



**PEGASO**

28502 - EC 2010

Fondo Pensione Complementare

per i Dipendenti delle imprese di Servizi di Pubblica

Utilità e per i Dipendenti di Federutility

C.F. 97154520585 - Iscriz. Albo Fondi n. 100

Via Savoia 82 - 00198 Roma

<cognome, nome>  
<indirizzo di residenza>  
<cap. città>

Roma, 15 marzo 2011

---

### COMUNICAZIONE PERIODICA AGLI ISCRITTI PER L'ESERCIZIO 2010

---

Gentile Associato/a,

Le inviamo la comunicazione periodica per l'anno 2010, redatta in conformità alle nuove disposizioni della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), emanate in data 22 luglio 2010 così composta:

- Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale** è suddivisa in tre sezioni:
  - Nella Sezione 1. Dati identificativi vengono preliminarmente evidenziati i dati e le notizie riguardanti l'identificazione dell'iscritto.
  - Nella "Sezione 2. Dati riepilogativi vengono indicati, per l'anno di riferimento, il valore della posizione individuale maturata, il risultato netto di gestione e il TER riguardanti la linea (o le linee) di investimento cui l'aderente partecipa.
  - Nella Sezione 3. Posizione individuale maturata" vengono sviluppati i dati di dettaglio della posizione dell'iscritto. In questa sezione si dà in primo luogo conto della composizione e del valore della posizione individuale maturata alla fine dell'anno di riferimento, si opera il confronto con quanto risultante alla fine dell'anno precedente, e viene fornito il dettaglio delle operazioni effettuate in corso d'anno. Seguono talune informazioni relative alla linea di investimento scelta: il rendimento conseguito, la spiegazione dell'andamento della gestione nell'anno, la serie dei rendimenti degli ultimi 3, 5 e 10 anni rapportati ai relativi benchmark. Per tutte le altre informazioni relativa alla gestione della linea di investimento scelta, lo Schema opera un rinvio alla nota informativa.
- Parte seconda. Informazioni generali** - Questa sezione è dedicata alle informazioni generali, fra cui vanno riportate le variazioni che, nel periodo di riferimento, hanno interessato la forma pensionistica (laddove non abbiano già costituito oggetto di apposita comunicazione individuale), nonché quelle ulteriori informazioni che devono essere diffuse agli aderenti sulla base di specifiche indicazioni che la Covip ha fornito in corso d'anno.
- Progetto Esemplificativo Personalizzato** - Proiezione sull'andamento futuro del proprio piano previdenziale.

Le ricordiamo che sul sito internet del Fondo [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it) è disponibile tutta la documentazione aggiornata del Fondo ( Statuto, Nota Informativa e modulistica ) ed è inoltre possibile consultare, in qualunque momento, la propria posizione accedendo all' **Area Riservata** agli associati.

Qualora non fosse ancora in possesso o avesse smarrito la password, potrà richiederla collegandosi al sito [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it), cliccando su "Hai smarrito la password" oppure compilando l'apposito modulo e inviandolo insieme a copia del documento di identità.

Con la finalità di garantire agli iscritti un'adeguata assistenza per quanto concerne le richieste di chiarimento in ordine sia alla presente comunicazione che, più in generale, al funzionamento di Pegaso, è attivo presso il fondo o un servizio di call center, attivo tutti i giorni, dal lunedì al giovedì, dalle ore 09:30 alle ore 13:30 e dalle ore 15:00 alle ore 17:00, il venerdì dalle ore 09:30 alle ore 13:30.

Il numero da contattare è il seguente: Tel. 06/85357425 Fax 06/85302540.

E' inoltre possibile richiedere informazioni attraverso la posta elettronica scrivendo all'indirizzo: [info@fondopegaso.it](mailto:info@fondopegaso.it)

La circostanza è gradita per porgerLe cordiali saluti.

Il Presidente  
Giuseppe Chianese

Il Direttore  
Andrea Mariani





C.F. 97154520585  
Via Savoia 82 - 00198 Roma

## FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLE IMPRESE DI SERVIZI DI PUBBLICA UTILITA' E PER I DIPENDENTI DI FEDERUTILITY

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 100

### Comunicazione Periodica agli aderenti per l'anno 2010

---

Il fondo pensione negoziale PEGASO è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La presente comunicazione, redatta dal fondo pensione negoziale PEGASO secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2010.

Le Comunicazioni periodiche possono essere messe a disposizione sull'area riservata in alternativa alla spedizione postale. Tale possibilità è offerta, dando il consenso alla pubblicazione della Comunicazione periodica e confermando l'indirizzo e-mail a cui si desidera ricevere le notifiche di pubblicazione, nell'area riservata del Fondo PEGASO. Con le medesime modalità è possibile modificare la scelta effettuata.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo personalizzato. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

### Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale

---

#### SEZIONE 1 - Dati identificativi

Datore di lavoro:	<nome azienda>
Cognome e Nome:	<cognome nome>
Luogo e data di nascita:	<città, data di nascita>
Residenza:	<indirizzo di residenza> <cap. città>
Codice Fiscale:	<codice fiscale>
Tipologia di adesione:	SU BASE COLLETTIVA
Codice di adesione:	<id iscritto>
Data di adesione a PEGASO:	<data di adesione>
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati:	SI
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	NO

#### AVVERTENZE:

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

*Si raccomanda di verificare la rispondenza dei dati relativi ai soggetti beneficiari designati mediante accesso alla propria area riservata. Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario designato deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, compilando il Modulo reperibile nel sito web [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it) o presso la sede del Fondo.*

*Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi.*

**SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2010**

Valore della posizione individuale (euro):	x.xxx,xx
Rendimento netto del comparto DINAMICO (*):	x, xx%
Costi del comparto DINAMICO (TER) (**):	x, xxx%

(\*) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2010. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite – Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2010.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2009				Posizione individuale al 31/12/2010			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posizione individuale (euro)
DINAMICO								
<b>TOTALE</b>								

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2010	Al 31/12/2010
<b>A] Totale entrate</b>		
- contributi lavoratore		
- contributi datore lavoro		
- TFR		
- trasferimenti da altra forma pensionistica		
- reintegri di anticipazioni		
<b>B] Totale uscite</b>		
- anticipazioni		
- quote associative		
- riscatti parziali		
- spese prerogative individuali		
<b>C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/ 2009</b>		
<b>D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/ 2010</b>		
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>		
<b>dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)</b>		
<b>dovuta alla redditività netta della gestione (*)</b>		

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2010 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

**Dettaglio delle operazioni effettuate dall'1/1/2010 al 31/12/2010**

Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammon. invest./ disinves.	Data quota	Comparto	Valore quota	N. quote
			Contributo aderente	Contributo azienda	TFR	Altro							
Contributo											DINAMICO		
Quota associativa	31/01/2010	31/01/2010							31/01/2010	DINAMICO			
Contributo	27/01/2010	17/02/2010							28/02/2010	DINAMICO			
Quota associativa	28/02/2010	28/02/2010							8/02/2010	DINAMICO			
Contributo	27/02/2010	16/03/2010							1/03/2010	DINAMICO			
Quota associativa	31/03/2010	31/03/2010							31/03/2010	DINAMICO			
Contributo	27/03/2010	19/05/2010							31/05/2010	DINAMICO			
Contributo	27/04/2010	18/05/2010											
Quota associativa	30/04/2010	30/04/2010							31/05/2010	DINAMICO			
Quota associativa	31/05/2010	31/05/2010											
Contributo	27/05/2010	17/06/2010							30/06/2010	DINAMICO			
Quota associativa	30/06/2010	30/06/2010							30/06/2010	DINAMICO			
Contributo	27/06/2010	19/07/2010							31/07/2010	DINAMICO			
Quota associativa	31/07/2010	31/07/2010							31/07/2010	DINAMICO			
Contributo	27/07/2010	17/08/2010							31/08/2010	DINAMICO			
Quota associativa	31/08/2010	31/08/2010							31/08/2010	DINAMICO			
Contributo	27/08/2010	20/09/2010							30/09/2010	DINAMICO			
Quota associativa	30/09/2010	30/09/2010							30/09/2010	DINAMICO			
Contributo	27/09/2010	19/10/2010							31/10/2010	DINAMICO			
Quota associativa	31/10/2010	31/10/2010							31/10/2010	DINAMICO			
Contributo	27/10/2010	16/11/2010							30/11/2010	DINAMICO			
Quota associativa	30/11/2010	30/11/2010							30/11/2010	DINAMICO			
Contributo	27/11/2010	16/12/2010							31/12/2010	DINAMICO			
<b>Totale</b>													

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2009	Totale al 31/12/ 2009
		X,XX

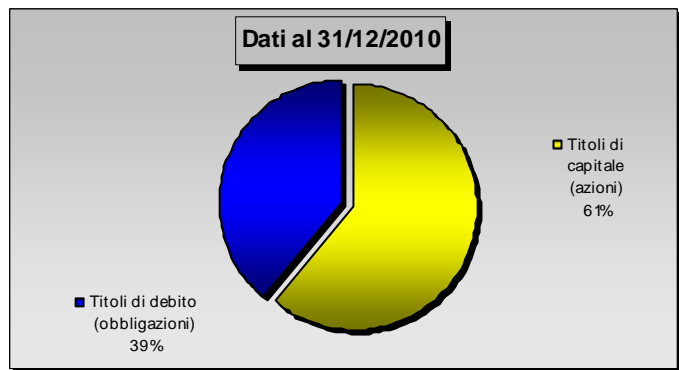
L'ammontare dei contributi non dedotti riportato è relativo alle comunicazioni ricevute da PEGASO.

**AVVERTENZE:**

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale.

I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

**Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari**

**AVVERTENZA:** E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web o presso la sede del fondo.

	Rendimenti			
	2010	3 anni (2008-2010)	5 anni (2006-2010)	10 anni (2001-2010)
Comparto Dinamico	7,79%	-0,32%		
Benchmark(*)	7,48%	0,67%		

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

Sono sopra riportati i rendimenti del comparto Dinamico dell'ultimo anno e degli ultimi 3 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e del benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

Nell'anno 2010 il rendimento netto del comparto Dinamico è stato del 7,79%. Il risultato della gestione finanziaria deriva dai proventi per interessi (cedole e dividendi), dall'apprezzamento del valore dei titoli azionari e dal deprezzamento dei titoli obbligazionari.

La gestione delle risorse è prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari di media durata denominati in Euro e con un elevato rating con una componente azionaria tra il 20% ed il 65%. Lo stile di gestione adottato ha privilegiato titoli obbligazionari ed azionari di area Euro e dei principali paesi aderenti all'OCSE. Sono previsti, inoltre, investimenti residuali in strumenti di soggetti esterni all'area Ocse ma in essa comunque quotati.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER)(*) - 2010	
<b>Comparto Dinamico</b>	
- Oneri di gestione finanziaria	x,xxx%
- Oneri di gestione amministrativa	x,xxx%
Totale	x,xxx%

(\*) 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 2010.

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

## Parte seconda. Informazioni generali

Si riportano di seguito le variazioni che, nel corso dell'anno 2010, hanno interessato il fondo pensione Pegaso.

### 1. Modifiche statutarie

La Covip ha approvato il 23 luglio 2010 il nuovo Statuto di Pegaso.

Si descrivono in sintesi le modifiche introdotte nel nuovo testo: nell'art. 6 co. 1 sono state eliminate dal testo le disposizioni relative alla descrizione della politica di investimento dei singoli comparti. Nell'art. 6 co. 2 è stato specificato che, in caso di adesione tramite tacito conferimento, il trasferimento della posizione individuale dal comparto Garantito ad altro comparto rimane gratuito per i primi 12 mesi dall'adesione. Nell'art. 27 sono stati abrogati i commi che descrivono la procedura di scelta dei gestori da parte del CdA.

Per ulteriori chiarimenti si rinvia al testo dello Statuto disponibile sul sito [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it).

### 2. Gestione Finanziaria

In data 1° luglio 2010 sono state stipulate le nuove convenzioni di gestione finanziaria in seguito al processo di selezione dei gestori finanziari effettuato durante il I semestre dell'anno per i comparti Bilanciato, Conservativo e Dinamico. Il confronto con i nuovi benchmark è stato avviato a far data dal 1° agosto 2010.

Si riportano brevemente i nuovi gestori finanziari, benchmark e livelli commissionali dei diversi comparti, rinviando alla Nota Informativa per ulteriori dettagli:

<b>Bilanciato</b>	2010-2013
<b>Benchmark</b>	70% JPM Emu all maturities ex Grecia ex Portogallo; 30% MSCI World (Eur)
<b>Mandato di gestione e gestori</b>	Obbligazionario Area Euro - Bnp Paribas Investment Partners Sgr - State Street Global Advisor Bilanciato Globale 30% Az 70% Obbl - Axa Investment Managers - Amundi Bilanciato Globale 30% Az 70% Obbl GTAA - Allianz Global Investor Azionario Internazionale - Prima Sgr
<b>Commissioni di gestione</b>	0,11% patrimonio in gestione*
<b>Conservativo</b>	2010-2013
<b>Benchmark</b>	90% JPM Emu 1-5 y; 10% MSCI Emu
<b>Mandato di gestione e gestori</b>	Obbligazionario Misto 10% Az 90% Obbl - Bnp Paribas Investment Partners Sgr
<b>Commissioni di gestione</b>	0,14% patrimonio in gestione
<b>Dinamico</b>	2010-2013
<b>Benchmark</b>	50% JPM Emu all maturities ex Grecia ex Portogallo; 50% MSCI World (Eur)
<b>Mandato di gestione e gestori</b>	Bilanciato Globale 50% Az 50% Obbl - Amundi Bilanciato Globale 50% Az 50% Obbl GTAA - Allianz Global Investor
<b>Commissioni di gestione</b>	0,15% patrimonio in gestione*

\* È prevista una commissione di incentivo del 10% dell'extrarendimento (ovvero dello scarto positivo tra rendimento del portafoglio e rendimento del benchmark) per gestore con rendimento assoluto positivo. Tali commissioni sono calcolate sull'intero arco temporale del mandato e corrisposte al termine dello stesso.

### 3. Chiusura comparto Conservativo

In data 14 settembre 2010 il CdA di Pegaso ha deliberato la chiusura del comparto Conservativo a far data dal 31 dicembre 2010 in ragione della maggiore semplificazione ed efficacia dell'offerta del fondo pensione.

Per ulteriori chiarimenti si rinvia alle informazioni inviate per lettera a tutti gli iscritti al comparto Conservativo, disponibili sul sito di Pegaso all'indirizzo <http://www.fondopegaso.it/news.php?id=1986>.

### 4. Nuova procedura per la presentazione dei reclami

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

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

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

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

La Guida alla presentazione degli esposti a Covip è sul sito [www.covip.it](http://www.covip.it).

### 5. Nuovo portale informativo per gli iscritti

Nel corso del 2010 è stato reso disponibile l'accesso al Nuovo Portale informativo per gli iscritti con nuove funzionalità, tra cui la possibilità di prestare il consenso all'invio esclusivamente in forma elettronica della Comunicazione Periodica.

Si ricorda che è possibile prestare tale consenso attraverso l'accesso all'area riservata o attraverso l'invio dell'apposito modulo disponibile nella sezione Modulistica del sito [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it) ed allegato a questa comunicazione.

#### **6. Adozione del modello ai sensi del D. Lgs.231/01 e istituzione dell'Organismo di Vigilanza**

Al fine di rafforzare i meccanismi di controllo del fondo pensione, si è valutato e poi deliberata l'adozione del modello di organizzazione, gestione e controllo ai sensi del D.Lgs.231/01, al fine di disciplinare la responsabilità amministrativa del fondo pensione.

#### **7. Spostamento della sede legale**

In data 16 marzo 2010 il Consiglio, ha deliberato lo spostamento della sede legale del Fondo da via Cavour 179/a a Via Savoia 82, sempre in Roma.

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

<b>Sito web</b>
Sul sito web <a href="http://www.fondopegaso.it">www.fondopegaso.it</a> , nella sezione "Statuto e Nota informativa " sono disponibili, oltre alla Nota informativa, lo Statuto, il Regolamento elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni. Nella sezione Comunicazioni sono disponibili i Bilanci. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
<b>Consultazione della posizione individuale on line</b>
Nella sezione "Evoluzione della posizione individuale" del sito <i>web</i> è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice fiscale e la <i>password</i> personale (modificabile).
<b>Assistenza tecnica</b>
Il personale del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al giovedì, dalle ore 9,30 alle ore 13,30 e dalle ore 15,00 alle ore 17,00, il venerdì dalle ore 9,30 alle ore 13,30, al numero: 06/85357425. È inoltre attivo il servizio <i>e-mail</i> : <a href="mailto:info@fondopegaso.it">info@fondopegaso.it</a> .
<b>Comunicazioni e richieste</b>
Sede legale: Via Savoia, 82 – 00198 Roma - Tel.: 06/85357425- Fax: 06/85302540





**Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro**

## MODULO PER LA RICHIESTA DEI CODICI DI ACCESSO

Il sottoscritto \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

nato a \_\_\_\_\_ prov. \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_

Dipendente della Società \_\_\_\_\_

### RICHIEDE

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

\_\_\_\_\_

### ACCONSENTE

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

E- Mail \_\_\_\_\_

Numero di telefono \_\_\_\_\_

### N.B. allegare fotocopia di un documento di identità

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

Il trattamento sarà effettuato con strumenti automatizzati e manuali. I suoi dati personali, che non saranno diffusi, potranno essere comunicati ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari e all'erogazione delle prestazioni pensionistiche complementari, alla Banca Depositaria I.C. Banche Popolari Italiane; a terzi per la fornitura di servizi informatici e di archiviazione e a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e/o di normativa secondaria. Inoltre, nel caso in cui la richiesta di anticipazione sia effettuata a favore dei propri figli, il **Fondo Pensione Pegaso**, potrà venire a conoscenza anche di alcuni dati degli stessi; tali dati saranno trattati esclusivamente per il perseguimento delle finalità su menzionate. Gli incaricati che si occupano dell'attività amministrativa, potranno venire a conoscenza dei suoi dati personali esclusivamente per le finalità su menzionate. Il Responsabile del trattamento è la **Protection Trade S.r.l.** con sede legale in Largo G. Marconi - 13, Itri (LT), l'elenco degli altri responsabili può essere richiesto all'indirizzo e-mail [fondopegaso@protectiontrade.it](mailto:fondopegaso@protectiontrade.it). Lei potrà rivolgersi al Titolare o al Responsabile del trattamento per far valere i Suoi diritti così come previsti dall'articolo 7 del D.Lgs. n. 196/03 scrivendo all'indirizzo e-mail [fondopegaso@protectiontrade.it](mailto:fondopegaso@protectiontrade.it).

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma dell'Aderente \_\_\_\_\_





PEGASO  
Fondo Pensione Chiuso  
iscritto all'Albo COVIP al n. 100

### Stima della pensione complementare Progetto Esemplificativo Personalizzato

nome cognome

Il presente Progetto esemplificativo contiene una stima della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

**Avvertenza :** Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di stima e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo ne' il Fondo Pensione Pegaso, ne' la COVIP.

**Avvertenza:** i valori di contributo riportati di seguito fanno riferimento ai dati in possesso del Fondo Pensione e potrebbero non coincidere con il versamento stabile del lavoratore e con le percentuali definite dal contratto di lavoro o accordi aziendali.

#### Informazioni e ipotesi utilizzate per la stima

**Data di nascita** xx/xx/xxxx  
**Sesso** mf  
**Data di adesione al Fondo PEGASO** xx/xx/xxxx  
**Data di riferimento del Progetto** xx/xx/xxxx

#### a) Ipotesi definite dalla COVIP

- Tasso atteso di inflazione 2,00%
- Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali): 1,00%
- Basi demografiche per il calcolo della rendita: IPS55
- Basi finanziarie per il calcolo della rendita: 0,00%
- Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 1,25%

#### b) Informazioni del Fondo Pensione

- Costi nella fase di accumulo:

Costi ricorrenti 22,00 E. annui

(Comparto - Dinamico) Costo indiretto sul montante maturato con calcolo giornaliero dei ratei 0,219% annuo

- Rendimenti:

Comparto	Rendimento medio atteso [1]	Rendimento minimo garantito [2]	Composizione del profilo d'investimento
(Dinamico)	3,000%	non previsto	Azionario: 50,00% Obbligazionario: 50,00%

#### c) Informazioni relative all'Aderente

- Eta' al momento dell'adesione: anni/mesi
- Eta' al momento della simulazione: anni
- Misura della contribuzione:
  - contributo del datore di lavoro: xxx,xx E.
  - contributo del lavoratore: xxx,xx E.
  - contributo del TFR: x.xxx,xx E.
- Somma di tutti i contributi già versati alla data di riferimento: x.xxx,xx E.

• Profilo di investimento:

Nome comparto	Composizione profilo di investimento	Posizione individuale maturata alla data dell'analisi
<b>Dinamico</b>	<b>Azionario: 50,00%</b> <b>Obbligazionario: 50,00%</b>	<b>x.xxx E.</b>
<i>La contribuzione avviene integralmente in un comparto.</i>		

**N.B.:** Si consiglia di consultare la nota informativa per maggiori dettagli sulla effettiva composizione e descrizione del profilo di investimento del comparto.

**Avvertenza:** laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano piu') alla tua situazione personale, puoi comunicare al Fondo i dati piu' aggiornati utilizzando l'apposito modulo oppure aggiornare i dati procedendo con un nuovo progetto esemplificativo collegandoti al sito [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)

**Fase di accumulo: stima dell'evoluzione della posizione individuale**

La tabella che segue riporta una stima della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo. La prima riga corrisponde alla posizione individuale effettivamente maturata alla data di riferimento.

Data di riferimento della simulazione	Eta' anagrafica	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro) Scenario medio (*)

**Avvertenze:**

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale e' riportato in termini reali ed e' pertanto gia' al netto degli effetti dell'inflazione.
2. La stima tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilita' di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale"
3. La posizione individuale maturata e' soggetta a variazioni in conseguenza della variabilita' dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilita' e' tendenzialmente piu' elevata quanto maggiore e' il contenuto azionario del profilo d'investimento. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilita', nelle valutazioni bisogna tener conto di questo importante elemento.
4. (\*) scenario calcolato sulla base delle indicazioni COVIP sul rendimento degli investimenti.

**Fase di erogazione: stima della prima rata di rendita**

Al 31/12/2010 la posizione individuale accumulata e' pari a x.xxx,xx euro. In relazione a tale posizione la rendita annua, nell'ipotesi che il pensionamento avvenga a xx anni, e' stimata pari a xxx,xx euro annui.

Data di pensionamento all'eta' di xx anni

xx/xx/xxxx

**Posizione individuale maturata**

**xxx.xxx,xx E.**

**Rata annuale di rendita vitalizia immediata al pensionamento**

**x.xxx,xx E.**

*La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilita' ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato e' al lordo delle imposte ed e' espresso in termini reali.*

**Su tua richiesta l'esemplificazione puo' essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.**

1] Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, e' calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria e' attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso e' espresso al lordo dei costi e della assazione.  
 2] Per una descrizione completa dei termini in cui opera la garanzia si raccomanda la lettura del Regolamento e della Nota Informativa del Fondo.