

Roma, 31 marzo 2011

Prot. 13648/AM

Alla cortese attenzione di:

- Iscritti al Fondo Pegaso
- Fonti istitutive
- Delegati all'Assemblea di Pegaso
- Aziende associate
  - Direzioni del personale
  - RSU aziendali

## Nuova Comunicazione Periodica

### **Circolare 7/2011 – Disponibile nell'Area Riservata agli Iscritti la Comunicazione Periodica relativa all'anno 2010.**

Si invitano tutti gli iscritti a prendere visione della Comunicazione Periodica per l'anno 2010, disponibile nell'Area Riservata, modificata in base alle disposizioni emanate dalla Covip nel 2010.

Nell'**Allegato C** si fornisce una Guida alla lettura della nuova Comunicazione Periodica.

Per tutti coloro che non ha scelto la modalità esclusivamente elettronica, la Comunicazione è stata spedita a mezzo postale.

Qualora si ritenga sicura ed efficace a modalità elettronica invitiamo gli iscritti a prestare il consenso per i prossimi invii attraverso il modulo allegato.

Chi presterà il proprio consenso riceverà un messaggio di posta elettronica, quando la comunicazione periodica sarà inserita ogni anno nell'area riservata. Ciò garantirà l'iscritto di una possibilità immediata di accesso alle proprie informazioni aggiornate, **senza che ritardi postali o problemi di aggiornamento dell'anagrafica** possano, di fatto, ostacolare il proprio diritto a ricevere la comunicazione periodica (cfr. **Allegato A** "Area riservata - Come prestare il consenso a permettere l'acquisizione della comunicazione periodica con altra modalità telematica").

Si ricorda che si potrà sempre ritirare tale consenso e scegliere quindi di ricevere la comunicazione periodica in formato cartaceo.

Per accedere all'area riservata è necessario digitare il proprio **codice fiscale** e **la password**, già comunicata successivamente all'adesione.

Per chi volesse recuperare la propria password esistono due modalità:

1. accedere alla pagine di ingresso dell'area riservata e selezionare "Hai dimenticato la password?", richiedendo l'invio della password o all'indirizzo di posta elettronica già presente nell'area riservata o all'indirizzo di residenza (cfr. **Allegato B** "Area riservata - Come recuperare la password").
2. inviare la richiesta del recupero della password (cfr. in allegato Modulo per la richiesta dei codici di accesso) con copia del documento di identità; con il Modulo per la variazione dei dati anagrafici (sempre in allegato) si potrà indicare sia l'indirizzo di posta elettronica, sia il consenso a inviare a permettere l'acquisizione della comunicazione periodica con altra modalità telematica, fermo restando che si dovrà confermare tale permesso in seguito alla ricezione di un messaggio automatico del sistema.

**In conclusione si ricorda che tutti coloro che hanno indicato il proprio indirizzo di posta elettronica nel modulo di adesione o nell'area riservata, potranno continuare a ricevere le comunicazioni da parte del fondo pensione funzionali al servizio effettuato da Pegaso, mentre per ricevere altre comunicazioni, quali ad esempio le Pegaso News sarà necessario iscriversi sul sito [www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it) nella sezione Newsletter.**

Si ricorda che gli Uffici del Fondo Pegaso sono a disposizione per ogni chiarimento.

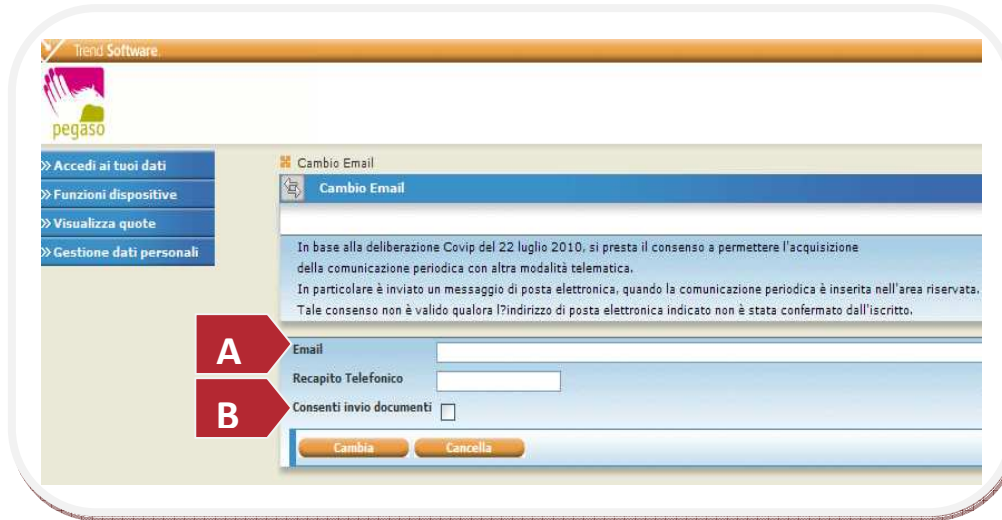
Ringraziando anticipatamente per la collaborazione porgiamo cordiali saluti.

**Andrea Mariani**  
Il Direttore

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

## Allegato A.

**“Area riservata - Come prestare il consenso a permettere l’acquisizione della comunicazione periodica con altra modalità telematica”.**



Per prestare il consenso all’invio delle comunicazioni periodiche in modalità telematica, è necessario inserire un indirizzo di posta elettronica valido e contrassegnare la casella “Consenti invio documenti”. Una volta effettuata questa operazione sarà inviato un messaggio di posta elettronica, dove sarà richiesto di

confermare il consenso attraverso la selezione di un apposito link. **Si ricorda che se non viene confermato il consenso non si procederà all’invio elettronico.**

A -Inserire indirizzo di posta elettronica valido

B- Contrassegnare la casella per consentire l’invio dei documenti

## Allegato B.

**“Area riservata - Come recuperare la password”.**


Per recuperare la password è necessario collegarsi alla pagina principale del sito

**[www.fondopegaso.it](http://www.fondopegaso.it)** e selezionare area riservata iscritti –C-:



## Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

Dopo l’accesso alla pagina di ingresso nell’area riservata, è sufficiente selezionare “Hai dimenticato la password?” –D- :



A questo punto è sufficiente indicare nome, cognome e codice fiscale e la modalità di invio della password. Se si seleziona “**Posta elettronica**”-E-, la password sarà inviata con un messaggio elettronico all’indirizzo presente eventualmente nell’area riservata, se si seleziona “**Posta tradizionale**” –F- sarà inviato a mezzo lettera all’indirizzo di residenza indicato nell’area riservata.

### Il Codice aderente non è un campo obbligatorio.

Per coloro che hanno esigenza di disporre in tempi brevi dell’accesso all’area riservata, si consiglia di utilizzare l’invio tramite posta elettronica qualora abbiano già indicato un indirizzo di posta elettronica valido, altrimenti si consiglia di inviare via fax o via posta elettronica il Modulo allegato, debitamente firmato e con copia del documento di identità ai seguenti recapiti:

Fax: **06.85.30.25.40**

e-mail: **info@fondopegaso.it**



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

### MODULO PER LA MODIFICA DATI ANAGRAFICI

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

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

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

Dipendente della Società \_\_\_\_\_

#### COMUNICA

Il nuovo indirizzo di residenza in Via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ C.A.P. \_\_\_\_\_

Il nuovo indirizzo di posta elettronica \_\_\_\_\_

La correzione dei seguenti dati anagrafici

Cognome errato \_\_\_\_\_ Cognome Esatto \_\_\_\_\_

Nome errato \_\_\_\_\_ Nome esatto \_\_\_\_\_

Codice fiscale errato \_\_\_\_\_ Codice fiscale esatto \_\_\_\_\_

#### 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, “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, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.**

## **Allegato C - Guida alla lettura della nuova comunicazione periodica**

**La nuova comunicazione periodica è suddivisa in due parti.**

1. La prima è relativa ai dati dell’iscritto e consta di tre sezioni;
2. la seconda riporta le informazioni generali del fondo.

Rispetto alla precedente comunicazione le due parti sono state invertite di posizione, per rendere subito evidenti i tuoi dati e quanto accumulato nel fondo pensione.

## **PARTE PRIMA – DATI RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE**

### **La sezione 1 - Dati identificativi**

Datore di lavoro:	Acqua Gas Elettricità SpA
Cognome e Nome:	Rossi Mario
Luogo e data di nascita:	Roma 01/01/1950
Residenza:	Piazza Venezia 1 Roma 00100 RSSMRO55.....
Codice Fiscale:	Collettiva
Tipologia di adesione:	00001
Codice di adesione:	01/11/1999
Data di adesione a PEGASO:	01/11/1999
Data di iscrizione alla previdenza complementare:	
Beneficiari, in caso di premorienza, designati:	NO
Contratti di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio notificati a PEGASO:	NO

**Oltre a contenere l’anagrafica dell’iscritto, nella sezione viene rappresentata l’eventuale presenza di beneficiari designati in caso di premorienza e l’eventuale presenza di contratti di finanziamento**

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

## La sezione 2 - Dati riepilogativi al 31 dicembre

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

Valore della posizione individuale (euro):	10.000,00
Rendimento netto del comparto GARANTITO (*):	0,75%
Costi del comparto GARANTITO (TER) (**):	0,828%
Integrazione di garanzia al 31/12/2010 (euro) (***)	100,00

### La sezione contiene:

- quanti euro l'iscritto ha nel fondo pensione (valore della posizione individuale),
- il rendimento netto del comparto scelto
- il TER, ovvero il costo effettivo gravante sulla linea di investimento scelta nell'anno precedente.
- L'eventuale integrazione di garanzia per gli iscritti al comparto Garantito

## La sezione 3 - Posizione individuale maturata

È la parte più dettagliata del documento e, in quattro tabelle, contiene le informazioni sulla posizione individuale accumulata al 31 dicembre dell'anno di riferimento. Si informa che i contributi esposti nelle tabelle sono soltanto quelli che, nel corso dell'anno, sono stati effettivamente versati al fondo e già attribuiti alla posizione individuale, disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. Si specifica che i contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella successiva comunicazione periodica.

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)
Garanzia	100	***	***	***	100	***	***	***
<b>TOTALE</b>	<b>100</b>			<b>***</b>	<b>100</b>			<b>***</b>

## 1° Tabella – Confronto tra quanto accumulato nel 2009 e quanto nel 2010

La prima tabella confronta il valore della posizione dell'ultimo anno, ottenuta moltiplicando il numero di quote per il loro valore, con quello dell'anno precedente.

**VALORE POSIZIONE AL 31/12/2010 = Numero quote x Valore quote in euro**

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

## 2° Tabella – Valore posizione individuale nel 2010.

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	(***)	(***)
- riscatti parziali		(***)
<b>C] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2009</b>	***	
<b>D] POSIZIONE INDIVIDUALE AL 2010</b>	***	
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>	***	
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A - B)	***	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	***	

**La seconda tabella calcola la posizione individuale come differenza tra entrate e uscite nell'anno sommato ai rendimenti ottenuti.**

ENTRATE = Contributi lavoratore, datore e Tfr, trasferimenti in entrata e reintegri di anticipazione

USCITE = Anticipazioni e riscatti.

**REDDITIVITA' NETTA = Rendimento maturato durante l'anno**

EURO ACCUMULATI NELL'ANNO (Posizione individuale al 2010) = (ENTRATE – USCITE ) + REDDITIVITA' NETTA

**Questo valore differisce da quanto si ricaverebbe applicando semplicemente il rendimento del comparto, in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.**



Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

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	27/07/2010	17/08/2010	17,94	20,94	0,00	0,00	0,00	0,00	77,76	30/09/2010	GARANTITO	10,946	7,104
Contributo	27/08/2010	17/09/2010	17,94	20,94	0,00	0,00		0,00					
Quota associativa	31/08/2010	31/08/2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4,00	-6,00	30/09/2010	GARANTITO	10,946	-0,548
Quota associativa	30/09/2010	30/09/2010	0,00	0,00	0,00	0,00		-2,00					
Contributo	27/09/2010	19/10/2010	17,94	20,94	0,00	0,00	0,00	0,00	38,88	31/10/2010	GARANTITO	10,936	3,555
Quota associativa	31/10/2010	31/10/2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-2,00	31/10/2010	GARANTITO	10,936	-0,183
Contributo	27/10/2010	16/11/2010	17,94	20,94	0,00	0,00	0,00	0,00	38,88	30/11/2010	GARANTITO	10,877	3,575
Quota associativa	30/11/2010	30/11/2010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-2,00	30/11/2010	GARANTITO	10,877	-0,184
Contributo	27/11/2010	16/12/2010	17,94	20,94	0,00	0,00	0,00	0,00	38,88	31/12/2010	GARANTITO	10,922	3,560
<b>Totale</b>			89,70	104,70	0,00	0,00	0,00		184,40				16,879

### 3° Tabella – Operazioni compiute nel 2010

**TIPOLOGIA DI OPERAZIONE:** Viene descritta l’operazione che comporta movimenti sul conto individuale. Ad esempio: Contributo (versamento di denaro da parte dell’iscritto) Anticipazione (richiesta di denaro da parte dell’iscritto)

**DATA OPERAZIONE:** Quando è stata compiuta dal fondo l’operazione.

**COMPARTO:** A quale comparto viene imputata l’operazione.

**ENTRATE:** La sezione va a rappresentare quanti euro sono stati investiti e a cosa si riferiscono (Contributi aderente, Contributi azienda, TFR, Altro)

**USCITE :** Va a rappresentare quanti euro sono stati disinvestiti dall’iscritto.

**SPESE DIRETTAMENTE A CARICO:** Quanti euro costa l’operazione compiuta

**AMMONTARE INVESTITO/DISINVESTITO:** Rappresenta il totale tra ENTRATE – SPESE nel caso degli investimenti . Mentre nel caso dei disinvestimenti rappresenta la somma tra USCITE e SPESE.

**VALORE QUOTA:** Il valore quota del comparto nel momento in cui si è compiuta l’operazione

**NUM QUOTE:** È il numero delle quote acquistate nel caso di investimento o vendute nel caso di disinvestimento.

**NUM QUOTE ACQUISTATE = (AMMONTARE INVESTITO / VALORE QUOTA)**

**NUM QUOTE VENDUTE = (AMMONTARE DISINVESTITO / VALORE QUOTA)**

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

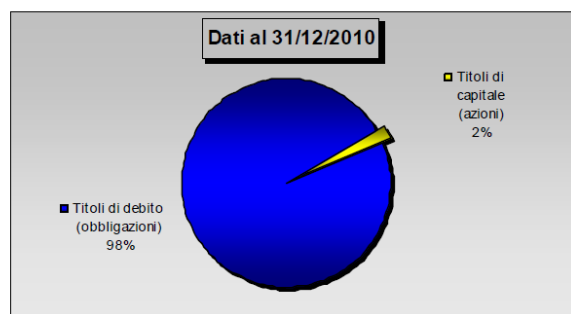
	Anno 2009	Totale dal 2001 al 2009
Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	***	***

## 4° Tabella – Contributi non dedotti

Nell’ultima tabella viene indicato l’ammontare dei contributi che risultano versati e non dedotti nell’anno precedente a quello di riferimento, nonché nel corso della complessiva partecipazione dell’aderente alla previdenza complementare.

## Strumenti finanziari in cui sono investiti i risparmi e rendimenti conseguiti

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.

Il documento prevede poi un grafico a torta che rappresenta la ripartizione della posizione individuale tra titoli di debito (compresa la liquidità) e titoli di capitale.

**TITOLI DI DEBITO** = Le obbligazioni sono titoli di debito che vengono emessi da società private o da Stati al fine di reperire liquidità sul mercato. Chi le emette chiede un prestito che si impegna a restituire a scadenza con gli interessi maturati. Per valutare il rischio dell’obbligazione si utilizza il rating: più affidabile sarà l’emittente dell’obbligazione, ovvero chi chiede il prestito, minore sarà il rischio e il rendimento.

**TITOLI DI CAPITALE** = Le azioni sono titoli rappresentativi delle quote di capitale di una società. Chi acquista titoli di capitale diventa socio della società emittente, partecipa al rischio economico della stessa, ha diritto a percepire il dividendo sugli utili conseguiti.

	Rendimenti			
	2010	3 anni (2008-2010)	5 anni (2006-2010)	10 anni (2001-2010)
Comparto Garantito	0,75%	2,38%		
Benchmark(*)	2,61%	2,43%		

La tabella rappresenta i rendimenti ottenuti dalla linea di investimento scelta e del relativo benchmark . **BENCHMARK** = Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento che viene utilizzato per valutare la gestione finanziaria sotto il profilo rischio-rendimento. Se il rendimento del fondo è superiore a quello del benchmark, la gestione finanziaria delle risorse ha prodotto un risultato migliore di quello del portafoglio di riferimento cui sono ispirate le scelte dei gestori, e viceversa nel caso di rendimento inferiore.

Pegaso, “soluzioni” concrete per il tuo futuro.

## Costi del comparto scelto in termini percentuali sul totale investito nel 2010

Costi (TER)(*) - 2010	
<b>Comparto Garantito</b>	
- Oneri di gestione finanziaria	0,465%
- Oneri di gestione amministrativa	0,363%
<b>Totale</b>	<b>0,828%</b>

Il TER rappresenta i costi sostenuti nel 2010 in percentuale del totale del patrimonio gestito nel 2010 dal fondo pensione.

### PARTE SECONDA – INFORMAZIONI GENERALI

La parte seconda della nuova comunicazione periodica riporta invece le informazioni relative alle principali variazioni intervenute nel corso dell'anno di riferimento, se non sono state già oggetto di specifiche comunicazioni individuali.

Inoltre sono rappresentati tutti i recapiti utili per poter contattare il fondo pensione.