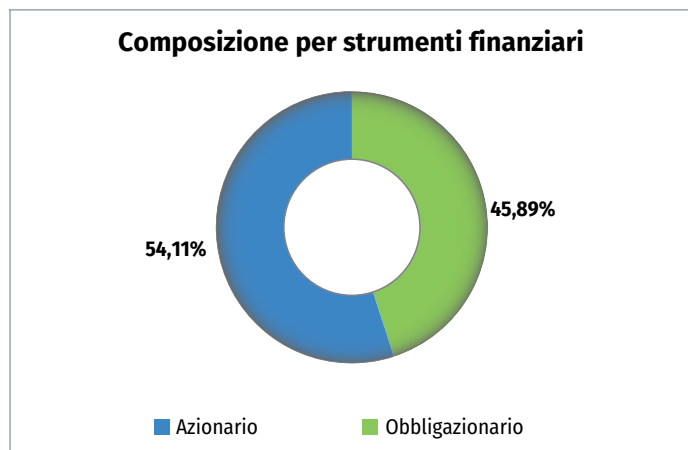
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso ([www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## La tua posizione individuale

### ● Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2024		57.686,37	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2025
<b>Hai versato</b>	· contributi lavoratore	4.500,73	0,00
	· contributi datore di lavoro	5.109,90	0,00
	· TFR	7.287,30	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	15.653,41	0,00
<b>Hai già richiesto</b>	· anticipazioni	0,00	0,00
	· riscatti parziali	0,00	0,00
	· rimborsi	0,00	0,00
	· RITA	0,00	0,00
<b>Risultato netto della gestione</b>		28.435,36	3.300,33
<b>Posizione individuale al 31/12/2025</b>		<b>60.986,70</b>	<b>60.986,70</b>

### ● 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 2024				Posizione Individuale a fine 2025			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Comparto Bilanciato	49,38	1.157,593	24,608	28.486,05	48,50	1.157,344	25,556	29.577,08
Comparto Crescita	50,62	2.709,001	10,779	29.200,32	51,50	2.708,426	11,597	31.409,62
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>	-----	-----	<b>57.686,37</b>	<b>100,00</b>	-----	-----	<b>60.986,70</b>



**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	20/2/2025	Crescita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	-10,00	10,941	-0,914
Quota Associativa	20/2/2025	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	-10,00	24,819	-0,403
Contributo	11/6/2025	Crescita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	-1,00	10,740	-0,093
Contributo	11/6/2025	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	-1,01	24,582	-0,041
Quota Associativa	18/12/2025	Bilanciato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-5,00	5,00	25,631	0,195
Quota Associativa	18/12/2025	Crescita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-5,00	5,00	11,585	0,432
<b>TOTALE</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12,00</b>	<b>-12,01</b>	---	---

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

(\*\*) Nel 2025 il Fondo ha restituito 10 € di quota associativa a tutti gli aderenti.

### ● 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 2024	Totale al 31/12/2024
Contributi versati e non dedotti <sup>(4)</sup>	***	***
Informazioni rilevanti ai fini fiscali	Anno 2025	Totale al 31/12/2025
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<sup>(5)</sup>:

Richiesta della prestazione		Valore della posizione individuale maturata	Importo <sup>(6)</sup> 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
31/12/2025	71 anni	60.986,70	3.344,88	3.315,61	3.214,43	2.491,33	3.498,65
31/12/2026	72 anni	62.027,23	3.568,56	3.531,66	3.404,36	2.611,57	3.728,20
31/12/2027	73 anni	63.087,06	3.813,72	3.766,87	3.606,38	2.738,81	3.978,85
31/12/2028	74 anni	64.166,48	4.082,95	4.023,03	3.820,41	2.871,63	4.253,55
31/12/2029	75 anni	65.265,86	4.379,34	4.302,11	4.046,13	3.012,07	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.

 **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 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/3o1YdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso ([www.fondopegaso.it](http://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](http://www.fondopegaso.it)).

## Informazioni di carattere generale

### ● I rendimenti e la gestione finanziaria

Rendimenti netti medi annui						
	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	2025	3 anni (2023 - 2025)	5 anni (2021 - 2025)	10 anni (2016 - 2025)	20 anni (2006 - 2025)
Comparto Bilanciato	SI	3,85%	5,47%	2,41%	2,66%	3,30%
Benchmark		3,66%	6,08%	2,39%	2,90%	3,49%
Comparto Crescita(**)	SI	7,59%	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.
Benchmark		7,64%	10,29%	5,35%	6,00%	5,21%

(\*) 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](http://www.fondopegaso.it)).

(\*\*) Il comparto Crescita è operativo da meno di 3 anni.



**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 <sup>(7)</sup> - 2025			
Comparti	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
Comparto Bilanciato	0,195%	0,100%	0,295%
Comparto Crescita	0,074%	0,232%	0,306%

(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 2025.



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](http://www.fondopegaso.it)).

## Dove trovare altre informazioni

### ● Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web [www.fondopegaso.it](http://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](http://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](mailto:info@fondopegaso.it) - [fondopegaso@pec.it](mailto:fondopegaso@pec.it) e [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)

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

PEG L0007402679-P45-D97-1/6  
70007402679008801

Ciao

nelle prossime pagine troverai il “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”, che contiene una fotografia della tua posizione al 31 dicembre 2025.

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*

CERTIFICAZIONE

ISO 9001  
BUREAU VERITAS  
Certification



**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

**06 85 357 425**

info@fondopegaso.it  
fondopegaso@pec.it

fondopegaso.it



## Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo Anno 2025

### 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



€ 138.642,98  
Hai versato<sup>(1)</sup>

-



€ 0,00  
Hai già richiesto

+



€ 44.467,43  
Risultato netto  
della gestione<sup>(2)</sup>

=



€ 183.110,40  
Posizione individuale al  
31/12/2025

(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:



€ 183.110,40  
€ 6.987,83 annui<sup>(3)</sup>

(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.



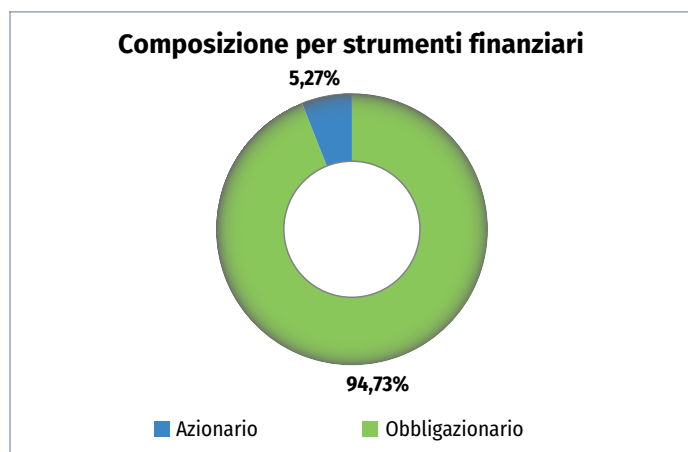
Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://bit.ly/3olYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso ([www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## La tua posizione individuale

### Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31/12/2024		144.261,41	
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2025
<b>Hai versato</b>	- contributi lavoratore	26.310,46	5.234,73
	- contributi datore di lavoro	15.936,21	363,52
	- TFR	93.396,31	29.992,61
	- contributi aggiuntivi del datore di lavoro	***	***
	- premi di risultato	3.000,00	0,00
	- reintegri di anticipazioni	0,00	0,00
	- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	0,00
<b>Hai già richiesto</b>	- anticipazioni	0,00	0,00
	- riscatti parziali	0,00	0,00
	- rimborsi	0,00	0,00
	- RITA	0,00	0,00
<b>Risultato netto della gestione</b>		44.467,43	3.258,14
<b>Posizione individuale al 31/12/2025</b>		<b>183.110,40</b>	<b>183.110,40</b>

### 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 2024				Posizione Individuale a fine 2025			
	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale	Quota %	N. quote	Valore quota	Valore posizione individuale
Comparto Garantito	100,00	11.213,479	12,865	144.261,41	100,00	13.965,101	13,112	183.110,40
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>	-----	-----	<b>144.261,41</b>	<b>100,00</b>	-----	-----	<b>183.110,40</b>



**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	23/1/2025	Garantito	0,00	0,00	0,00	24.596,92	0,00	0,00	0,00	24.596,92	12,898	1.907,034
Contributo	24/1/2025	Garantito	169,02	142,25	0,00	4.041,12	0,00	0,00	0,00	4.352,40	12,898	337,448
Quota Associativa	20/2/2025	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20,00	-20,00	12,898	-1,551
Contributo	18/2/2025	Garantito	365,73	221,27	0,00	1.354,56	0,00	0,00	0,00	1.941,56	12,939	150,055
Contributo	12/11/2025	Garantito	4.699,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.699,97	13,133	357,875
Quota Associativa	18/12/2025	Garantito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-10,00	9,99	13,133	0,761
<b>TOTALE</b>			<b>5.234,73</b>	<b>363,52</b>	<b>0,00</b>	<b>29.992,61</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10,00</b>	<b>35.580,84</b>	<b>---</b>	<b>---</b>

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

(\*\*) Nel 2025 il Fondo ha restituito 10 € di quota associativa a tutti gli aderenti.

### ● 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 2024	Totale al 31/12/2024
Contributi versati e non dedotti <sup>(4)</sup>	***	***

	Anno 2025	Totale al 31/12/2025
Premi di risultato	0,00	3.000,00

(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	$30.000 \times 0,05772 =$ € 1.731,60

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

Richiesta della prestazione		Valore della posizione individuale maturata	Importo <sup>(6)</sup> 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
31/12/2025	63 anni e 1 mesi	183.110,40	6.987,83	6.969,15	6.909,93	5.804,87	7.549,83
31/12/2026	64 anni e 1 mesi	186.492,93	7.371,53	7.349,53	7.279,27	6.070,24	7.983,02
31/12/2027	65 anni e 1 mesi	189.920,18	7.783,97	7.758,02	7.674,14	6.350,50	8.448,98
31/12/2028	66 anni e 1 mesi	193.393,97	8.228,74	8.197,92	8.096,99	6.645,70	8.950,66
31/12/2029	67 anni e 1 mesi	196.901,27	8.708,54	8.671,71	8.549,37	6.956,09	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.

 **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/3oYdGc>. Sul sito web di Fondo Pegaso ([www.fondopegaso.it](http://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

➤ <b>Rendita vitalizia</b>	Viene pagata all'aderente finché è in vita. Non è prevista alcuna reversibilità a favore di soggetti diversi dall'aderente.
➤ <b>Rendita reversibile</b>	Viene pagata all'aderente finché è in vita e, successivamente, al beneficiario designato.
➤ <b>Rendita certa per 5/10 anni</b>	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.
➤ <b>Rendita controassicurata</b>	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.
➤ <b>Rendita LTC</b>	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](http://www.fondopegaso.it)).

## Informazioni di carattere generale

### I rendimenti e la gestione finanziaria

	Sostenibilità <sup>(6)</sup>	Rendimenti netti medi annui				
		2025	3 anni (2023 - 2025)	5 anni (2021 - 2025)	10 anni (2016 - 2025)	20 anni (2006 - 2025)
<b>Comparto Garantito</b>	SI	1,92%	2,78%	1,58%	0,99%	N.D.
<b>Benchmark</b>		2,22%	2,83%	0,86%	0,65%	1,55%

(\*) **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](http://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 <sup>(7)</sup> - 2025		
	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	TOTALE
<b>Comparto Garantito</b>	0,482%	0,122%	0,604%

(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 2025.



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](http://www.fondopegaso.it)).

## Dove trovare altre informazioni

### Dove trovare la documentazione informativa

Sul sito web [www.fondopegaso.it](http://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](http://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](mailto:info@fondopegaso.it) - [fondopegaso@pec.it](mailto:fondopegaso@pec.it) e [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)

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