PROMÉTHEIA
Fondo pensione complementare

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIRIGENTI INDUSTRIALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1181

Istituito in Italia

Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma
Tel +39 06.8414356
prometheia@prometheia.it
prometheia@pec.prometheia.it
www.fondoprometheia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2025*)

Prométheia 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 **PARTE 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 **PARTE 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.fondoprometheia.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 31/03/2025*)

Premessa

Quale è l'obiettivo	PROMÉTHEIA è un **fondo pensione preesistente** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. PROMÉTHEIA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).
Come funziona	PROMÉTHEIA 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 PROMÉTHEIA 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	▪ **RENDITA** e/o **CAPITALE –** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ **ANTICIPAZIONI –** (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento, (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa,* dopo 8 anni; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni; ▪ **RISCATTO PARZIALE/TOTALE –** per *perdita requisiti*, *invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* **–** 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.

Le opzioni di investimento

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
PREVI REALE	*garantito*	*SI*	*Gestione Separata*

(*) Comparto caratterizzato da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PROMÉTHEIA *nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondoprometheia.it).*

*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità.***

I comparti

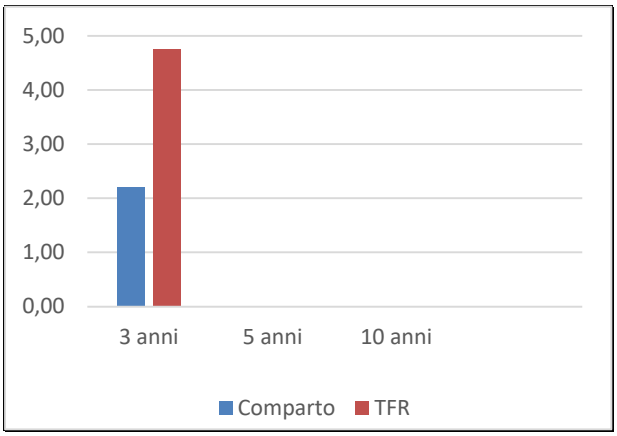
PREVI REALE [1]

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO**	La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

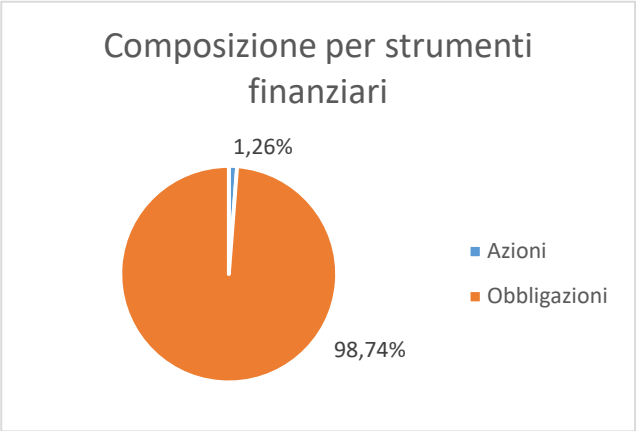
[1] Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2022**
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): 74.028.442,67**
- **Rendimento netto del 2024: 2,52%**
- **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 31.12.2024



AVVERTENZA: Dati a 5 e 10 anni non disponibili in quanto il comparto ha iniziato l'operatività da 3 anni

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[2]

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	PREVI REALE	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	138.964,31 €	4.798,30 €
	40	27	90.678,06 €	3.240,20 €
€ 5.000	30	37	277.928,62 €	9.596,60 €
	40	27	181.356,12 €	6.480,40 €

[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 PROMÉTHEIA 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.*

Cosa fare per aderire

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

La tua adesione ha effetto:

- con decorrenza dalla data di assunzione a tempo indeterminato, ovvero a termine, laddove la relativa domanda pervenga al **Fondo** nello stesso mese dall'assunzione;
- a decorrere dal primo giorno del mese successivo, qualora la domanda di adesione pervenga al **Fondo** in data successiva al mese in cui è avvenuta l'assunzione a tempo indeterminato o a termine.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: PROMÉTHEIA 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

PROMÉTHEIA ti trasmette, entro il 30 giugno 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.

PROMÉTHEIA 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 PROMÉTHEIA telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PROMÉTHEIA devono essere presentati in forma scritta indirizzandoli alla sede: Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma oppure utilizzando il seguente indirizzo di posta elettronica: prometheia@prometheia.it o il seguente indirizzo PEC prometheia@pec.prometheia.it
Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

Si fa presente che il reclamo è trattabile dal Fondo se:

- sia trasmesso per iscritto nelle modalità sopra indicate;
- il mittente e l'eventuale soggetto rappresentato siano riconoscibili e reperibili;
- il mittente risulti essere:
  a. un iscritto al Fondo;
  b. un'associazione di consumatori;
  c. un'organizzazione sindacale;
  d. un istituto di patronato e assistenza sociale;
  e. uno studio legale;
  f. qualsiasi altro soggetto interessato, non riconducibile alle precedenti categorie.

Per presentare un reclamo per conto di un altro soggetto è necessario essere a ciò delegati dall'interessato. In tal caso, chi effettua l'invio deve indicare chiaramente qual è il soggetto per conto del quale si presenta il reclamo, allegando una copia dell'incarico conferito oppure facendo controfirmare il reclamo stesso dal rappresentato;

- abbia per oggetto presunte irregolarità, criticità, anomalie, disservizi o violazioni poste in essere dal Fondo o da terzi coinvolti nelle sue attività.

Il Fondo provvede a rispondere tempestivamente e, comunque, non oltre 45 giorni dalla ricezione del reclamo.

*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 PROMÉTHEIA (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 PROMÉTHEIA;

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

PROMÉTHEIA
Fondo pensione complementare

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIRIGENTI INDUSTRIALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1181

Istituito in Italia

Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma
Tel +39 06.8414356
prometheia@prometheia.it
prometheia@pec.prometheia.it
www.fondoprometheia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

PROMÉTHEIA *è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 31/03/2025*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PROMÉTHEIA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo[1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	un costo "una tantum" in cifra fissa a carico del datore di lavoro, stabilito dal Consiglio di Amministrazione.
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
Direttamente a carico dell'aderente	1,60% sui contributi versati comprensivi di quota a carico del datore di lavoro, quota a carico del lavoratore, TFR, contribuzioni volontarie.
Indirettamente a carico dell'aderente	il rendimento realizzato dalla gestione separata della Compagnia viene retrocesso al netto della spesa di gestione dello 0,85% con il minimo trattenuto del 20% del rendimento.
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Mantenimento per oltre due anni della posizione non alimentata da nuovi contributi	€ 30 annui – il prelievo avviene in fase di erogazione finale.
Mantenimento della posizione in prosecuzione volontaria	€ 30 annui
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata erogata)

[1] Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PROMÉTHEIA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previ Reale	1,98%	1,43%	1,17%	0,96%

AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il ***Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari*** *per valutarne l'onerosità (www.covip.it).*

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita.

- 1,25% della rendita annua (periodicità annuale).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,85% con il minimo trattenuto del 20% del rendimento realizzato dalla gestione separata.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web di* PROMÉTHEIA *(www.fondoprometheia.it).*

PROMÉTHEIA
Fondo pensione complementare

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIRIGENTI INDUSTRIALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1181

Istituito in Italia

Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma

Tel +39 06.8414356
prometheia@prometheia.it
prometheia@pec.prometheia.it

www.fondoprometheia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

PROMÉTHEIA *è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

Scheda 'I destinatari e i contributi' (*in vigore dal 31/03/2025*)

Fonte istitutiva:

PROMETHEIA è stato istituito in attuazione del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i dirigenti di aziende industriali - stipulato in data 16 maggio 1985 e successive modificazioni e integrazioni, anche aziendali, tra Confindustria, Intersind, Asap e Fndai-Federmanager

PROMETHEIA ha assunto forma di associazione riconosciuta ed opera in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti).

Destinatari:

Ferme restando le iscrizioni al Fondo già in essere alla data del 28 aprile 1993 relative ai dirigenti di aziende industriali assunti a tempo indeterminato (di seguito "vecchi iscritti"), possono iscriversi volontariamente al Fondo, previa esplicita domanda:

- i dirigenti assunti o promossi dopo la data di entrata in vigore del d.lgs. 21 aprile 1993, n.124, che trasferiscano al Fondo la propria posizione pensionistica complementare maturata presso una forma pensionistica complementare preesistente alla data di entrata in vigore della legge 23 ottobre 1992, n. 421, alla quale risultino iscritti antecedentemente al 29 aprile 1993. Ai predetti dirigenti è riconosciuta la qualifica di vecchio iscritto;
- i dirigenti assunti o promossi dopo la data di entrata in vigore del d.lgs. 21 aprile 1993, n.124;
- i dirigenti che aderiscono con conferimento tacito del TFR.

Mantengono l'iscrizione al Fondo:

- i dirigenti che, venuti meno i requisiti di partecipazione al Fondo, optano per il mantenimento della posizione individuale presso il Fondo ai sensi dell'art. 12, comma 2, lett. e), dello Statuto;
- su esplicita richiesta, i dirigenti che, venuti meno i requisiti di partecipazione al Fondo, si avvalgano della facoltà di prosecuzione volontaria della contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile ai sensi dell'art. 8, comma 9, dello Statuto.

L'iscrizione al Fondo comporta la piena accettazione dello Statuto e delle sue successive modifiche ed integrazioni.

Contribuzione:

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando, con cadenza almeno annuale.

Con decorrenza dal 1° gennaio 2025			
Tipologia iscritto	***Azienda (1)***	***Dirigente (2)***	***TFR***
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 ed iscritti ad una forma di previdenza complementare (vecchi iscritti)	4% + 2%	2%	3% ***(3)***
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 (nuovi iscritti)	4% + 2%	2%	4% ***(3)***
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 (nuovi iscritti)	4% + 2%	2%	100% della quota annuale accantonata

(1) La misura minima di contribuzione a carico dell'impresa è pari al 4% della retribuzione globale lorda effettivamente percepita fino al limite di 200.000,00 euro annui, con un **minimale contributivo pari a euro 4.800 -** è prevista un'ulteriore quota del 2% da applicarsi fino al limite di 200.000,00 euro annui.

- Fermo restando il limite complessivo dell'8%, è facoltà dell'impresa, previo accordo con il dirigente, farsi carico di una quota paria alla metà della contribuzione dovuta dal dirigente stesso, rimanendo pertanto a carico del dirigente un contributo minimo dell'1%.

(2) Misura minima da applicarsi alla retribuzione globale lorda effettivamente percepita, per avere diritto al contributo del datore di lavoro; potrà ridursi fino all'1% nell'ipotesi di cui al punto 1. Il lavoratore può versare a Prométheia un contributo aggiuntivo, determinandone liberamente la misura.

(3) Il lavoratore può scegliere di versare il TFR residuo, conferendo l'intero ammontare (6,91% della retribuzione annua lorda) a Prométheia.

La misura di contribuzione, in percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR, è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata.

Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di PROMÉTHEIA *nella* ***SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')****.*

pagina bianca

PROMÉTHEIA
Fondo pensione complementare

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIRIGENTI INDUSTRIALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1181

Istituito in Italia

Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma
Tel +39 06.8414356
prometheia@prometheia.it
prometheia@pec.prometheia.it
www.fondoprometheia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2025*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

PROMÉTHEIA *è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 31/03/2025*)

Che cosa si investe

PROMÉTHEIA 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 *PROMÉTHEIA* 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 sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita dal comparto offerto dal fondo.

I contributi versati sono investiti in strumenti assicurativi (polizze di ramo I) e producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

PROMÉTHEIA non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), 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.

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, come prevista dalla convenzione assicurativa sottoscritta da *PROMÉTHEIA,* 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.

Il rischio per l'opzione di investimento prevista da *PROMÉTHEIA* è basso. Puoi quindi 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

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.

PROMETHEIA ti propone una sola opzione di investimento di tipo assicurativo (**PREVI REALE**), le cui caratteristiche sono qui descritte:

- i contributi sono investiti in polizze di ramo I e producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione, con garanzia di pagamento alla scadenza della convenzione assicurativa, la cui durata è di 5 anni, di un capitale almeno pari alla somma dei premi versati (capitale minimo garantito a scadenza);
- quanto ai costi si rinvia alla Scheda 'I costi'.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici 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 nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla basa 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

È espressa in anni e rappresenta la durata finanziaria media di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È determinata in funzione della cedola, della vita residua di un titolo e del tasso di interesse. In sintesi, A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

OICR

Acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento oppure Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

Rating

È un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).

Total Expenses Ratio (TER)

È un indicatore che fornisce la misura dei costi che hanno gravato sul patrimonio del comparto, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del comparto ed il 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, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Turnover
Indicatore della quota del portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.
Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno ed il patrimonio medio gestito.

Volatilità
Misura statistica della variabilità del prezzo di un titolo in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è 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.fondoprometheia.it).*
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

I comparti. Caratteristiche

PREVI REALE

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- ***N.B.:*** *i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
- **Garanzia:** È presente una garanzia; al momento dell'esercizio del diritto alla prestazione, la posizione individuale non potrà essere inferiore ai versamenti effettuati (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati), diminuiti delle spese a carico dell'aderente.

AVVERTENZA: *Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali,* PROMÉTHEIA *comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali.

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

  - *Politica di gestione*: orientata verso titoli di debito di media durata.
  - *Strumenti finanziari*: titoli di debito quotati; titoli di debito non quotati, prevalentemente emessi o garantiti da Stati o da Organismi internazionali di Paesi OCSE; OICR (in via residuale).
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati con *rating* coerente con le finalità della gestione (*investment grade*).
  - *Aree geografiche di investimento*: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.
  - *Rischio cambio*: coperto.

- Benchmark: non esiste benchmark. In alternativa, viene preso a riferimento, quale indicatore di riferimento, la misura della rivalutazione del TFR relativa ai periodi considerati.

I comparti. Andamento passato

PREVI REALE (1)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2022
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	74.028.442,67
Soggetto gestore:	Società Reale Mutua di Assicurazioni S.p.A.

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

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione separata Previ Reale risponde ad una logica di avversione al rischio e di conservazione del capitale conferito, con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti nel lungo periodo.

Nel corso del 2024 la gestione di portafoglio è stata caratterizzata dall'inserimento di forme di investimento relative alle operazioni di cessione di crediti d'imposta di tipo edilizio, per un importo pari a circa il due per cento della massa gestita e attestandosi ad una quota finale dell'8% circa. L'esposizione ai titoli di stato italiani è diminuita di circa l'1% attestandosi al 42,7%, mentre il comparto Corporate bond risulta stabile al 30% circa. Conseguentemente, la componente relativa alle altre obbligazioni governative è aumentata al 24,5% dal 22,5%.

Adottando un'ampia diversificazione delle scadenze temporali, la durata media finanziaria del comparto obbligazionario è stata mantenuta in area 10 anni, in linea con una strategia allineata alla diminuzione dei tassi d'interesse da parte delle banche centrali.

Nel corso dell'anno è stata azzerata l'esposizione al comparto Emerging Markets, mentre la componente azionaria è rimasta invariata allo 0,4%. Anche il comparto relativo ai fondi di investimento chiusi risulta stabile nell'intorno del 3%.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

<table>
<tr><td colspan="4">Obbligazionario (Titoli di debito)</td><td>98,74%</td></tr>
<tr><td colspan="2">Titoli di Stato (1) 69,68%</td><td rowspan="2">Titoli Corporate 27,87%</td><td rowspan="2" colspan="2">OICR(2) 1,19%</td></tr>
<tr><td>Emittenti Governativi 69,21%</td><td>Sovranaz. 0,47%</td></tr>
<tr><td colspan="4">Azioni e OICR (Titoli di capitale)</td><td>1,26%</td></tr>
<tr><td colspan="3">Azioni 0%</td><td colspan="2">OICR 1,26%</td></tr>
</table>

(1) *Sono presenti crediti d'imposta introdotti dai Decreti n. 18/2020 (c.d. "Cura Italia") e n. 34/2020 (c.d. "Rilancio") pari al 9,62% del Patrimonio Previ Reale.*
(2) *Si tratta di OICR non gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore*

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
Azioni/Altri OICR	Italia	0,24
	Altri Paesi dell'Area Euro	1,02
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	-
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-
	Totale Azioni	

		1,26
Obbligazioni	Italia	49,20
	Altri Paesi dell'Area Euro	36,71
	Altri paesi Unione Europea	3,30
	Stati Uniti	4,02
	Giappone	0,25
	Altri Paesi aderenti OCSE	4,41
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,85
	Totale Obbligazioni	**98,74**

Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0%
Duration media	9,84
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio	0,25%

(*) 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 di gestione;
- nelle gestioni di ramo I il rendimento lordo, è quello effettivamente utilizzato per rivalutare le posizioni individuali, al netto degli oneri di gestione trattenuti dall'impresa di assicurazione (rendimento lordo retrocesso).

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*

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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**1,44%**	**1,95%**	**2,62%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,20%**	**0,25%**	**0,67%**
TOTALE GENERALE	**1,64%**	**2,20%**	**3,29%**

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

ZURICH TREND (1)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/12/2005
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	215.014.716,90
Soggetto gestore:	Zurich Investments Life S.p.A.

(1) Il comparto si riferisce esclusivamente ai contributi confluiti fino al 31/12/2021.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione separata Zurich Trend è un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla compagnia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad essa collegati.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	Limite minimo	**Limite massimo**
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	15%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Trend è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti obbligazionari per diverse scadenze, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione.
La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento, principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

La gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. In particolare, finora sono stati privilegiati titoli di Stato italiani; nel portafoglio sono inoltre presenti titoli di società italiane di grandi dimensioni e a larga capitalizzazione.

Nel 2024 i portafogli della gestione separata TREND hanno mantenuto un orientamento neutrale verso il rischio tasso e prudente per il rischio di credito, mantenendo una posizione in leggero sovrappeso di duration rispetto al parametro di riferimento per l'intero esercizio. Nel corso dello stesso, la gestione ha visto mantenere il peso di BTP e contestualmente incrementare la quota di emissioni "AA" governativa con una scadenza più lunga per limitare la volatilità del portafoglio. La componente corporate è stata caratterizzata da una esposizione al rischio di mercato inferiore a quella del benchmark di riferimento; nel corso dell'esercizio si è cercato di incrementare la rischiosità del portafoglio in modo da ottimizzare la scelta dei settori e incrementare il rendimento della gestione stessa. Al termine del periodo in osservazione grazie alle azioni intraprese, la rischiosità del portafoglio risulta decisamente più bilanciata e pronta per approfittare del nuovo livello dei tassi di mercato

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario			**84,16%**
Titoli di Stato 51,15%		Titoli Corporate 19,74%	OICR(1) 13,30%
Emittenti Governativi 40,75%	Sovranaz. 5,26%		
Titoli di capitale			**6,24%**
Altri OICR			**9,60%**

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

	Area Geografica	**%**
Azioni/Altri OICR	Italia	10,93
	Altri Paesi dell'Area Euro	4,91
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	-
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-
	Totale Azioni	**15,84**
Obbligazioni	Italia	43,39
	Altri Paesi dell'Area Euro	31,69
	Altri paesi Unione Europea	4,01
	Stati Uniti	3,77
	Giappone	0,34
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,58
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,33
	Totale Obbligazioni	**84,11**

Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0%
Duration media	8,69%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio	N/A

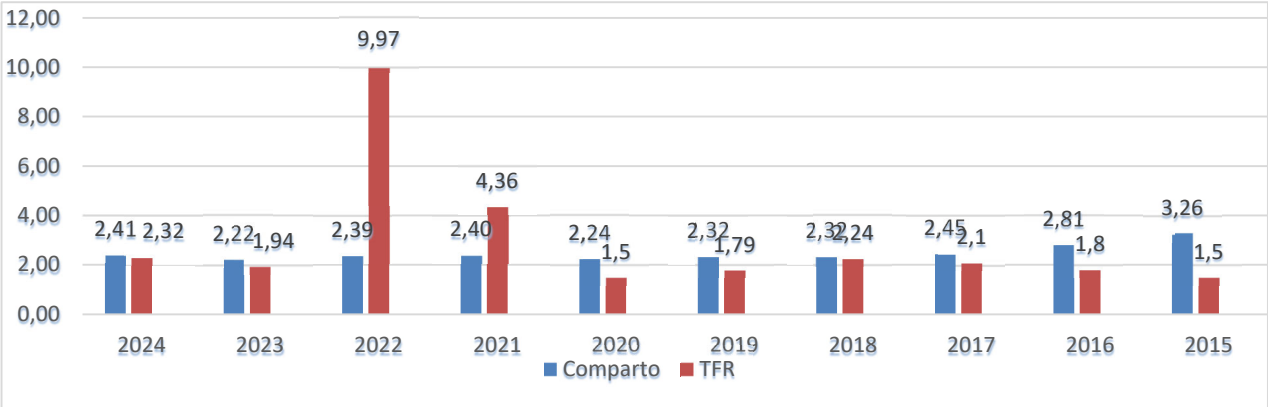
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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 di gestione;
- nelle gestioni di ramo I il rendimento lordo, è quello effettivamente utilizzato per rivalutare le posizioni individuali, al netto degli oneri di gestione trattenuti dall'impresa di assicurazione (rendimento lordo retrocesso).

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,28%**	**0,28%**	**0,28%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,07%**	**0,05%**	**0,06%**
TOTALE GENERALE	**0,35%**	**0,33%**	**0,34%**

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

GL STYLE (1)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	04/12/1990
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	31.090.506,00
Soggetto gestore: GamaLife - Companhia de Seguros de Vida S.A. – Rappresentanza Generale per l'Italia	

(1) Il comparto si riferisce esclusivamente ai contributi confluiti fino al 30/11/2005 e ha cambiato denominazione a seguito della fusione tra gestione separata "Style" e gestione separata "Class" ad invarianza di condizioni.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione separata GL Style è un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla compagnia, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad essa collegati.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	75%	100%
Private debt	0%	15%
Azioni	0%	5%
Immobiliare	0%	5%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata GL Style è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti per le diverse scadenze, e a seconda del grado di liquidità, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento, principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario			**90,84%**
Titoli di Stato	54,88%	Titoli Corporate	35,96%
Titoli di capitale			**0,00%**
Altri OICR			**9,154%**
Liquidità			**0,01%**

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
Azioni	Italia	-
	Altri Paesi dell'Area Euro	-
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	-
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-
	Totale Azioni	**0,00**
Obbligazioni	Italia	35,59
	Altri Paesi dell'Area Euro	41,47

	Altri paesi Unione Europea	2,96
	Stati Uniti	5,16
	Giappone	0,86
	Altri Paesi aderenti OCSE	3,70
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1,10
	Totale Obbligazioni	**90,84**
Quote di OICR	Infrastructure debt	2,69
	Direct lending	6,47
	Totale Quote di OICR	**9,15**

Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,01%
Duration media	6,85
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio	N/A

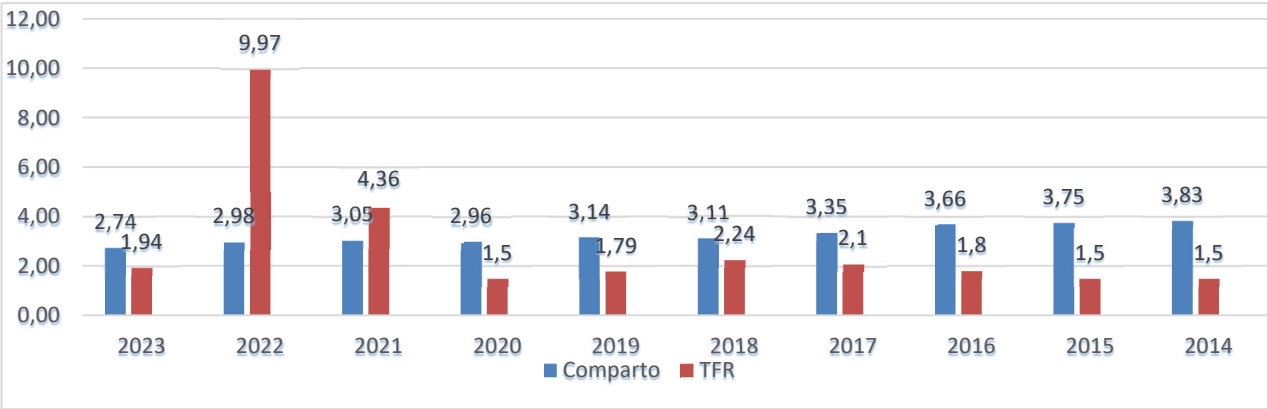
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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 di gestione;
- nelle gestioni di ramo I il rendimento lordo, è quello effettivamente utilizzato per rivalutare le posizioni individuali, al netto degli oneri di gestione trattenuti dall'impresa di assicurazione (rendimento lordo retrocesso).

Tav. 4 – **Rendimenti netti annui** *(valori percentuali)*



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 Rati*o (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.

Tav. 5 – TER

	2024	2023	2022
Oneri di gestione finanziaria	**0,28%**	**0,28%**	**0,28%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,47%**	**0,33%**	**0,37%**
TOTALE GENERALE	**0,75%**	**0,61%**	**0,64%**

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

PROMÉTHEIA
Fondo pensione complementare

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIRIGENTI INDUSTRIALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1181

Istituito in Italia

Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma
Tel +39 06.8414356
prometheia@prometheia.it
prometheia@pec.prometheia.it
www.fondoprometheia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 11/06/2025*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

Prométheia è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (*in vigore dal 11/06/2025*)

Le fonti istitutive

PROMÉTHEIA è istituito sulla base delle seguenti fonti istitutive:

- Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per i dirigenti di aziende industriali - stipulato in data 16 maggio 1985 e successive modificazioni e integrazioni, anche aziendali, tra Confindustria, Intersind, Asap e Fndai-Federmanager.

PROMETHEIA ha assunto la forma di associazione riconosciuta, opera in regime di contribuzione definita (l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione effettuata e dei relativi rendimenti) ed ha lo scopo di erogare trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati o dai loro rappresentanti: Assemblea, 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 rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Consiglio di amministrazione: è composto da 6 membri, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico (3 in rappresentanza dei lavoratori e 3 in rappresentanza dei datori di lavoro).

L'attuale consiglio è in carica per il periodo 2025 -2027 ed è così composto:

Andrea Scaffidi (Presidente)	nato a Roma il 21.07.1975, designato dai dirigenti
Paola Salatino (Vice Presidente)	nata a Roma il 18.06.1964, designata dalle imprese
Valentina Calisti	nata a Roma il 30.04.1971, designata dai dirigenti
Roberto Bollini	nata a Castellanza (VA) il 13.05.1965, designato dalle imprese

Collegio dei revisori: è composto da 2 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il periodo 2025-2027 ed è così composto:

Giovanni Mocci (Presidente)	nato a Roma il 02.09.1959, designato dalle imprese
Giustina Di Mella (Revisore Effettivo)	nata a Morcone (BN) il 15.12.1977, designato dai dirigenti

Direttore Generale: Gianfranco Agostini Gualdo Cattaneo (PG), 08.12.1947

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata, sulla base di apposito contratto, ad **Accenture Financial Advanced Solutions & Tecnology S.r.l.** con sede Legale in Milano Via Privata Nino Bonnet 10, sede Operativa in ASSAGO (MI) Via del Mulino 11.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di **PROMÉTHEIA** è affidata sulla base di apposita convenzione assicurativa a:

- Società Reale Mutua di Assicurazioni, sede in Torino, Via Corte d'Appello 11 con riferimento al comparto Previ Reale (contributi a fare data dal 01/01/2022).
- Zurich Investments Life, sede in Milano, Via Benigno Crespi, 23 con riferimento al comparto Zurich Trend
- GamaLife Rappresentanza Generale per l'Italia, sede in Milano, Via Benigno Crespi, 23 con riferimento al comparto Zurich Style

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche in forma di rendita, il Fondo ha stipulato, apposita convenzione con:

- Società Reale Mutua di Assicurazioni, sede in Torino, Via Corte d'Appello 11 con riferimento ai contributi a fare data dal 01/01/2022
- Zurich Investments Life, sede in Milano, Via Benigno Crespi, 23 con riferimento ai contributi fino al 31/12/2021
- GamaLife Rappresentanza Generale per l'Italia, sede in Milano, Via Benigno Crespi, 23 con riferimento ai contributi fino al 30/11/2005

Le tipologie di rendita offerte sono con riferimento alle convenzioni di Società Reale Mutua di Assicurazioni:

- rendita vitalizia immediata (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per 5 anni (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per 10 anni (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per 15 anni (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata reversibile totale o parziale (rivalutabile tasso tecnico 0%).

Le tipologie di rendita offerte sono con riferimento alle convenzioni di Zurich Investments Life e GamaLife Italia:

- rendita vitalizia immediata (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per 5 anni (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata pagabile in modo certo per 10 anni (rivalutabile tasso tecnico 0%);
- rendita vitalizia immediata reversibile al 100% e al 60% (rivalutabile tasso tecnico 0%).

Per tutte le tipologie di rendita da parte dei gestori sono applicate – relativamente ai contributi più recenti - le tavole di mortalità A62I. Le predette tavole comportano l'utilizzo dello strumento di "*age-shifting*".

NB: le condizioni che saranno effettivamente applicate dipenderanno dalla convenzione in vigore al momento del pensionamento.

Per maggiori informazioni sulle condizioni della convenzione attualmente in corso e sulle caratteristiche e modalità di attivazione delle diverse opzioni di rendita si raccomanda di prendere visione del fascicolo informativo, disponibile presso gli uffici del Fondo.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella **Parte V** dello **Statuto** e nel rispetto del nuovo Regolamento Covip sulle modalità di adesione del 22 dicembre 2020.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- 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.fondoprometheia.it*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

PROMÉTHEIA
Fondo pensione complementare

Fondo Pensione Complementare per i Dirigenti Industriali
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1181 della Sezione speciale I - Fondi Pensione Preesistenti

Modulo di adesione

Edizione 01/2025

Attenzione: L'adesione a PROMÉTHEIA – FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito *www.fondoprometheia.it* e verranno consegnati in formato cartaceo solo su tua richiesta.

Dati dell'aderente:

Cognome:	**Nome**:		**Codice Fiscale**:	
Sesso: ☐M☐F	**Data di nascita**:	**Comune di nascita**:	**Provincia**:	**Stato**:
Tipo documento:	**Numero documento**:	**Ente di rilascio**:	**Data di rilascio**:	
Residenza:		**Comune:**	**Provincia:**	**Cap:**
e-mail:		**Telefono**:	**Cellulare:**	

L'Aderente dichiara di essere Persona Politicamente Esposta* (P.E.P.): ☐SI ☐NO

Se Si: Indicare se in Carica ☐SI ☐NO - Indicare carica ricoperta_____

Desidero ricevere la corrispondenza:

☐ In formato elettronico via e-mail all'indirizzo sopra indicato	☐ In formato cartaceo all'indirizzo di residenza

Data prima iscrizione alla previdenza complementare[1] ☐

Dati dell'azienda

Azienda:	**Codice fiscale/partita IVA**:	
Sede Legale:	**Comune:**	**Provincia:**
Tel.	**e-mail:**	**Referente:**
Data di ricevimento della domanda		**Timbro e firma azienda**

*Ai sensi dell'Art. 1 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i si definiscono **P.E.P "persone politicamente esposte":** le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami.

[1]Data di iscrizione a precedenti Fondi di cui l'Aderente non abbia esercitato il riscatto totale.

Condizione professionale

☐ **Lavoratore dipendente**		☐ **Soggetto fiscalmente a carico di iscritto al fondo**	☐ **Soggetto diverso da quelli precedenti**
☐ **Privato**	☐ **Pubblico**		

Titolo di studio

☐ Nessuno	☐ Licenza elementare	☐ Licenza media inferiore	☐ Diploma professionale
☐ Diploma media superiore	☐ Diploma universitario/laurea triennale	☐ Laurea / laurea magistrale	☐ Specializzazione post-laurea

L'aderente sotto la propria responsabilità DICHIARA:

Di essere stato: ☐ assunto ☐ nominato dalla Società _____

in qualità di Dirigente in data_____/____/_____

☐ con un contratto di lavoro a tempo indeterminato dal_____/____/_____;

☐ con un contratto di lavoro a tempo determinato di durata pari o superiore a 6 (sei) mesi dal_____/____/_____.

Che la prima iscrizione alla previdenza obbligatoria con accredito di contribuzione obbligatoria / figurativa / da riscatto presso un Ente previdenziale pubblico (es. ENPALS, INPS, INPDAP, ecc.) è:

☐ successiva al 28 aprile 1993 (TFR da versare a Prométheia pari al 100%);

☐ precedente al 29 aprile 1993.

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla COVIP: _____

L'attuale Scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

☑ Consegnata	☐ Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla.

La Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto dev'essere sottoscritta su ogni pagina ed allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi') anche in assenza di trasferimento.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce:

Si ☐	No ☐

Opzione di investimento – GESTIONE ASSICURATIVA MONOCOMPARTO

Denominazione dei comparti	Categoria	Ripartizione %
☑ Previ Reale	Garantito	100%

Soggetti che hanno diritto di riscattare la posizione individuale in caso di decesso dell'Aderente prima del pensionamento

Eredi ☐

Designati ☐ **come da indicazioni riportate nel relativo modulo di designazione in caso di premorienza dell'iscritto, compilato e consegnato unitamente al presente Modulo di adesione**

Documenti da allegare:

- Informativa ex artt. 13-14 GDPR UE/2016/679 sottoscritta da ogni beneficiario designato o dell'esercente la potestà genitoriale in caso di minori

1) Cognome: | **Nome**: | **Codice Fiscale**:

Sesso: ☐ M ☐ F | Data di nascita: | Comune di nascita: | Provincia: | Stato:

Tipo documento: | Numero documento: | Ente di rilascio: | Data di rilascio:

Residenza: | Comune: | Provincia: | Cap:

e-mail: | Telefono: | **QUOTA % :**

Il beneficiario è Persona Politicamente Esposta* (P.E.P.): ☐SI ☐NO - Se SI: Indicare carica ricoperta_____

2) Cognome: | **Nome**: | **Codice Fiscale**:

Sesso: ☐ M ☐ F | Data di nascita: | Comune di nascita: | Provincia: | Stato:

Tipo documento: | Numero documento: | Ente di rilascio: | Data di rilascio:

Residenza: | Comune: | Provincia: | Cap:

e-mail: | Telefono: | **QUOTA % :**

Il beneficiario è Persona Politicamente Esposta* (P.E.P.): ☐SI ☐NO - Se SI: Indicare carica ricoperta_____

3) Cognome: | **Nome**: | **Codice Fiscale**:

Sesso: ☐ M ☐ F | Data di nascita: | Comune di nascita: | Provincia: | Stato:

Tipo documento: | Numero documento: | Ente di rilascio: | Data di rilascio:

Residenza: | Comune: | Provincia: | Cap:

e-mail: | Telefono: | **QUOTA % :**

Il beneficiario è Persona Politicamente Esposta* (P.E.P.): ☐SI ☐NO - Se SI: Indicare carica ricoperta_____

4) Cognome: | **Nome**: | **Codice Fiscale**:

Sesso: ☐ M ☐ F | Data di nascita: | Comune di nascita: | Provincia: | Stato:

Tipo documento: | Numero documento: | Ente di rilascio: | Data di rilascio:

Residenza: | Comune: | Provincia: | Cap:

e-mail: | Telefono: | **QUOTA % :**

Il beneficiario è Persona Politicamente Esposta* (P.E.P.): ☐SI ☐NO - Se SI: Indicare carica ricoperta_____

Contribuzione e modalità di pagamento

Delego il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione e sulla quota annuale TFR le seguenti quote percentuali da versare al fondo pensione PROMÉTHEIA, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente' nonché a provvedere ai relativi versamenti al fondo pensione PROMÉTHEIA:

☐ in quanto lavoratore iscritto alla previdenza obbligatoria **in data anteriore al 29 aprile 1993, il_____%** (indicare la percentuale: minimo 50%) della quota dello accantonamento annuo al trattamento di fine rapporto – TFR;

☐ in quanto lavoratore iscritto alla previdenza obbligatoria **in data successiva al 28 aprile 1993, il 100% del TFR** annualmente accantonato;

☐ in aggiunta al TFR, anche un contributo a carico del sottoscritto nella percentuale del ___ % secondo quanto previsto dagli accordi collettivi in vigore per il Fondo pensione PROMÉTHEIA, beneficiando altresì della contribuzione a carico dell'azienda, sempre nella percentuale prevista dagli accordi collettivi.

Nota per la compilazione

Compilando unicamente la casella – prima o seconda- relativa al conferimento del TFR, l'adesione al PROMETHEIA si perfeziona destinando solamente il proprio TFR; per usufruire invece dell'adesione in misura c.d. "piena" (ovvero, TFR e contributi) occorre barrare anche l'ultima casella.

L'aderente dichiara:

- di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- di essere informato che sono disponibili sul sito *www.fondoprometheia.it* la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;
- di aver sottoscritto la Scheda 'I costi' della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda 'I costi'*);
- che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:
- sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda 'I costi' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
- in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- di aver sottoscritto il 'Questionario di Autovalutazione';
- di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;
- di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi, infatti, il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e Data **Firma Aderente**

_____ _____

Questionario di Autovalutazione

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione

   ☐ ne so poco
   ☐ sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare di tipo finanziario o assicurativo
   ☐ ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

   ☐ non ne sono al corrente
   ☐ so che le somme versate non sono liberamente disponibili
   ☐ so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

   ☐☐anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

   ☐☐**per cento**

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

   ☐ si
   ☐ no

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   ☐ si
   ☐ no

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   ☐ Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
   ☐ Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
   ☐ Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

   ☐ 2 anni (punteggio 1)
   ☐ 5 anni (punteggio 2)
   ☐ 7 anni (punteggio 3)
   ☐ 10 anni (punteggio 4)
   ☐ 20 anni (punteggio 5)
   ☐ Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

   ☐ Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
   ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
   ☐ Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto ☐

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario
In caso di adesione a più comparti la verifica di congruità sulla base del 'Questionario di autovalutazione' non risulta possibile ed è l'aderente a dover effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.			

Luogo e data_____

ATTENZIONE!
SELEZIONARE E FIRMARE SOLO UNA DELLE SEGUENTI OPZIONI

☐ L'aderente attesta che il **Questionario è stato compilato in ogni sua parte** e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma

_____

☐ L'aderente, nell'attestare che il **Questionario non è stato compilato oppure è stato compilato solo in parte**, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.

Firma

_____

PARTE RISERVATA AL PROMETHEIA

Data_____ Firma incaricato del Fondo _____

INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679

Il Regolamento Europeo UE/2016/679 (di seguito "**Regolamento**") stabilisce norme relative alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché norme relative alla libera circolazione di tali dati.
In osservanza al principio di trasparenza previsto dall'art. 5 del Regolamento, **FONDO PROMETHEIA Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma** (RM), in qualità di Titolare del Trattamento Le fornisce le informazioni richieste dagli artt. 13 e 14 del Regolamento.

Finalità del Trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, tutelando la Sua riservatezza, i Suoi diritti ed in conformità alla policy privacy aziendale. L'azienda si impegna inoltre a trattare i Suoi dati nel rispetto del principio di "minimizzazione", ovvero acquisendo e trattando i dati limitatamente a quanto necessario rispetto alle seguenti finalità:

◊ Per il trattamento **Aderenti**:

a) Attività di previdenza

Trattamento	Aderenti	
Criteri	**Finalità**	**Consenso**
il trattamento è necessario all'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso	• Attività di previdenza	In relazione alle finalità relative, il trattamento potrà essere effettuato senza il suo consenso

La informiamo che in relazione alle suddette finalità saranno raccolti e trattati anche dati classificati dall'art. 9.1 del Regolamento come "categorie particolari di dati", quali:

◊ Per il trattamento **Aderenti**:

a) Carte sanitarie

In relazione a tali dati il trattamento potrà essere effettuato in quanto:

◊ Per il trattamento **Aderenti**:

a) il trattamento è effettuato, nell'ambito delle sue legittime attività e con adeguate garanzie, da una fondazione, associazione o altro organismo senza scopo di lucro che persegua finalità politiche, filosofiche, religiose o sindacali, a condizione che il trattamento riguardi unicamente i membri, gli ex membri o le persone che hanno regolari contatti con la fondazione, l'associazione o l'organismo a motivo delle sue finalità e che i dati personali non siano comunicati all'esterno senza il consenso dell'interessato

Il conferimento dei Suoi dati personali e il consenso al trattamento è obbligatorio, per le finalità di:

◊ Per il trattamento **Aderenti**:

a) Attività di previdenza

ed il Suo rifiuto al conferimento dei dati determinerà l'impossibilità totale di stipula del contratto.

Modalità del Trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali sarà effettuato con modalità cartacee e strumenti informatici nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate di cui all'art. 32.1 del Regolamento, e con l'osservanza di ogni misura cautelativa che ne garantisca la relativa integrità, riservatezza e disponibilità.

Fonte da cui hanno origine i dati

Trattamento	Aderenti	
DATI RACCOLTI PRESSO L'INTERESSATO	**DATI RACCOLTI PRESSO TERZI**	
	TIPOLOGIA DI DATI	**FONTE**
Soci, associati ed iscritti	Soci, associati ed iscritti	I dati sono raccolti presso terzi

Categorie di destinatari

I Suoi dati personali potranno essere comunicati, in stretta relazione alle finalità sopra indicate, ai seguenti soggetti o categorie di soggetti:

◊ Per il trattamento **Aderenti**:

a) Società di consulenza aziendale
b) Società di servizi informatici

La informiamo inoltre che:

- la comunicazione dei Suoi dati alle categorie di soggetti di cui alle lettere a), b) è necessaria per dare esecuzione al contratto di cui Lei è parte.

In relazione a tali categorie di destinatari, il Titolare del Trattamento si impegna ad affidarsi esclusivamente a soggetti che prestino garanzie adeguate circa la protezione dei dati, e provvederà a nominarli Responsabili del Trattamento ex art. 28 del Regolamento. L'elenco dei Responsabili del Trattamento è disponibile in azienda e potrà prenderne visione previa richiesta al Titolare del Trattamento.

I Suoi dati, inoltre, verranno trattati, esclusivamente per le finalità di cui sopra, da parte del personale aziendale dipendente e/o collaboratore, appositamente autorizzato e istruito dal Titolare ai sensi dell'art. 29 del Regolamento.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione, salvo qualora richiesto da una norma di legge o di regolamento o dalla normativa comunitaria.

Trasferimento di dati personali

◊ Per il trattamento **Aderenti**:

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione

Trattamento	Aderenti	
CATEGORIE DI DATI	PERIODO DI CONSERVAZIONE	RIFERIMENTI DI NORMATIVI
Dati anagrafici (nome, cognome, sesso, luogo e data di nascita, residenza, domicilio)	10 anni I dati raccolti saranno trattati su supporti cartacei ed informatici	Art. 22 D.P.R. 600/1973 Periodo di conservazione delle scritture contabili a fini fiscali
Dati idonei a rivelare il rapporto di parentela	10 anni I dati raccolti saranno trattati su supporti cartacei ed informatici	Art. 22 D.P.R. 600/1973 Periodo di conservazione delle scritture contabili a fini fiscali
Dati di contatto (numero di telefono, e-mail, ecc.)	10 anni I dati raccolti saranno trattati su supporti cartacei ed informatici	Art. 22 D.P.R. 600/1973 Periodo di conservazione delle scritture contabili a fini fiscali
Coordinate bancarie	10 anni I dati raccolti saranno trattati su supporti cartacei ed informatici	Art. 22 D.P.R. 600/1973 Periodo di conservazione delle scritture contabili a fini fiscali
Carte sanitarie	10 anni I dati raccolti saranno trattati su supporti cartacei ed informatici	Art. 22 D.P.R. 600/1973 Periodo di conservazione delle scritture contabili a fini fiscali

Diritti riconosciuti all'interessato

In ogni momento potrà esercitare, nei confronti del Titolare, i Suoi diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento.

In particolare, in qualsiasi momento, Lei avrà il diritto di chiedere:

- l'accesso ai suoi dati personali;
- la loro rettifica in caso di inesattezza degli stessi;
- la cancellazione;
- la limitazione del loro trattamento.

Avrà inoltre:

- il diritto di opporsi al loro trattamento se trattati per il perseguimento di un legittimo interesse del Titolare del Trattamento, qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali;
- il diritto di revocare in qualsiasi momento il Suo consenso in relazione alle finalità per le quali questo è necessario;
- il diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto di chiedere e ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali a Lei riferibili.

Identità e dati di contatto del Titolare del Trattamento

◊ Per il trattamento **Aderenti**:

- Titolare del Trattamento è: **FONDO PROMETHEIA**, sede legale: **Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma (RM)**, tel.: 06 8414356, e-mail: prometheia@prometheia.it

Dichiarazione di presa visione dell'informativa e di consenso al trattamento dei dati personali ex artt. 7,13 e 14 Reg. UE/2016/679

Il sottoscritto Sig./Sig.ra_____, nato/a a_____,

il _/_/_____, e residente a_____in_____, in qualità di soggetto interessato dal trattamento dei dati personali ex art. 3 Reg. UE 2016/679,

DICHIARA

a) di aver ricevuto da parte del Titolare del Trattamento **FONDO PROMETHEIA** per il trattamento **Aderenti**, l'informativa ex artt. 13-14 Reg. UE 2016/679, inerente il trattamento dei propri dati personali per le finalità indicate nell'informativa medesima.

Luogo e Data_____L'interessato _____

BENEFICIARIO DESIGNATO - INFORMATIVA EX ARTT. 13-14, GDPR UE/2016/679

In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Prométheia Fondo Pensione Complementare con sede legale in Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma – Tel.– 06 8414356 (di seguito "il Fondo Pensione"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati e natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:

- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi. I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite. Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

Comunicazione dei dati

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.

I soggetti predetti potranno essere costituiti da:
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici.
- società facenti parte del Gruppo.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente. I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati. Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:

- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta - a mezzo lettera raccomandata - alla sede di Roma situata in Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma.

Presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Data Firma Beneficiario designato o dell'esercente la potestà genitoriale

Con riferimento ai dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità,

☐ do il consenso ☐ nego il consenso

Data Firma Beneficiario designato o dell'esercente la potestà genitoriale