



**FONDO PENSIONE**  
MONTE DEI PASCHI DI SIENA



Piazza Salimbeni n.3 – 53100 Siena



+39 0577294373



[info@fondopensionemps.it](mailto:info@fondopensionemps.it)  
[fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it](mailto:fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it)



[www.fondopensionemps.it](http://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 27/05/2022)

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 19/05/2022)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI è un <b>fondo pensione preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
<b>Come funziona</b>	FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>

**Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

**I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **5 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
LINEA GARANTITA (gestione separata)	Garantito	SI	Comparto TFR per le sole adesioni tacite
LINEA PRUDENTE	Obbligazionario puro	SI	Comparto di Default in caso di R.I.T.A.
LINEA ATTIVA	Obbligazionario misto	SI	
LINEA BILANCITA	Bilanciato	SI	
LINEA DINAMICA	Azionario	SI	

<sup>(\*)</sup> Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

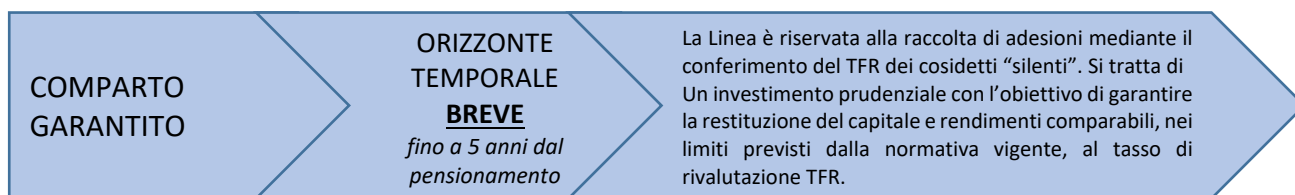
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it)).

## I comparti

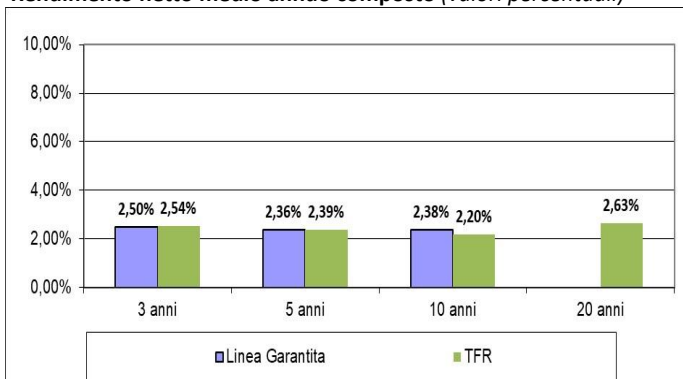
### LINEA GARANTITA <sup>(1)</sup>



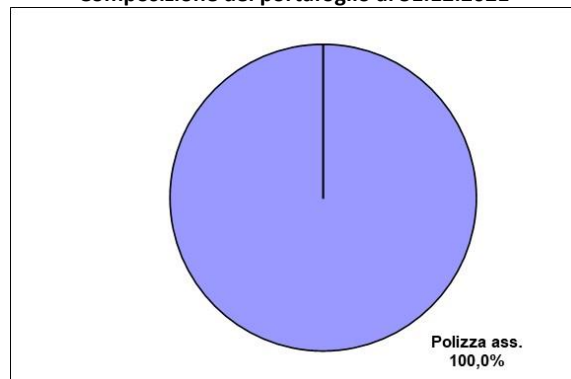
<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere esclusivamente i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- Garanzia:** presente; mediante una polizza collettiva stipulata con AXA MPS Assicurazioni Vita SpA che garantisce un rendimento minimo annuo del 2.25%, al lordo degli oneri fiscali, con scadenza 31/12/2022
- Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 6.637.367,00
- Rendimento netto del 2021:** 2,14%
- Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## LINEA PRUDENTE

COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
PURO

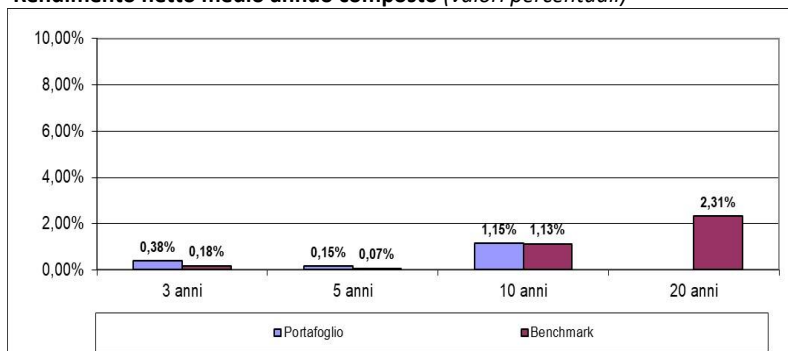
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**BREVE**

*Fino a 5 anni dal  
pensionamento*

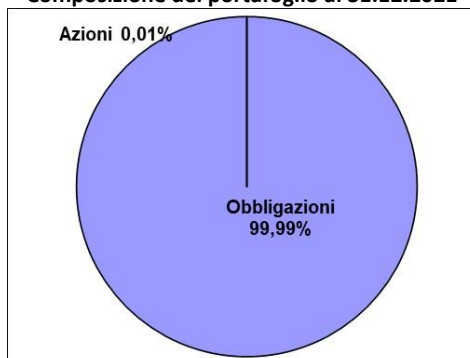
La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una scarsa propensione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 13/12/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 297.101.444,54
- **Rendimento netto del 2021:** -0,17%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## LINEA ATTIVA

COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO

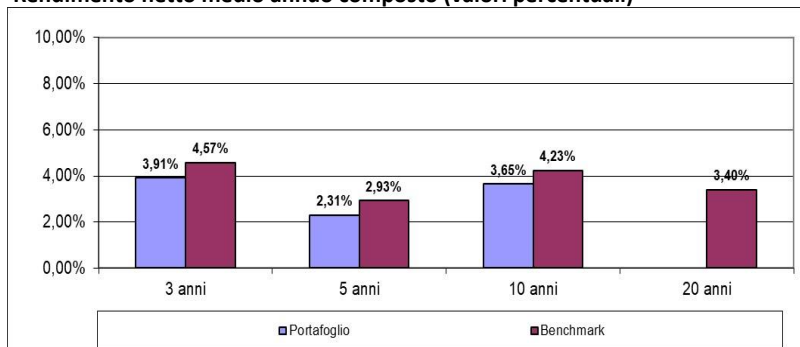
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO**

*tra 5 e 10 anni  
dal pensionamento*

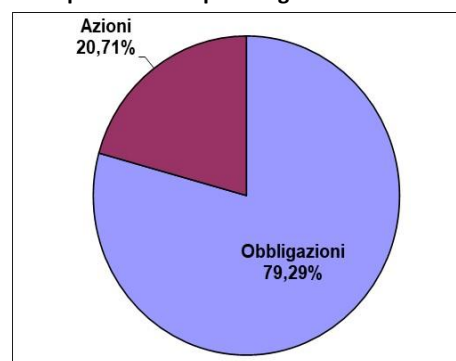
La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una moderata propensione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 13/12/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 602.469.205,92
- **Rendimento netto del 2021:** 2,60%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## LINEA BILANCIATA

COMPARTO  
BILANCIATO

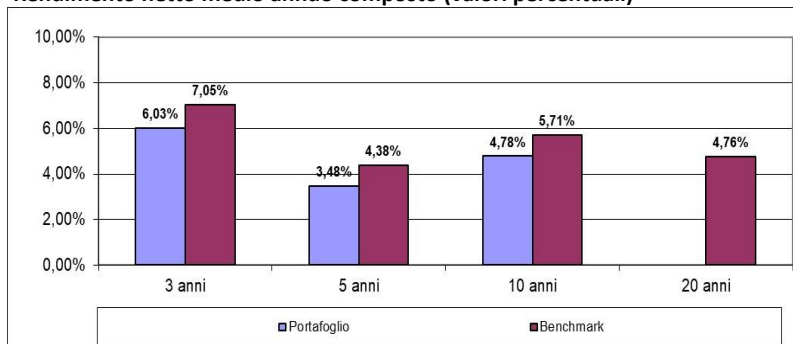
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**

Da 10 a 15 anni dal  
pensionamento

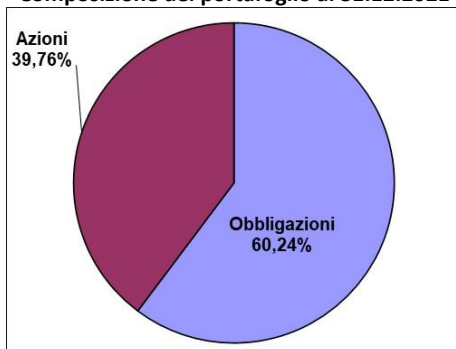
La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una media propensione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/12/2009
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 315.268.555,85
- **Rendimento netto del 2021:** 6,58%
- **Sostenibilità:**  NO, non ne tiene conto  
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## LINEA DINAMICA

COMPARTO  
AZIONARIO

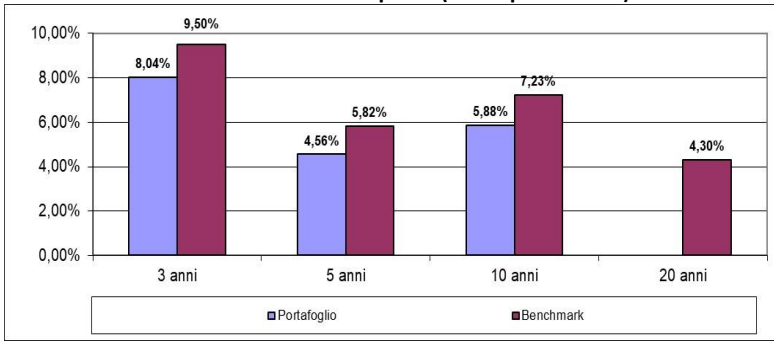
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**

Oltre 15 anni dal  
pensionamento

La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una decisa propensione al rischio.

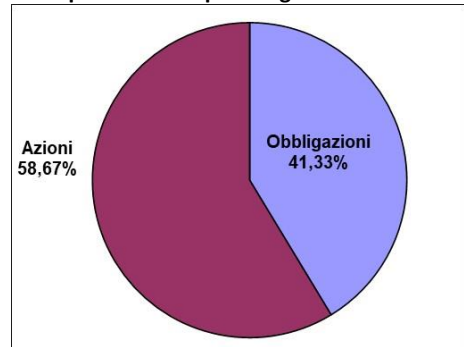
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30/12/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 399.632.742,02
- **Rendimento netto del 2021:** 10,43%
- **Sostenibilità:**  NO, non ne tiene conto  
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

### Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

### Composizione del portafoglio al 31.12.2021



## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA GARANTITA		LINEA PRUDENTE		LINEA ATTIVA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 155.092,95	€ 5.882,67	€ 151.512,46	€ 5.746,86	€ 162.573,11	€ 6.166,39
	40	27	€ 98.458,91	€ 3.870,12	€ 96.797,67	€ 3.804,82	€ 101.886,96	€ 4.004,86
€ 5.000	30	37	€ 310.185,89	€ 11.765,33	€ 303.024,92	€ 11.493,72	€ 325.146,21	€ 12.332,77
	40	27	€ 196.917,83	€ 7.740,24	€ 193.595,33	€ 7.609,64	€ 203.773,93	€ 8.009,73
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA BILANCIATA		LINEA DINAMICA			
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua		
€ 2.500	30	37	€ 172.695,54	€ 6.550,33	€ 183.003,29	€ 6.941,30		
	40	27	€ 106.439,73	€ 4.183,82	€ 110.981,48	€ 4.362,34		
€ 5.000	30	37	€ 345.391,08	€ 13.100,66	€ 366.006,57	€ 13.882,61		
	40	27	€ 212.879,45	€ 8.367,64	€ 221.962,97	€ 8.724,69		

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.covip.it](http://www.covip.it). Sul sito web di FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI ([www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di presentazione della domanda. Successivamente, FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondopensionemps.it](http://www.fondopensionemps.it)).*

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