



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)

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA 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);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dall'8/05/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA opera in regime di contribuzione definita : 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.
Come contribuire	Se aderisci a FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA 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 tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dal TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI – (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;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).
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

In linea con quanto autorizzato dalla COVIP, nel mese di gennaio 2023 si è realizzata l'operazione di confluenza nella Sezione B del Fondo Pensione dei patrimoni e di trasferimento collettivo delle posizioni individuali degli iscritti ai fondi a prestazione definita a bilancio della Banca Monte dei Paschi di Siena e della Banca MPS Capital Services Banca per le Imprese.

In tal modo è stata data attuazione alle previsioni di cui agli articoli 2 e 42 del vigente Statuto.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti finanziari** oppure aderire al programma previdenziale **Life Cycle**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
LINEA GARANTITA (gestione separata)	Garantito	NO	Comparto TFR per le sole adesioni tacite
LINEA SICUREZZA (fondo interno)	Obbligazionario misto	NO	Comparto di Default in caso di R.I.T.A.
LINEA PROGRESSIONE (fondo interno)	Bilanciato	NO	
LINEA ESPANSIONE (fondo interno)	Azionario	NO	

NB: la scelta dei 3 comparti finanziari potrà avvenire liberamente tra le diverse linee di investimento selezionando quella maggiormente rispondente alle proprie aspettative pensionistiche. È inoltre possibile optare simultaneamente per due linee, suddividendo tra le stesse la propria posizione previdenziale nel rapporto 25/75% oppure 50/50%.

LIFE CYCLE: al momento dell'adesione al Fondo l'iscritto potrà scegliere se aderire al programma previdenziale LIFE CYCLE; in questo caso 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** gli Iscritti a cui mancano tra 19 e 8 anni al pensionamento;
- **LIFE CYCLE Linea Sicurezza** gli Iscritti a cui mancano meno di 7 anni al pensionamento.

^(*) **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 DI SIENA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondopensionemps.it).
Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

I comparti

LINEA GARANTITA (1)

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
BREVE
fino a 5 anni dal
pensionamento

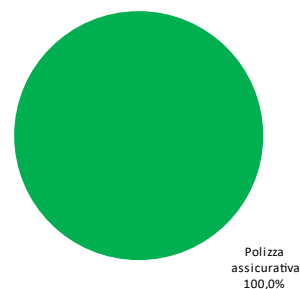
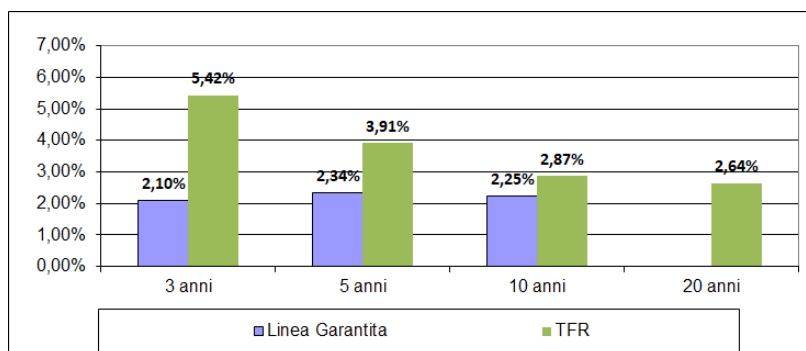
La Linea è riservata alla raccolta di adesioni mediante il conferimento del TFR dei cosiddetti "silenti". Si tratta di un investimento prudentiale con l'obiettivo di garantire la restituzione del capitale e rendimenti comparabili, nei limiti previsti dalla normativa vigente, al tasso di rivalutazione TFR.

(1) Comparto destinato ad accogliere esclusivamente i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; mediante 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.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 7.467.156,21 **Rendimento netto del 2023:** 1,92%
- **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 31.12.2023



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

LINEA SICUREZZA

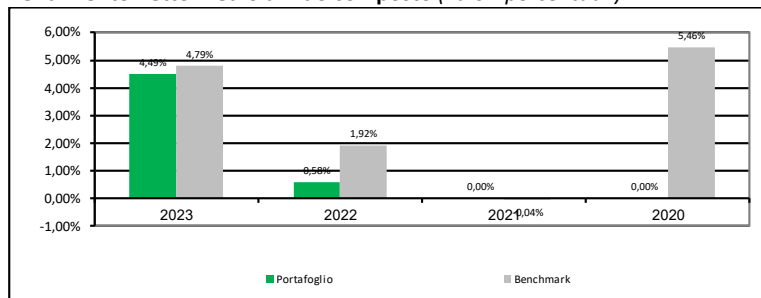
COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO

ORIZZONTE
TEMPORALE
BREVE
Fino a 5 anni dal
pensionamento

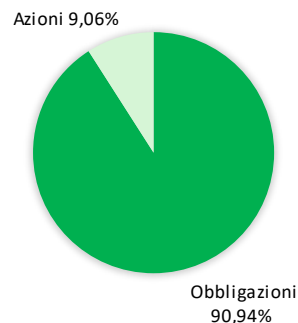
La linea risponde all'esigenza di ottimizzare il rendimento con una scarsa propensione al rischio.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 24/10/2022
- **Patrimonio netto al 31/12/2023:** 349.757.934,89
- **Rendimento netto del 2023:** 4,49
- **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 31.12.2023



NB: il comparto è attivo da meno di 5 anni, avendo avuto avvio il 24.10.2022.

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

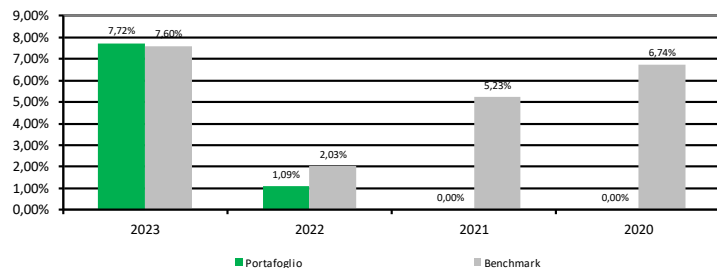
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

LINEA PROGRESSIONE

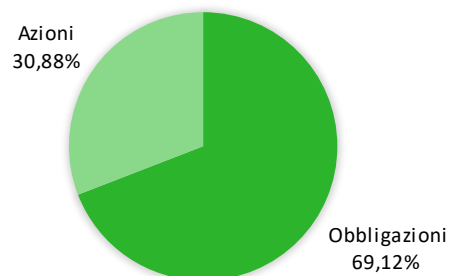


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 24/10/2022
- **Patrimonio netto al 31/12/2023: (in euro):** 757.267.507,88
- **Rendimento netto del 2023:** 7,72
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto**
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



NB: il comparto è attivo da meno di 5 anni, avendo avuto avvio il 24.10.2022.

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

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

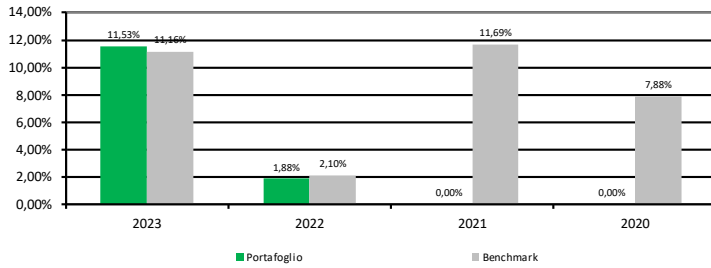
LINEA ESPANSIONE



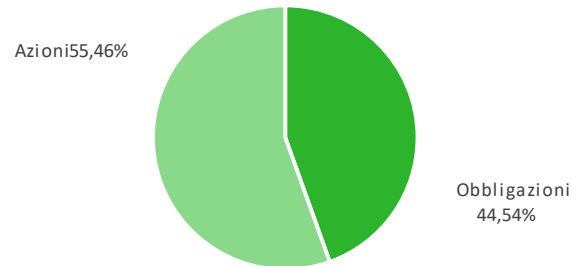
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 24/10/2022
- **Patrimonio netto al 31/12/2023: (in euro):** 522.734.054,65

- **Rendimento netto del 2023:** 11,53
- **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 31.12.2023



NB: il comparto è attivo da meno di 5 anni, avendo avuto avvio il 24.10.2022.

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

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

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 con l'avanzare dell'età anagrafica avviene la transizione verso la linea successiva meno rischiosa.

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 con l'avanzare dell'età anagrafica avviene la transizione verso la linea successiva meno rischiosa.

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 con l'avanzare dell'età anagrafica avviene la transizione verso la linea successiva meno rischiosa.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

UOMINI E DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA GARANTITA		LINEA SICUREZZA		LINEA PROGRESSIONE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 148.712,34	€ 5.640,65	€ 150.751,84	€ 5.718,01	€ 162.525,49	€ 6.164,58
	40	27	€ 95.488,91	€ 3.753,38	€ 96.443,00	€ 3.790,88	€ 101.865,32	€ 4.004,01
€ 5.000	30	37	€ 297.424,68	€ 11.281,30	€ 301.503,68	€ 11.436,02	€ 325.050,98	€ 12.329,16
	40	27	€ 190.977,83	€ 7.506,75	€ 192.886,00	€ 7.581,76	€ 203.730,64	€ 8.008,03
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA ESPANSIONE		LINEA LIFE CYCLE			
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua		
€ 2.500	30	37	€ 175.125,32	€ 6.642,49	€ 162.548,82	€ 6.165,47		
	40	27	€ 107.518,62	€ 4.226,23	€ 100.464,02	€ 3.948,93		
€ 5.000	30	37	€ 350.250,64	€ 13.284,98	€ 325.097,64	€ 12.330,93		
	40	27	€ 215.037,23	€ 8.452,46	€ 200.928,04	€ 7.897,87		

(2) 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 DI SIENA 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. Sul sito web di FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA (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 DI SIENA 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 DI SIENA 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 DI SIENA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno (entro il 30 giugno per le forme pensionistiche con almeno una linea con componente assicurativa), 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 DI SIENA 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 DI SIENA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA 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).

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