



**FONDO PENSIONE
MONTE DEI PASCHI DI SIENA**



Piazza Salimbeni n.3 – 53100 Siena



0577294373



info@fondopensionemps.it
fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it



www.fondopensionemps.it

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Iscritto all'Albo tenuto dal COVIP con il n. 1643

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 15/05/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le opzioni di investimento' (in vigore dall'8/05/2024)

Che cosa si investe

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.



Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi'** (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente').

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), nello specifico AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. per il comparto assicurativo e una serie di gestori multi-comparto come specificato nella Parte II "Le informazioni integrative", sezione "Le informazioni sui soggetti coinvolti", per quelli finanziari, selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA ti offre la possibilità di scegliere tra **3 comparti**, le cui caratteristiche sono di seguito descritte. FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA ti consente inoltre di optare simultaneamente per due linee, suddividendo tra le stesse la propria posizione previdenziale nel rapporto 25/75% oppure 50/50%, fermo restando che i versamenti mensili devono essere destinati ad una sola delle due linee.

In alternativa il modello di investimento del FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA offre l'opzione "ciclo di vita" ("Life Cycle") che prevede in maniera automatica con l'avanzare dell'età anagrafica, la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi. Più precisamente, al momento dell'adesione al Fondo l'Iscritto sarà collocato automaticamente in una delle tre linee di investimento (Espansione, Progressione, Sicurezza) in base agli anni residui al pensionamento e passerà dalla linea di appartenenza a quella successiva man mano che si avvicinerà l'età pensionabile. In particolare:

- **LIFE CYCLE Linea Espansione** per gli Iscritti a cui mancano più di 20 anni al pensionamento;
- **LIFE CYCLE Linea Progressione** per gli Iscritti a cui mancano tra 19 e 8 anni al pensionamento;
- **LIFE CYCLE Linea Sicurezza** per gli Iscritti a cui mancano meno di 7 anni al pensionamento.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**, salvo apertura di finestre di allocazione straordinarie.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark: costituisce il parametro oggettivo di riferimento del **Fondo**; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionale ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti effettuati dal **Fondo**. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati sulla base di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il **benchmark** consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischiosità del **Fondo** in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il **benchmark** sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischiosità.

Il *benchmark* permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

Duration: rappresenta la durata finanziaria di un'obbligazione o di un titolo di Stato ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È espressione della sensibilità del prezzo rispetto al rendimento ed è funzione del valore e della frequenza della cedola, della vita residua di un titolo, del suo rendimento. In sintesi, la *duration* è tanto più alta quanto più lontana è la scadenza del titolo e tanto più lontani sono i flussi cedolari.

OICR: acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondo comuni di investimento e SICAV.

FIA: Acronimo di Fondi di Investimento Alternativi, vale a dire OICR non armonizzati che rappresentano una forma di diversificazione e ottimizzazione del rischio/rendimento del portafoglio (secondo la Direttiva UCITS)

Rating: è l'indicatore del grado di solvibilità di un soggetto debitore quale uno Stato o un'impresa. I più importanti *rating* sono quelli elaborati dalle società statunitensi Moody's e Standard & Poor's. Essi esprimono il merito di credito degli elementi di prestiti obbligazionari sui mercati internazionali. La tripla A (AAA) indica il massimo dell'affidabilità del debitore: i voti scendono progressivamente su AA, A, BBB, BB, B. La tripla C (CCC) è il *rating* che si assegna ai debitori inaffidabili.

Volatility: misura statica della variabilità del prezzo di un bene di investimento in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto è maggiore la volatilità, tanto più elevata è l'aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionemps.it).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

LINEA GARANTITA

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** investimento prudentiale con l'obiettivo di garantire la restituzione del capitale e rendimenti comparabili, nei limiti previsti dalla normativa vigente, al tasso di rivalutazione TFR.
- **N.B.:** i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.
- **Garanzia:** È presente una garanzia di corresponsione di un importo non inferiore alla somma dei valori conferiti, incrementati di anno in anno di un tasso di rendimento minimo composto pari al 2,25%.



AVVERTENZA: Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.

- **Orizzonte temporale:** nessun orizzonte temporale specificato.
- **Politica di investimento:** polizza gestita dalla compagnia AXAMPS Assicurazioni Vita S.p.A.
 - **Sostenibilità:**



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

LINEA SICUREZZA

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione:** preservare il valore nominale del capitale.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** breve periodo (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena include i principi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG – Environmental, Social and Governance) nella gestione finanziaria delle Linee Sicurezza, Progressione ed Espansione a partire dalla definizione della politica di investimento ed allocazione strategica del patrimonio, sino al monitoraggio degli investimenti affidati in delega di gestione.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** gestione a benchmark caratterizzata da una componente azionaria con un livello neutrale pari al 7%, componente obbligazionaria e monetaria con un livello neutrale pari al 86% e una componente di Private Markets (private debt, private equity e infrastrutture) pari al 7%. A partire dal 2023 e fino al completamento della prima fase di investimenti in Private Markets che avverrà entro la fine del 2024, viene adottato un benchmark privo della quota in Private Markets (Private Debt, Private Equity e Infrastrutture), in attesa della finalizzazione del processo di selezione ed implementazione della quota in tali mercati.
- **Strumenti finanziari:**
 - titoli di debito
 - titoli di capitale
 - quote di OICVM
 - liquidità e strumenti del mercato monetario
 - derivati di copertura
- **Categorie di emittenti e settori industriali:** nessun limite previsto ad eccezione di quanto stabilito in ambito di politica di investimento responsabile.
- **Aree geografiche di investimento:** nessun limite previsto.
- **Rischio cambio:** l'esposizione valutaria in divise diverse dall'euro variabile in virtù di quanto stabilito nel mandato di gestione.
- **Benchmark:**
 - 5,4% Euribor 3M
 - 55,9% J.P.Morgan GBI Euro Hedged
 - 3,2% J.P.Morgan EMBI Plus Euro Hedged
 - 23,7% Bloomberg Global Aggregate - Corporate Index Euro Hdg
 - 4,3% ICE Global High Yield Euro Hdg
 - 6,5% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index
 - 1,1% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR

Nel corso del primo trimestre del 2024 sono stati sottoscritti alcuni strumenti di Private Markets, i cui richiami si concretizzeranno entro il 2024, come di seguito evidenziato:

- FININT – FONDO PMI ITALIA III – Private Debt – Nominali 1.300.000 €
- TIKEHAU – TIKEHAU ITALIAN REAL ECONOMY II – Private Debt - Nominali 1.950.000 €
- COIMA – COIMA ESG CITY IMPACT FUND – Beni Reali – Nominali 3.600.000€
- REAM – GERAS 2 – Beni Reali – Nominali 1.200.000 €
- AZIMUT - FONDO INFRASTRUTTURE PERLA CRESCITA ESG – Infrastrutture – Nominali 4.800.000 €
- TAGES – TAGES HELIOS NET ZERO – Infrastrutture – Nominali 3.600.000 €

LINEA PROGRESSIONE

- **Categoria del comparto:** bilanciato.
- **Finalità della gestione:** ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/medio lungo/lungo periodo (da 5 a oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena include i principi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (*ESG – Environmental, Social and Governance*) nella gestione finanziaria delle Linee Sicurezza, Progressione ed Espansione a partire dalla definizione della politica di investimento ed allocazione strategica del patrimonio, sino al monitoraggio degli investimenti affidati in delega di gestione.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** gestione a benchmark caratterizzata da una componente azionaria con un livello neutrale pari al 27%, componente obbligazionaria e monetaria con un livello neutrale pari al 59% e una componente di Private Markets (private debt, private equity e infrastrutture) pari al 14%. A partire dal 2023 e fino al completamento della prima fase di investimenti in Private Markets che avverrà entro la fine del 2024, viene adottato un benchmark privo della quota in Private Markets (Private Debt, Private Equity e Infrastrutture), in attesa della finalizzazione del processo di selezione ed implementazione della quota in tali mercati.
 - **Strumenti finanziari**
 - titoli di debito
 - titoli di capitale
 - quote di OICVM
 - liquidità e strumenti del mercato monetario
 - derivati di copertura
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** nessun limite previsto ad eccezione di quanto stabilito in ambito di politica di investimento responsabile.
 - **Aree geografiche di investimento:** nessun limite previsto.
 - **Rischio cambio:** esposizione valutaria in divise diverse dall'euro variabile in virtù del mandato di gestione.
- **Benchmark:**
- 3,5% Euribor 3M
 - 39,5% J.P.Morgan GBI Euro Hedged
 - 4,7% J.P.Morgan EMBI Plus Euro Hedged
 - 16,3% Bloomberg Global Aggregate - Corporate Index Euro Hdg
 - 4,7% ICE Global High Yield Euro Hdg
 - 27,9% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index
 - 3,5% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR

Nel corso del primo trimestre del 2024 sono stati sottoscritti alcuni strumenti di Private Markets, i cui richiami si concretizzeranno entro il 2024, come di seguito evidenziato:

- FININT – FONDO PMI ITALIA III – Private Debt – Nominali 5.200.000 €
- TIKEHAU – TIKEHAU ITALIAN REAL ECONOMY II – Private Debt - Nominali 7.800.000 €
- COIMA – COIMA ESG CITY IMPACT FUND – Beni Reali – Nominali 12.300.000 €
- REAM – GERAS 2 – Beni Reali – Nominali 4.100.000 €
- AZIMUT - FONDO INFRASTRUTTURE PERLA CRESCITA ESG – Infrastrutture – Nominali 16.400.000 €
- TAGES – TAGES HELIOS NET ZERO – Infrastrutture – Nominali 12.300.000 €

LINEA ESPANSIONE

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
 - **Sostenibilità:** il Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena include i principi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (*ESG – Environmental, Social and Governance*) nella gestione finanziaria delle Linee Sicurezza, Progressione ed Espansione a partire dalla definizione della politica di investimento ed allocazione strategica del patrimonio, sino al monitoraggio degli investimenti affidati in delega di gestione.



Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.

- **Politica di gestione:** gestione a benchmark caratterizzata da una componente azionaria con un livello neutrale pari al 49%, componente obbligazionaria e monetaria con un livello neutrale pari al 31% e una componente di Private Markets (private debt, private equity e infrastrutture) pari al 20%. A partire dal 2023 e fino al completamento della prima fase di investimenti in Private Markets che avverrà entro la fine del 2024, viene adottato un benchmark privo della quota in Private Markets (Private Debt, Private Equity e Infrastrutture), in attesa della finalizzazione del processo di selezione ed implementazione della quota in tali mercati.
 - **Strumenti finanziari:**
 - o titoli di debito
 - o titoli di capitale
 - o quote di OICVM
 - o liquidità e strumenti del mercato monetario
 - o derivati di copertura
 - **Categorie di emittenti e settori industriali:** nessun limite previsto ad eccezione di quanto stabilito in ambito di politica di investimento responsabile.
 - **Aree geografiche di investimento:** nessun limite previsto.
 - **Rischio cambio:** esposizione valutaria in divise diverse dall'euro variabile in virtù del mandato di gestione.
- **Benchmark:**
- o 2,5% Euribor 3M
 - o 13,8% J.P.Morgan GBI Euro Hedged
 - o 2,5% J.P.Morgan EMBI Plus Euro Hedged
 - o 12,5% Bloomberg Global Aggregate - Corporate Index Euro Hdg
 - o 7,5% ICE Global High Yield Euro Hdg
 - o 53,8% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index
 - o 7,5% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR

Nel corso del primo trimestre del 2024 sono stati sottoscritti alcuni strumenti di Private Markets, i cui richiami si concretizzeranno entro il 2024, come di seguito evidenziato:

- o FININT – FONDO PMI ITALIA III – Private Debt – Nominali 3.500.000 €
- o TIKEHAU – TIKEHAU ITALIAN REAL ECONOMY II – Private Debt - Nominali 5.250.000 €
- o COIMA – COIMA ESG CITY IMPACT FUND – Beni Reali – Nominali 14.100.000 €
- o REAM – GERAS 2 – Beni Reali – Nominali 4.700.000 €
- o AZIMUT - FONDO INFRASTRUTTURE PERLA CRESCITA ESG – Infrastrutture – Nominali 18.800.000 €
- o TAGES – TAGES HELIOS NET ZERO – Infrastrutture – Nominali 14.100.000 €

LIFE CYCLE. Caratteristiche

Il FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA offre ai propri iscritti in termini opzionali alla scelta di una singola linea o di una sua combinazione fra due linee, un modello di investimento costruito con logica "ciclo di vita" ("Life cycle") che prevede, in maniera automatica con l'avanzare dell'età anagrafica, la diminuzione negli investimenti della quota di strumenti più rischiosi a vantaggio della quota di investimenti meno rischiosi.

Al momento dell'adesione al Fondo l'iscritto sarà collocato automaticamente in una delle tre linee di investimento (Espansione, Progressione, Sicurezza) in base agli anni residui al pensionamento e passerà dalla linea di appartenenza a quella successiva man mano che si avvicinerà l'età pensionabile. In particolare:

- **LIFE CYCLE Linea Espansione** per gli Iscritti a cui mancano più di 20 anni al pensionamento;
- **LIFE CYCLE Linea Progressione** per gli Iscritti a cui mancano tra 19 e 8 anni al pensionamento;
- **LIFE CYCLE Linea Sicurezza** per gli Iscritti a cui mancano meno di 8 anni al pensionamento.

LIFE CYCLE LINEA ESPANSIONE

Orizzonte temporale: consigliato agli Iscritti a cui mancano più di 20 anni al pensionamento.

Finalità: ottenere una significativa rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

Composizione: 100% Linea Espansione.

Ribilanciamento: automaticamente in base all'età anagrafica.

LIFE CYCLE LINEA PROGRESSIONE

Orizzonte temporale: consigliato agli iscritti a cui mancano da 19 a 8 anni al pensionamento.

Finalità: ottenere una media rivalutazione del capitale investito su un orizzonte pluriennale.

Composizione: 100% Linea Progressione.

Ribilanciamento: automaticamente in base all'età anagrafica.

LIFE CYCLE LINEA SICUREZZA

Orizzonte temporale: consigliato agli iscritti a cui mancano meno di 8 anni al pensionamento.

Finalità: preservare il valore nominale del capitale.

Composizione: 100% Linea Sicurezza.

Ribilanciamento: automaticamente in base all'età anagrafica.

I comparti. Andamento passato

LINEA GARANTITA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/07/2007
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	7.467.156,21
Soggetto gestore:	AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse consiste in una polizza collettiva stipulata con AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. che garantisce un rendimento minimo annuo del 2,25%, al lordo degli oneri fiscali

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario: dati non disponibili

Tav. 2 – Investimenti per area geografica: dati non disponibili

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti: dati non disponibili

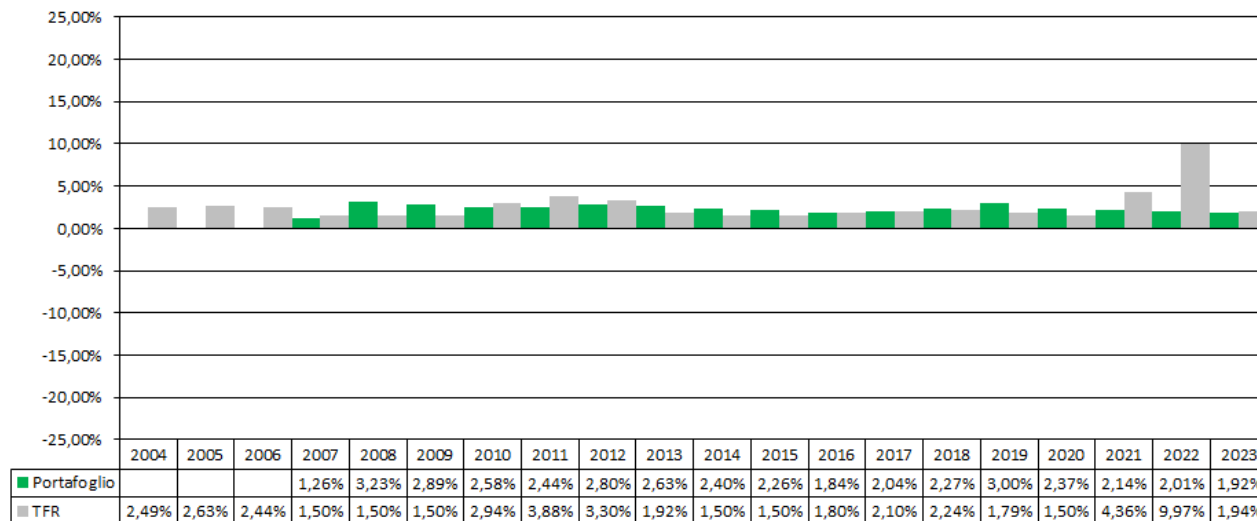
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



Benchmark: non è previsto un benchmark di riferimento.



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	0,03%	0,05%	0,05%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,03%	0,05%	0,05%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,00%	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	0,03%	0,05%	0,05%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

LINEA SICUREZZA

Data di avvio dell'operatività del comparto:	24/10/2022
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	349.757.934,89
Soggetto gestore:	DWS International GmbH (mandato obbligazionario governativo passivo) Azimut Capital Management Sgr Spa (gestione del mandato tactical allocator) Vontobel Asset Management S.A. Milan Branch (gestione del mandato corporate attivo) Eurizon Capital SGR S.p.A. (mandato obbligazionario governativo attivo)

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione è articolata in mandati specialistici parametrati a benchmark ed investimenti specialistici in gestione diretta mediante sottoscrizione di quote di OICR/FIA (es. Private Debt, Private Equity e Infrastrutture). Il Fondo ha avviato il processo di convergenza alla quota di investimento in private markets prevista dall'Asset Allocation Strategica.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	5,34%			Obbligazionario	85,58%
di cui OICR	0,00%	di cui OICR	7,07%	di cui Titoli di stato	55,52%
				di cui Corporate	22,99%
				di cui Emittenti Governativi	55,52%
				di cui Sovranazionali	0,00%



AVVERTENZA: la tabella non ha base 100, in quanto evidenzia esclusivamente la percentuale della componente azionaria ed obbligazionaria.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	8.129,00	0,00%
	Altri Paesi dell'Area Euro	3.798.723,23	1,08%
	Altri Paesi Unione Europea	525.197,80	0,15%
	Stati Uniti	13.161.176,74	3,76%
	Giappone	-	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	1.231.310,51	0,35%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
	Totale Azioni	18.724.537,28	5,34%
Obbligazioni	Italia	23.171.022,07	6,61%
	Altri Paesi dell'Area Euro	53.761.794,75	15,34%
	Altri Paesi Unione Europea	1.280.708,67	0,37%
	Stati Uniti	156.752.992,41	44,73%
	Giappone	24.053.257,13	6,86%
	Altri Paesi aderenti OCSE	29.551.152,84	8,43%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	11.371.505,19	3,24%
	Totale Obbligazioni	299.942.433,06	85,58%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	5,00%
Duration media	6,74
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	3,26%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,28

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

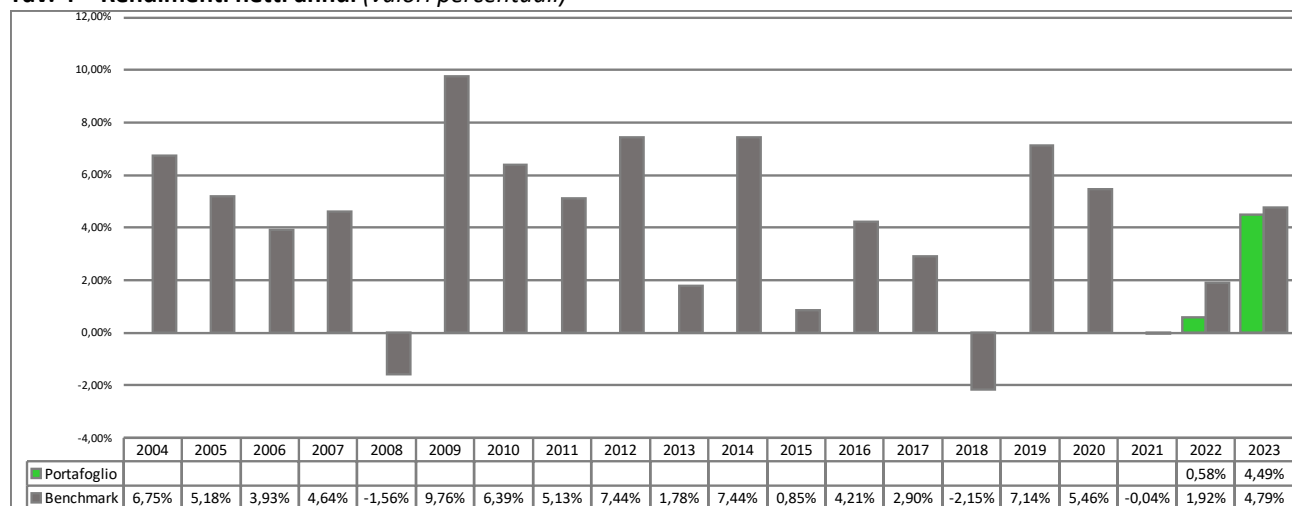
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)





AVVERTENZA: Il rendimento 2022 si riferisce al periodo dal 24.10.2022 (data avvio comparto) al 31.12.2022.

Benchmark:

- 5% Euribor 3M
- 52% J.P.Morgan GBI Euro Hedged
- 3% J.P.Morgan EMBI Plus Euro Hedged
- 22% Bloomberg Global Aggregate - Corporate Index Euro Hdg
- 5% ICE Global High Yield Euro Hdg
- 6% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index
- 1% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
- 2% CA Gloabl ex-US Developed Mkts PE&VC
- 4% GDP World + 300Bps



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	-	0,08%	0,08%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,08%	0,08%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	-	0,01%	0,05%
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,01%	0,05%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	-	0,09%	0,13%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente. La percentuale rappresenta una stima in quanto le linee hanno decorrenza 24 ottobre 2022

LINEA PROGRESSIONE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	24/10/2022
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro)	757.267.507,88
Soggetto gestore:	Amundi Asset Management SAS (mandato obbligazionario governativo passivo) Goldman Sachs Asset Management B.V. (mandato obbligazionario governativo attivo) Generali Asset Management S.p.A. (mandato corporate attivo) DWS International GmbH (mandato azionario passivo) Candriam (mandato tactical allocator)

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione è articolata in mandati specialistici parametrati a benchmark ed investimenti specialistici in gestione diretta mediante sottoscrizione di quote di OICR/FIA (es. Private Debt, Private Equity e Infrastrutture). Il Fondo ha avviato il processo di convergenza alla quota di investimento in private markets prevista dall'Asset Allocation Strategica.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	32,21%			Obbligazionario	63,13%
di cui OICR	4,28%	di cui OICR	0,00%	di cui Titoli di stato	43,58%
				di cui Corporate	19,55%
				di cui Emittenti Governativi	43,58%
				di cui Sovranazionali	0,00%



AVVERTENZA: la tabella non ha base 100, in quanto evidenzia esclusivamente la percentuale della componente azionaria ed obbligazionaria.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	1.377.344,47	0,18%
	Altri Paesi dell'Area Euro	20.548.001,58	2,72%
	Altri Paesi Unione Europea	3.375.473,53	0,45%
	Stati Uniti	148.783.829,08	19,70%
	Giappone	14.389.113,19	1,91%
	Altri Paesi aderenti OCSE	29.418.283,35	3,90%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	25.263.869,29	3,35%
	Totale Azioni	243.155.914,49	32,21%
Obbligazioni	Italia	23.856.463,38	3,16%
	Altri Paesi dell'Area Euro	108.585.570,73	14,38%
	Altri Paesi Unione Europea	9.655.456,07	1,28%
	Stati Uniti	208.308.741,42	27,59%
	Giappone	55.503.579,55	7,35%
	Altri Paesi aderenti OCSE	52.975.826,53	7,02%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	17.710.298,09	2,35%
	Totale Obbligazioni	476.595.935,77	63,13%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	3,19%
Duration media	6,14
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	5,26%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,51

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

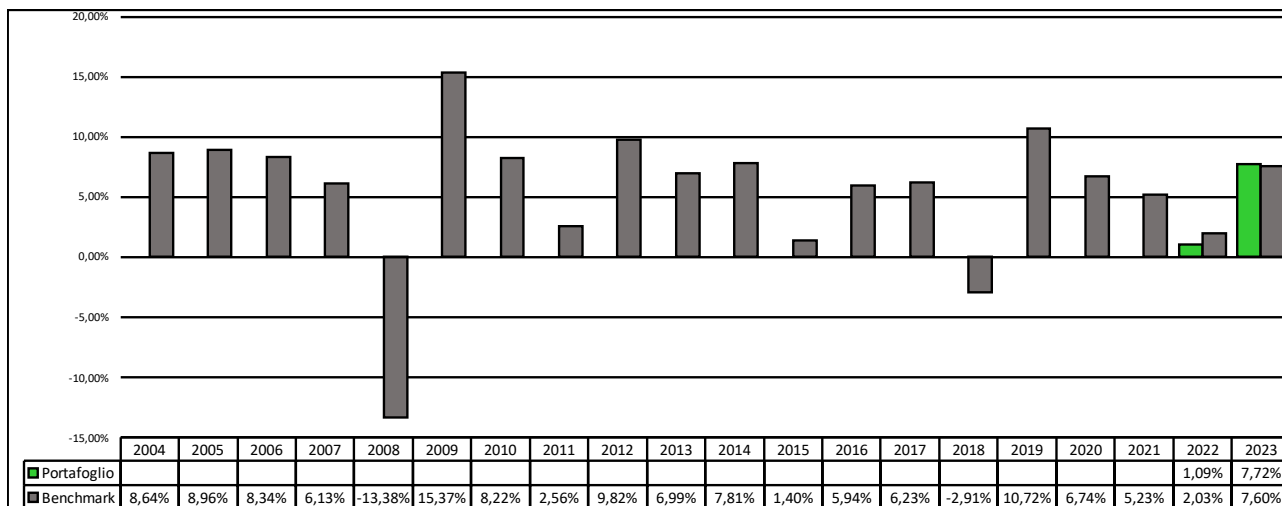
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- ✓ il benchmark e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



AVVERTENZA: Il rendimento 2022 si riferisce al periodo dal 24.10.2022 (data avvio comparto) al 31.12.2022.

Benchmark:

- 3% Euribor 3M
- 34% J.P.Morgan GBI Euro Hedged
- 4% J.P.Morgan EMBI Plus Euro Hedged
- 14% Bloomberg Global Aggregate – Corporate Index Euro Hdg
- 6% ICE Global High Yield Euro Hdg
- 24% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index
- 3% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
- 5% CA Global ex-US Developed Mkts PE&VC
- 7% GDP World + 300Bps



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	-	0,06%	0,06%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,06%	0,06%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	-	0,01%	0,04%
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,01%	0,04%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	-	0,07%	0,10%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente. La percentuale rappresenta una stima in quanto le linee hanno decorrenza 24 ottobre 2022

LINEA ESPANSIONE

Data di avvio dell'operatività del comparto: 24/10/2022

Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 522.734.054,65

Soggetto gestore:

Amundi Asset Management SAS (mandato obbligazionario governativo passivo)

Vontobel Asset Management S.A. Milan Branch (mandato corporate attivo)

Pictet Asset Management (mandato azionario passivo)

Azimut Investments S.A. (mandato azionario attivo)

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione è articolata in mandati specialistici parametrati a benchmark ed investimenti specialistici in gestione diretta mediante sottoscrizione di quote di OICR/FIA (es. Private Debt, Private Equity e Infrastrutture). Il Fondo ha avviato il processo di convergenza alla quota di investimento in private markets prevista dall'Asset Allocation Strategica.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	50,52%				Obbligazionario	32,83%	
di cui OICR	0,00%	di cui OICR	5,60%	di cui Titoli di stato	15,74%	di cui Corporate	11,49%
				di cui Emittenti Governativi	15,74%	di cui Sovranazionali	0,00%



AVVERTENZA: la tabella non ha base 100, in quanto evidenzia esclusivamente la percentuale della componente azionaria ed obbligazionaria.

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	1.505.715,49	0,29%
	Altri Paesi dell'Area Euro	31.032.311,82	5,90%
	Altri Paesi Unione Europea	5.574.980,57	1,06%
	Stati Uniti	183.041.244,17	34,81%
	Giappone	11.166.608,74	2,12%
	Altri Paesi aderenti OCSE	29.350.742,00	5,58%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	4.004.419,04	0,76%
	Totale Azioni	265.676.021,83	50,52%
Obbligazioni	Italia	9.014.995,47	1,71%
	Altri Paesi dell'Area Euro	37.354.254,49	7,10%
	Altri Paesi Unione Europea	1.362.758,36	0,26%
	Stati Uniti	80.592.736,72	15,33%
	Giappone	14.250.533,79	2,71%
	Altri Paesi aderenti OCSE	22.546.939,85	4,29%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	7.517.669,94	1,43%
	Totale Obbligazioni	172.639.888,62	32,83%

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	12,19%
Duration media	6,19
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	8,80%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,27

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

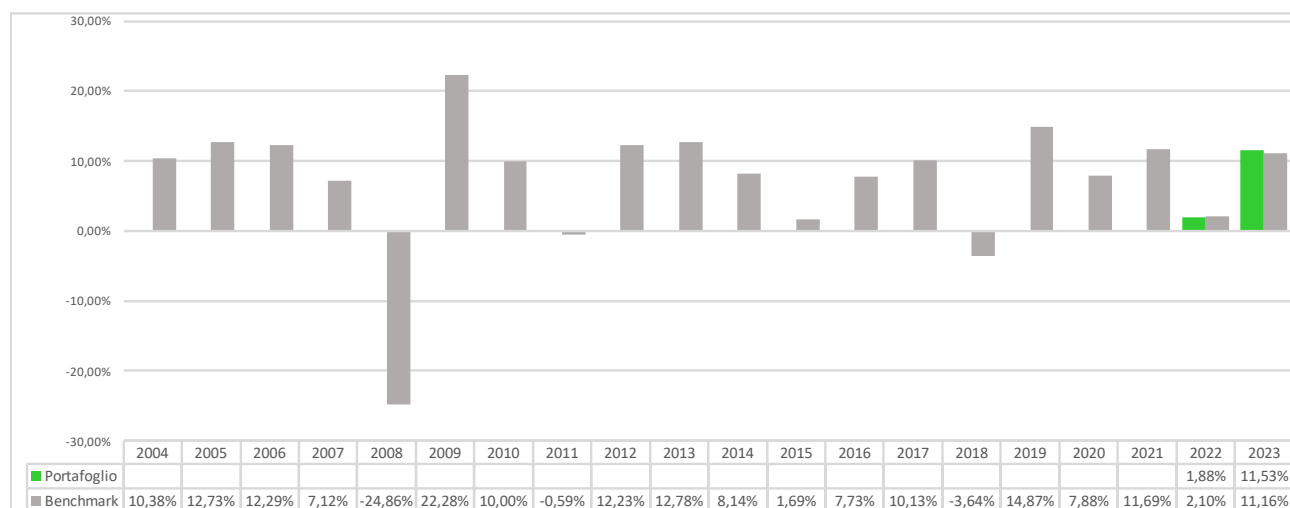
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui (valori percentuali)



AVVERTENZA: Il rendimento 2022 si riferisce al periodo dal 24.10.2022 (data avvio comparto) al 31.12.2022.

Benchmark:

- 2% Euribor 3M
- 11% J.P.Morgan GBI Euro Hedged
- 2% J.P.Morgan EMBI Plus Euro Hedged
- 10% Bloomberg Global Aggregate - Corporate Index Euro Hdg
- 8% ICE Global High Yield Euro Hdg
- 43% MSCI World 100% Hedged to EUR Net Total Return Index
- 6% MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
- 6% CA Gloabl ex-US Developed Mkts PE&VC
- 12% GDP World + 300Bps



AVVERTENZA: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2021	2022	2023
Oneri di gestione finanziaria	-	0,08%	0,12%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,08%	0,08%

- di cui per commissioni di incentivo	-	0,00%	0,04%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,00%
Oneri di gestione amministrativa	-	0,01%	0,04%
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,01%	0,04%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,00%	0,00%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,00%	0,00%
TOTALE GENERALE	-	0,09%	0,16%



AVVERTENZA: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente. La percentuale rappresenta una stima in quanto le linee hanno decorrenza 24 ottobre 2022



FONDO PENSIONE
MONTE DEI PASCHI DI SIENA



Piazza Salimbeni n.3 – 53100 Siena



0577294373



info@fondopensionemps.it
fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it



www.fondopensionemps.it

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Iscritto all'Albo tenuto dal COVIP con il n. 1643

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 15/05/2024)

Parte II 'Le informazioni integrative'

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' *(in vigore dal 27/07/2023)*

Le fonti istitutive

Fonti Istitutive del Fondo sono la Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e le Organizzazioni Sindacali firmatarie degli accordi istitutivi.

Il Fondo è stato istituito con Accordo collettivo aziendale del 24 giugno 1991, con il quale fu istituito il "Trattamento Pensionistico Complementare a Contribuzione Definita per i Dipendenti della Banca Monte dei Paschi di Siena, divenuti tali dall'1.1.1991".

L'Accordo collettivo del 14 febbraio 2003 e 21 aprile 2005, ha disposto l'esternalizzazione del "Trattamento", previa costituzione di un autonomo soggetto giuridico di natura fondazionale.

Gli Accordi collettivi del 16 giugno 2016, 23 settembre 2016 e successivamente del 5 e 25 novembre 2019, hanno riconosciuto il Fondo quale forma di previdenza complementare di riferimento, su base volontaria, anche per i dipendenti delle altre Aziende facenti parte del Gruppo Montepaschi; hanno disposto l'accentramento e l'unificazione delle preesistenti forme pensionistiche aziendali complementari a Prestazione Definita interne al Bilancio della Banca Monte dei Paschi S.p.A. o che trovano evidenza nel relativo bilancio consolidato in un'apposita Sezione del Fondo; ne hanno variato la denominazione e convenuto le conseguenti modifiche statutarie.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del Fondo è affidato ai seguenti organi: Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di membri eletti dagli iscritti e nominati dal datore di lavoro.

Consiglio di amministrazione: è composto da 10 membri nel rispetto del criterio paritetico (5 in rappresentanza dei lavoratori e 5 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2023-2026 ed è così composto:

Nominativo	Carica ricoperta	Scadenza della carica	Data e luogo di nascita	Nomina
SANDRETTI Bruna	Presidente	30/04/26	Castellamare di Stabia (NA) 16/10/1970	Designato dal Datore di lavoro
SPEZIA Barbara	Vice Presidente	30/04/26	Siena (SI) il 5/02/1983	Eletto dagli Iscritti
ANDREOTTI Roberto	Cons. di Amm.ne	30/04/26	Pistoia (PT) il 19/05/1972	Designato dal Datore di lavoro
FANANI Federico	Cons. di Amm.ne	30/04/26	Siena (SI) il 28/11/1984	Eletto dagli Iscritti
FORTINO Ornella	Cons. di Amm.ne	30/04/26	Foggia (FG) il 28/09/1979	Eletto dagli Iscritti
GALLI Corrado	Cons. di Amm.ne	30/04/26	Perugia (PG) il 5/04/1970	Eletto dagli Iscritti
GIOVANELLI Barbara	Cons. di Amm.ne	30/04/26	La Spezia (SP) il 4/08/1971	Designato dal Datore di lavoro
GRAZIANI Paolo	Cons. di Amm.ne	30/04/26	Anagni (FR) l'8/02/1972	Eletto dagli Iscritti
MARINO Monica	Cons. di Amm.ne	30/04/26	Napoli (NA) il 2/03/1973	Designato dal Datore di lavoro
POZZI Elisabetta	Cons. di Amm.ne	30/04/26	Varese (VA) il 24/01/1969	Designato dal Datore di lavoro

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 4 membri supplenti nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale collegio è in carica per il triennio 2023-2026 ed è così composto:

Nominativo	Carica ricoperta	Scadenza della carica	Data e luogo di nascita	Nomina
MALFATTI Alessandro	Presidente Coll.	30/04/26	Prato (FI) il 3/01/1969	Eletto dagli Iscritti
ANGUILLA Eugenio	Sindaco Revisore	30/04/26	Lecce (LE) il 26/06/1959	Designato dal Datore di lavoro
CAPODIMONTI Emilia	Sindaco Revisore	30/04/26	Roma (RM) il 12/07/1963	Designato dal Datore di lavoro
PATALEO Rudi	Sindaco Revisore	30/04/26	Sanarica (LE) il 24/08/1964	Eletto dagli Iscritti

Direttore Generale: **AGOSTINO CINGARLINI** nato a Bussolengo (VR) il 17/02/1965

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata a PREVINET S.p.A., con sede in località Borgo Verde, Via Enrico Forlanini24, 31022 Preganziol (TV).

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario del Fondo è BNP Paribas SA, con sede in Piazza Lina Bo Bardi 3, 20124 Milano

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del Fondo (gestione indiretta di oltre il 99% dell'intero patrimonio) è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione:

LINEA GARANTITA

- AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A. sede legale Via Aldo Fabrizi 9, 00128 Roma per la gestione assicurativa della Linea Garantita destinata al conferimento tacito del TFR.

LINEA ESPANSIONE

- Amundi Asset Management SAS sede legale: Boulevard Pasteur 90, 75015 Parigi, Francia; sede italiana: Via Cernaia, 8/10, 20121 Milano, per la gestione del mandato obbligazionario governativo passivo;
- Vontobel Asset Management S.A. Milan Branch, sede legale: Rue Erasme 18, L-1468, Lussemburgo; sede italiana: Piazza degli Affari 2, 20123 Milano, per la gestione del mandato corporate attivo;

- Pictet Asset Management (Europe) S.A. Italian Branch sede legale: Avenue J.F. Kennedy 15, Lussemburgo; sede italiana: Via della Moscova 3, 20121 Milano, per la gestione del mandato azionario passivo;
- Azimut Investments S.A. sede legale: 2A, Rue Eugène Ruppert, L-2453, Lussemburgo; sede italiana Via Cusani 4, 20121 Milano per la gestione del mandato azionario attivo.

LINEA PROGRESSIONE

- Amundi Asset Management SAS sede legale: Boulevard Pasteur 90, 75015 Parigi, Francia; sede italiana: Via Cernaia, 8/10, 20121 Milano per la gestione del mandato obbligazionario governativo passivo;
- Goldman Sachs Asset Management B.V., sede legale: l'Aia (Paesi Bassi) in Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK, sede italiana Via Santa Margherita 14, 20121 Milano per la gestione del mandato obbligazionario governativo attivo;
- Generali Asset Management S.p.A. sede legale: Via Machiavelli 4, 34132 Trieste, sede operativa Piazza Tre Torri 1, 20145 Milano per la gestione del mandato corporate attivo;
- DWS International GmbH sede legale: Mainzer Landstraße 11 – 17, 60329 Frankfurt am Main, Germania; sede italiana Via F.Turati 27, 20121 Milano per la gestione del mandato azionario passivo;
- Candriam Luxembourg (Succursale Italiana), Sede Legale: Serenity, Bloc B, Route d'Arlon 19-21, L-8009 Strassen, Luxembourg; sede italiana: Via dei Bossi 4, 20121 Milano per la gestione del mandato tactical allocator.

LINEA SICUREZZA

- DWS International GmbH sede legale: Mainzer Landstraße 11 – 17, 60329 Frankfurt am Main, Germania; sede italiana Via F.Turati 27, 20121 Milano per la gestione del mandato obbligazionario governativo passivo;
- Eurizon Capital SGR S.p.A. sede legale Piazza G.Dell'amore 3, 20121 Milano (Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano dal 11/11/2023) per la gestione del mandato obbligazionario governativo attivo;
- Vontobel Asset Management S.A. Milan Branch, sede legale: Rue Erasme 18, L-1468, Lussemburgo; sede italiana: Piazza degli Affari 2, 20123 Milano, per la gestione del mandato corporate attivo;
- Azimut Investments S.A. sede legale: 2A, Rue Eugène Ruppert, L-2453, Lussemburgo; sede italiana Via Cusano 4, 20121 Milano per la gestione del mandato tactical allocator.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione delle rendite è affidata ad AXA MPS Assicurazioni Vita S.p.A., con sede in Via Aldo Fabrizi 9, 00128 Roma, Italia.

Le tipologie di rendita previste sono: Vitalizia immediata rivalutabile, Reversibile totalmente o parzialmente su altra persona designata, Vitalizia immediata rivalutabile certa per un periodo variabile a scelta per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia.

Le altre convenzioni assicurative

La compagnia assicuratrice per le coperture accessorie invalidità e premorienza è Poste Vita S.p.A., con sede in Viale Europa 190, 00144 Roma, Italia.

La copertura, con decorrenza 1° gennaio 2022 e scadenza triennale, prevede che al verificarsi degli eventi previsti in polizza, venga liquidato un capitale differenziato per fasce di età anagrafica, per ogni anno mancante al raggiungimento dei requisiti richiesti per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza (nell'attualità 67 anni). È prevista inoltre la prerogativa del Fondo di definire unilateralmente il multiplo di capitale assicurato (con un massimo di 3). Per il 2022 è stato confermato il multiplo '2'. Il contratto è in fase di sottoscrizione.

Advisor finanziario ed etico

Il Fondo si avvale del supporto dell'advisor finanziario MangustaRisk Ltd, con sede in Via Atanasio Kircher 7, 00197 Roma.

Per il monitoraggio ESG (*Environmental, Social and Governance*) degli investimenti mobiliari delle tre Linee finanziarie, il Fondo si avvale di Prometeia Advisor Sim S.p.A., con sede in Piazza Trento e Trieste 3, 40137 Bologna.

La revisione legale dei conti

Con delibera consiliare del 11/06/2021 l'incarico di revisione contabile volontaria (revisione contabile legale a seguito dell'entrata in vigore del nuovo Statuto), per gli esercizi 2021-2023, è stato affidato a Deloitte & Touche S.p.A., con sede in Via della Camilluccia 589/A, 00135 Roma.

Funzione Fondamentale Attuariale

Il Fondo ha istituito la Funzione Fondamentale attuariale, esternalizzandola in capo a SAVA S.r.L – Studio Attuariale Visintin & Associati, con sede legale in Via S.Lazzaro 2, 34122 Trieste.

Attuario

Il Fondo ha incaricato ORION Studio Attuariale associato, con sede legale in Via Donatello 75, 00196 Roma di svolgere le attività di consulenza e valutazione attuariale della riserva matematica della Sezione B.

Funzione Fondamentale di Revisione Interna

Il Fondo ha assegnato la Funzione di revisione Interna a Bruni, Marino &C. Società Benefit, Via Lodovico Muratori 50, 20135 Milano.

Funzione Fondamentale di Gestione dei Rischi

La funzione di gestione dei Rischi viene espletata per il tramite di risorse interne al Fondo Pensione MPS.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene presso la sede operativa del Fondo in Via Aldo Moro 11/15, 53100 Siena secondo le modalità previste dal Consiglio di amministrazione, riportate nel modulo di adesione.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web www.fondopensionemps.it
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*