



CHI SIAMO

Il Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena è un fondo preesistente di previdenza aziendale, dotato di personalità giuridica, finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio di base ai propri iscritti, o loro aventi causa, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005 n.252 e successive modificazioni ed integrazioni.

Al Fondo, che ha sede in Siena, Piazza Salimbeni n. 3, ed è iscritto all'albo tenuto dalla COVIP al n. 1643, possono aderire su base volontaria tutti i dipendenti della Banca Monte Paschi di Siena S.p.A. e delle società collegate oltre ai familiari fiscalmente a carico.

Il Fondo, pur nella sua unitarietà soggettiva, è ripartito in due Sezioni contabilmente e patrimonialmente separate:

- Sezione A: contribuzione definita con capitalizzazione individuale che opera secondo criteri di corrispettività tra accumulo e prestazioni. Alla Sezione A è imputato un proprio patrimonio di esclusiva pertinenza;
- Sezione B: prestazione definita o capitalizzazione collettiva. Alla Sezione B sono imputati i patrimoni di pertinenza degli "ex Fondi a prestazione definita".

I beneficiari delle prestazioni della Sezione A alla data di chiusura dell'esercizio 2024 sono riepilogati nel seguente prospetto:

Attivi in servizio al 31.12.2024	n.	15.579
Personale non in servizio al 31.12.2024 in attesa di liquidazione	n.	4.043
Totale iscritti	n.	19.622
Iscritti con due comparti	n.	3.825
Iscritti con tre comparti	n.	41
Totale posizioni	n.	23.529



Le posizioni della Sezione A sono così distribuite per fasce di età:

	fino a 20	21-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61-65	66-70	oltre 70	Totale
LINEA ESPANSIONE	573	421	280	866	2.606	3.074	824	469	152	31	8	9.304
LINEA PROGRESSIONE	13	29	12	52	246	1.806	3.698	2.916	469	52	5	9.298
LINEA SICUREZZA	5	4	2	25	127	257	407	792	2.197	568	72	4.456
LINEA GARANTITA	-	39	42	56	68	52	79	77	42	11	5	471
Totale	591	493	336	999	3.047	5.189	5.008	4.254	2.860	662	90	23.529

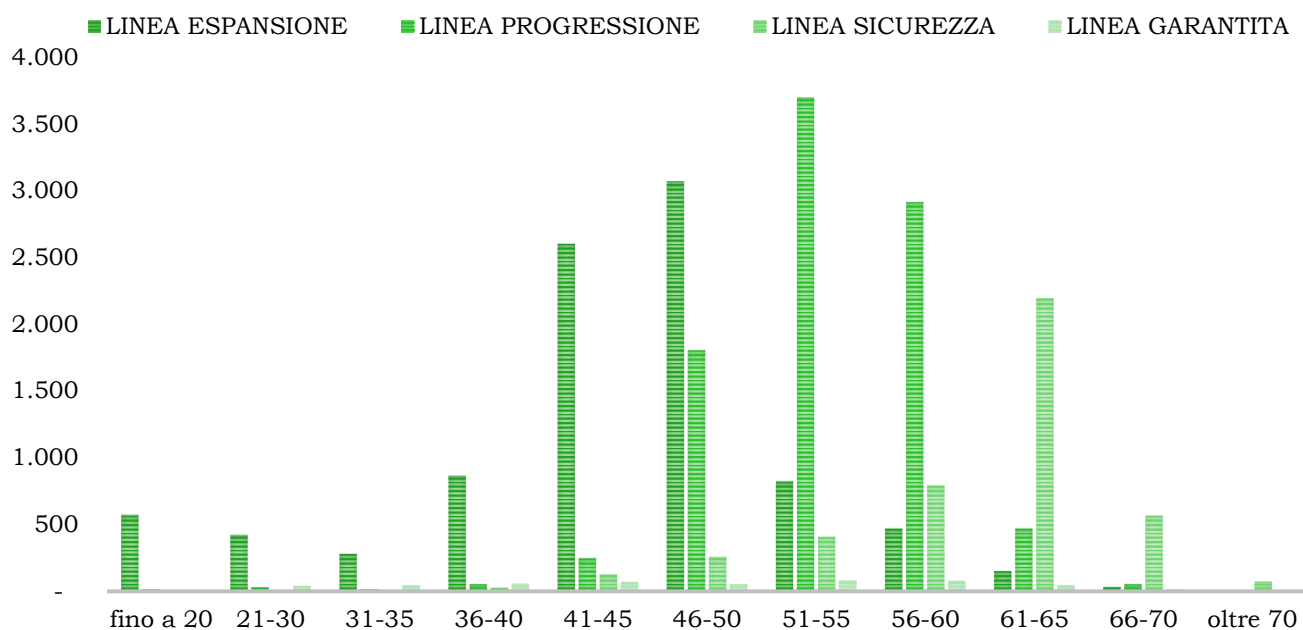


Grafico: Sezione A Linee per classi d'età

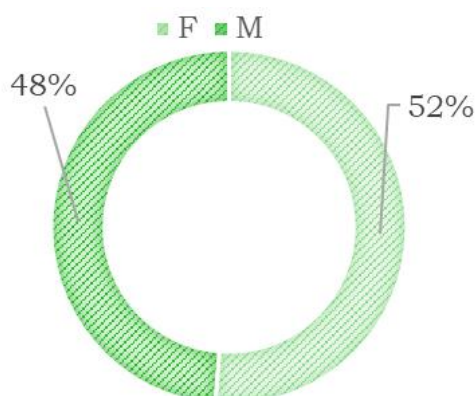
Gli iscritti della Sezione A sono così distribuiti per genere:

Maschi

9.477 pari al 48%

Femmine

10.145 pari al 52%





FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA

La distribuzione complessiva del patrimonio della Sezione A per coorti e per linee di investimento è la seguente:

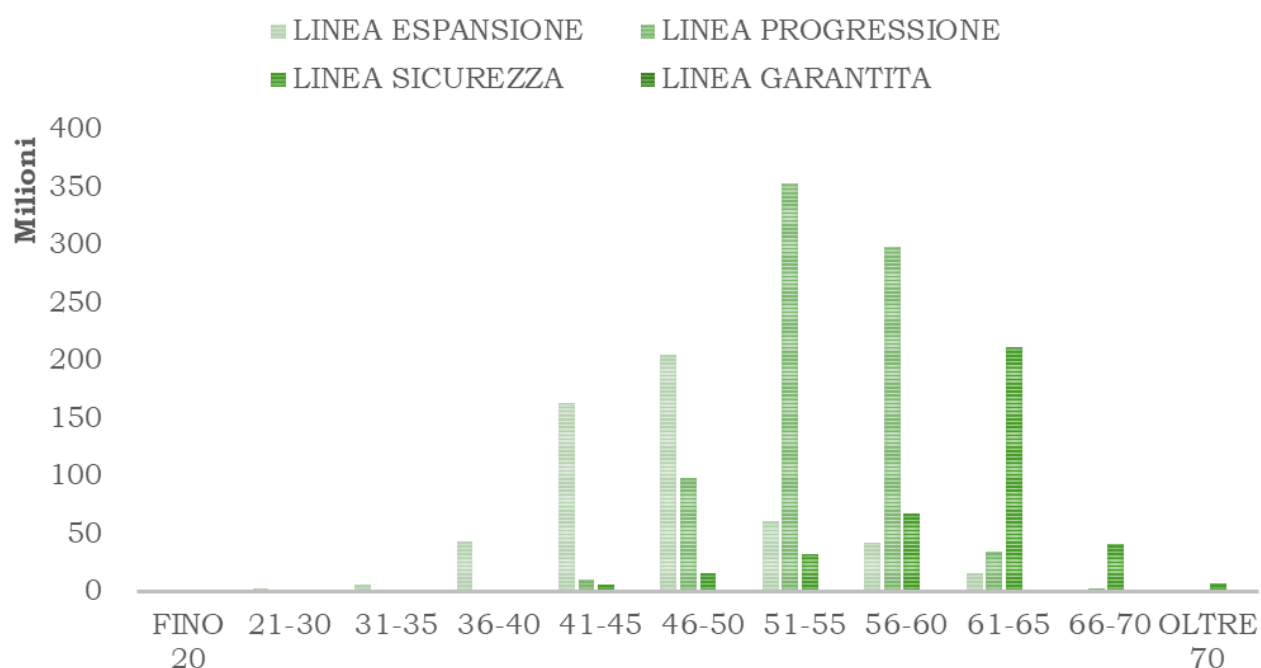


Grafico: Sezione A Linee per coorti e patrimonio

Gli iscritti della Sezione B a prestazione definita alla data di chiusura dell'esercizio 2024 sono così rappresentati:

Pensionati diretti	n. 326
Pensionati indiretti e di reversibilità	n. 558
Totale pensionati	n. 1.184
Cessati con diritto a trattamento differito	n. -3
Totale differiti	n. 3
Personale in servizio o al Fondo di solidarietà al 31.12.2024	n. 3
Totale attivi	n. 3
Totale iscritti	n. 1.190

Gli iscritti della Sezione B sono così distribuiti per fasce di età:

	fino a 50	51-65	66-70	71-80	81-85	86-90	oltre 90	Totale
Attivi		2		1				3
Differiti				2	1			3
Pensionati	2	14	23	233	386	364	162	1184
Totale	2	16	23	236	387	364	162	1190

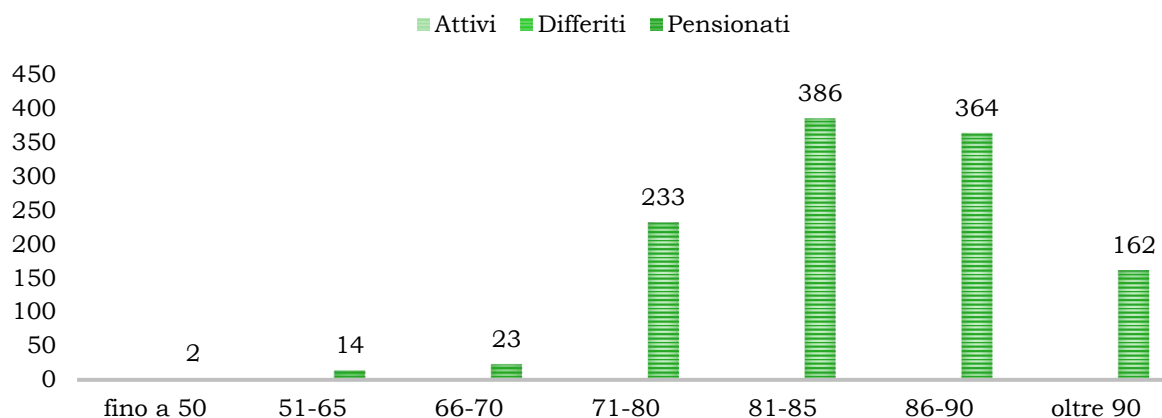
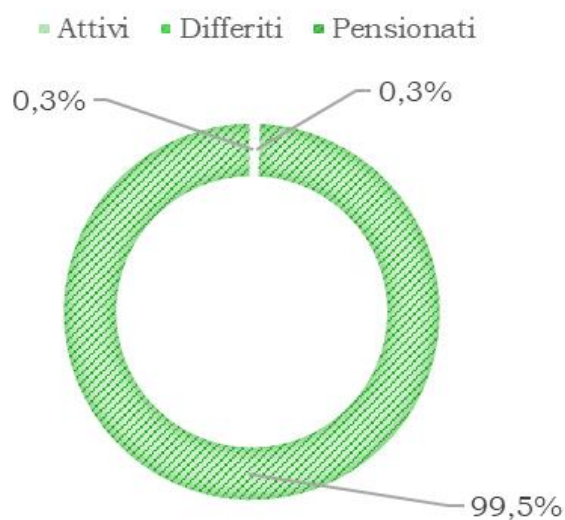


Grafico: Sezione B sono così distribuiti per fasce di età

Gli iscritti della Sezione B sono così distribuiti per tipologia:





FONDO PENSIONE
MONTE DEI PASCHI DI SIENA

La distribuzione del patrimonio complessivo del Fondo per sezioni e per linee di investimento è la seguente:

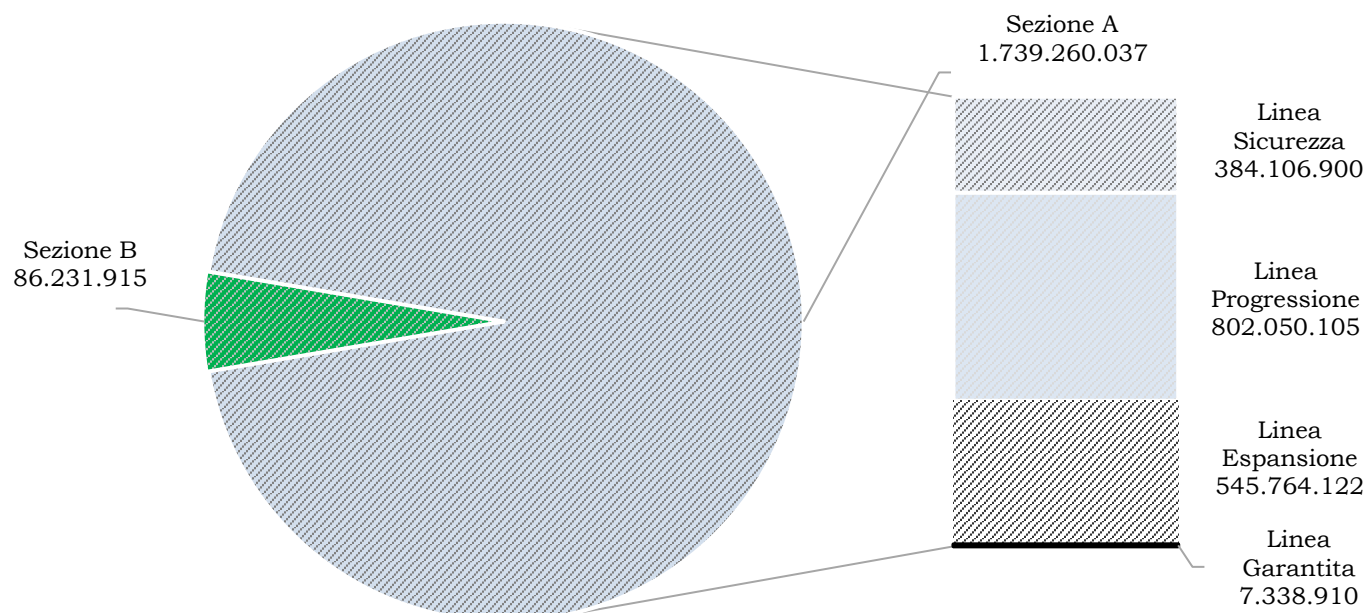


Grafico: Patrimonio complessivo del Fondo - per sezioni e per linee di investimento



Organizzazione del Fondo Pensione

I processi operativi del Fondo rispettano criteri di organizzazione strutturata. Sono, inoltre, oggetto di continuo adeguamento alle cosiddette best practices. I rapporti con i fornitori sono puntualmente regolamentati mediante specifici contratti di fornitura di servizio, SLA e/o Convenzioni.

Governance

Presidente

Consiglio di Amministrazione

Collegio Sindacale

Direttore Generale

Funzione Fondamentale di
Gestione dei Rischi

Funzione Fondamentale
Attuariale

Attuario Incaricato

**La composizione del
Consiglio di Amministrazione
realizza la parità di genere**

La Gestione

Banca Depositaria

BNP Paribas

Amministrativo

Previnet S.p.A.

Advisor Finanziario

MangustaRisk Ltd

Advisor ESG

Prometeia Advisor SIM

S.p.A.

Gestione Finanziaria:

- Amundi Asset Management SAS
- Vontobel Asset Management S.A. Milan Branch
- Pictet Asset Management (Europe) S.A. Italian Branch
- Azimut Investments S.A.
- Goldman Sachs Asset Management B.V.
- Generali Asset Management S.p.A.
- DWS International GmbH
- Candriam Luxembourg
- Eurizon Capital SGR S.p.A.

**Personale, locali e supporti
amministrativi (forniti da Banca
MPS)**

Il Controllo

Funzione

Fondamentale di Revisione Interna

Bruni, Marino & C
S.r.l. Società Benefit

Revisore

PricewaterhouseCoopers S.p.A.



Attività ESG del Fondo

A partire dal 2010 il Fondo ha introdotto l'analisi di responsabilità sociale del portafoglio finanziario.

Il Fondo è attivamente impegnato nell'integrazione dei criteri ESG nella gestione del patrimonio come previsto dai Principi per l'Investimento Responsabile (PRI), promossi dalle Nazioni Unite per diffondere e sostenere l'investimento sostenibile e responsabile nella comunità finanziaria internazionale, di cui è firmataria dal 2019.

Il Fondo persegue in modo attivo 6 dei 17 Obiettivi di Sviluppo sostenibile c.d. SDG (Sustainable Development Goals), attraverso scelte strategiche che considerano gli impegni ESG e si pone l'obiettivo di contribuire a favorire a livello di sistema la cultura dell'investimento sostenibile e responsabile.



Il Fondo auspica e opera al fine di creare e/o supportare un'organizzazione che, come in altri Paesi, coinvolga tutti gli operatori del settore e che consenta la condivisione di strumenti e di risorse, sviluppi analisi specifiche sui temi ESG e coordini le azioni dei singoli investitori.

In coerenza con quanto sopra descritto, il Fondo, a partire dal 2010, adotta un approccio di investimento sostenibile e responsabile su tutte le masse investite e su tutte le asset class in portafoglio (azioni, obbligazioni societarie, obbligazioni governative, fondi OICR UCITS).

Il Fondo non investe in società produttrici e distributrici di armamenti controversi banditi dall'ONU, quali le bombe a grappolo (Convenzione di Oslo del 2008) e le mine anti-persone (incluse le relative componenti chiave – Convenzione di Ottawa del 1999), in quanto violano i principi fondamentali dell'uomo.

Nel 2021 il Fondo ha redatto il Transparency Report di rendicontazione rispetto all'applicazione dei Principi relativo all'anno 2020. Il Fondo aderisce altresì al Forum per la Finanza Sostenibile, la cui missione è promuovere la diffusione della consapevolezza circa l'investimento sostenibile, con l'obiettivo di diffondere l'implementazione dei criteri ambientali, sociali e di governance nei prodotti e nei processi finanziari. La partecipazione attiva del Fondo nel 2022 ha incluso il contributo ai tavoli di lavoro organizzati dal Forum, nonché ai tavoli di lavoro organizzati in ambito associativo in collaborazione con esso. Il Fondo, inoltre, ha partecipato anche quest'anno all'indagine annuale sugli investimenti sostenibili effettuata dal Forum per la Finanza Sostenibile.

Il Fondo si è dotato già dal 2021 di una propria Politica di Sostenibilità («PdS») attraverso la quale descrive il proprio approccio alle tematiche ESG. Il Fondo ha già realizzato attività di integrazione della

sostenibilità nella gestione finanziaria e desidera arricchire il proprio impegno, in coerenza con la base valoriale e identitaria, affinando le attuali politiche di investimento adottando



FONDO PENSIONE
MONTE DEI PASCHI DI SIENA

un approccio best in class, investimenti tematici e strategie di azionariato attivo.

Il Fondo effettua inoltre un monitoraggio continuo delle disposizioni normative comunitarie e nazionali tempo per tempo vigenti in tema di sostenibilità al fine di perfezionare le modalità di rendicontazione ESG dei portafogli, in ottemperanza ad esse e sulla base delle best practice di mercato.

La metodologia di analisi ESG degli emittenti e la relativa attribuzione del punteggio è certificata in base agli standard della norma ISO9001/2008 per il suo sistema di gestione della qualità.

Uno score specifico è fornito per ogni singola Linea di investimento tenendo conto del peso percentuale sul NAV di ogni impresa interessata da pratiche controverse.

