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 13/11/2026*)

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 13/11/2026*)

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; ▪ **NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE –** dal 1° luglio 2026: rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili. Dal 31 ottobre 2026: erogazione frazionata. ▪ **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

Puoi scegliere tra i seguenti 2 comparti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
PREVI REALE	*garantito*	*SI*	*Gestione Separata*
DINAMICA GLOBALE REALE	*azionario*	*NO*	*Comparto per adesioni non esplicite*

(*) 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).*

I comparti

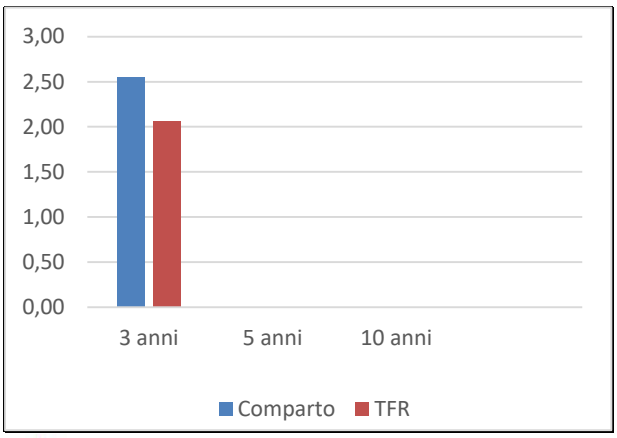
PREVI REALE(1)

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.

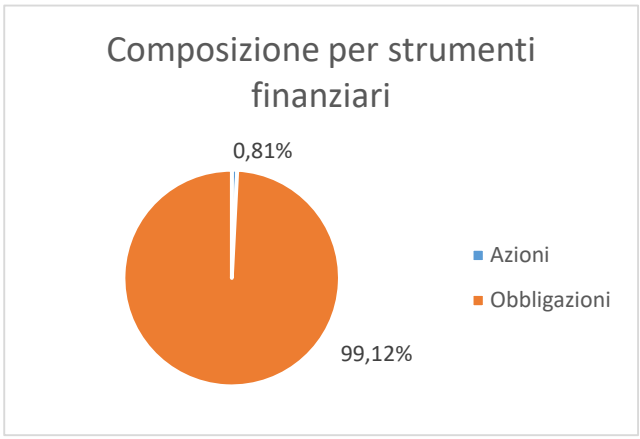
(1) ***Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente per gli assunti fino al 30/06/2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla legge n. 199/2025, circa il conferimento del TFR maturando.***

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2022**
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 102.394.815,31**
- **Rendimento netto del 2025: 2,97%**
- **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 31.12.2025



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

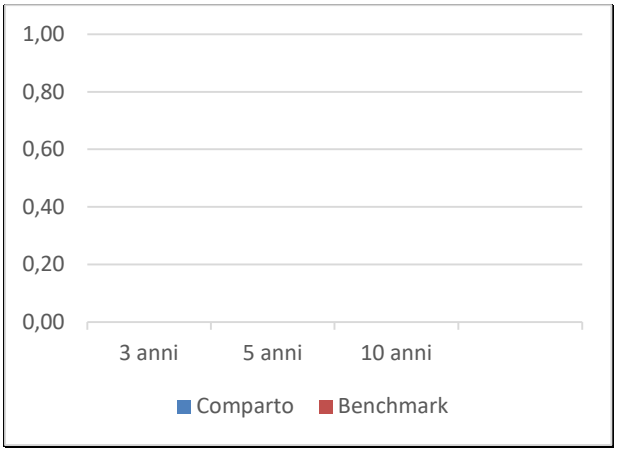
DINAMICA GLOBALE REALE(1)

COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO**	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento

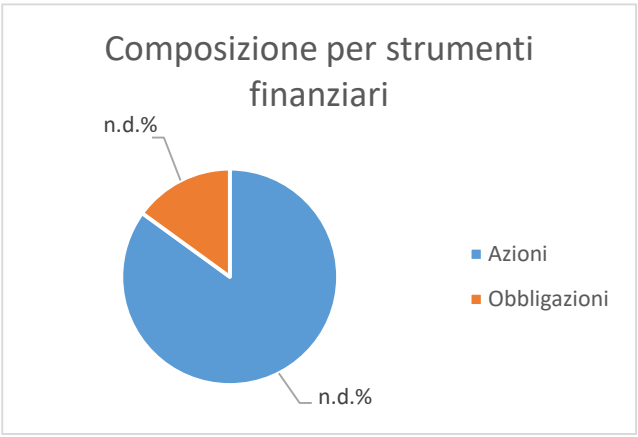
(1) ***Comparto destinato ad accogliere le adesioni automatiche per gli assunti dopo il 01/07/2026, che non hanno espresso alcuna volontà nei tempi e nei modi fissati dal decreto n. 252/2005 nella versione successiva alla riforma di cui alla legge n. 199/2025.***

- **Garanzia:** presente, "Garanzia Eredi": in caso di decesso dell'aderente, verrà corrisposto un capitale aggiuntivo pari al 3,50% della somma dei contributi versati nel fondo interno, al netto delle spese di adesione ("Garanzia Eredi"). L'importo massimo erogato è pari a 52.000 €
- **Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/07/2026**
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): n/d**
- **Rendimento netto del 2025: n/d**
- **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 31.12.2025



AVVERTENZA: Dati a 3, 5, 10 anni e composizione del portafoglio al 31.12.2025 non disponibili in quanto il comparto ha iniziato l'operatività da meno di 3 anni.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[(2)]

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	PREVI REALE		DINAMICA GLOBALE REALE	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	138.964,31 €	4.798,30 €	197.820,88 €	6.830,56 €
	40	27	90.678,06 €	3.240,20 €	116.452,55 €	4.161,20 €
€ 5.000	30	37	277.928,62 €	9.596,60 €	395.641,76 €	13.661,11 €
	40	27	181.356,12 €	6.480,40 €	232.905,09 €	8.322,40 €

(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 aderiscano automaticamente: 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 13/11/2026*)

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 13/11/2026*)

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:**	
PREVI REALE	
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 e trasferimenti da altro fondo.
Indirettamente a carico dell'aderente	il rendimento realizzato dalla gestione separata della Compagnia viene retrocesso al netto della spesa di gestione dello 0,63% con il minimo trattenuto del 17% del rendimento.
DINAMICA GLOBALE REALE	
Direttamente a carico dell'aderente	0,25% dei contributi versati (corrispondente al premio per la copertura "Garanzia Eredi")
Indirettamente a carico dell'aderente	Commissione di gestione annua 0,85%.
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	€ 25
Trasferimento	€ 10
Riscatto	€ 10
Mantenimento per oltre due anni della posizione non alimentata da nuovi contributi	€ 40 annui – il prelievo avviene in fase di erogazione finale.
Mantenimento della posizione in prosecuzione volontaria	€ 30 annui
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 10 (su ciascuna rata erogata)
Prestazioni pensionistiche diverse dalla rendita vitalizia	€ 10 (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 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

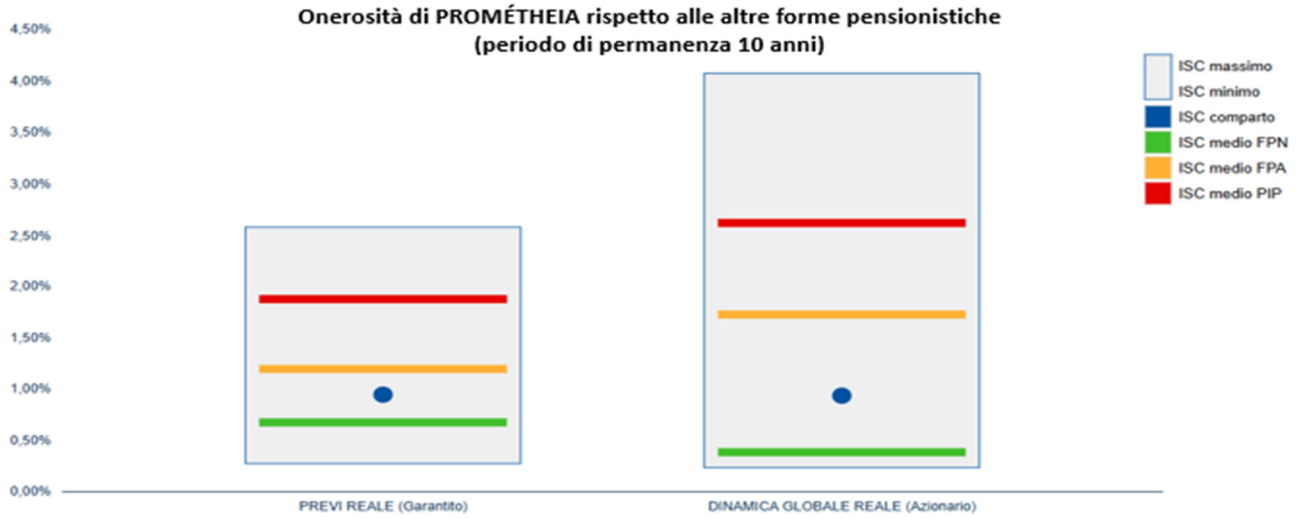
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previ Reale	1,78%	1,22%	0,97%	0,76%
Dinamica Globale Reale	1,06%	0,97%	0,93%	0,90%

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.*

Nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PROMÉTHEIA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità di PROMÉTHEIA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento. Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



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 0,63% con il minimo trattenuto del 17% del rendimento realizzato dalla gestione separata.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web di* PROMÉTHEIA *(www.fondopromotheia.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 31/07/2026*)

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 31/07/2026)*

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 tramite modalità automatica, disciplinata dal D.Lgs. 252/2005, nella versione successiva alla riforma di cui alla legge 30 dicembre 2025, n. 199.
- i lavoratori dipendenti del settore privato assunti antecedentemente al 1° luglio 2026, che non hanno espresso alcuna volontà, nei tempi e nei modi fissati dal D.Lgs. 252/2005 nella versione antecedente alla riforma di cui alla legge 30 dicembre 2025, n. 199, circa il conferimento del TFR maturando.

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 31/07/2026*)

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 30/06/2026*)

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 ramo III) 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* per il comparto *PREVI REALE e DINAMICA GLOBALE REALE,* il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

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

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

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

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

La scelta del comparto

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 due opzioni di investimento, le cui caratteristiche sono qui descritte:

- i contributi sono investiti in polizze di ramo I (comparto PREVI REALE) o di ramo III (comparto DINAMICA GLOBALE REALE - *destinato al momento ad accogliere le adesioni non esplicite per gli assunti dopo il 01/07/2026*) e producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

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.
- **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.

DINAMICA GLOBALE REALE

- **Categoria del comparto:** azionario
- **Finalità della gestione:** consentire una crescita del capitale nel lungo periodo, mediante forte concentrazione degli investimenti nel comparto azionario internazionale, caratterizzato da un elevata volatilità, rispondendo alle esigenze di chi sia disposto ad accettare grado di rischio medio-alto.
- ***N.B.:*** *i flussi di TFR di adesioni non esplicite sono destinati a questo comparto per gli assunti dopo il 01/07/2026.*
- **Garanzia:** presente, "Garanzia Eredi": in caso di decesso dell'aderente, verrà corrisposto un capitale aggiuntivo pari al 3,50% della somma dei contributi versati nel fondo interno, al netto delle spese di adesione ("Garanzia Eredi"). L'importo massimo erogato è pari a 52.000 €

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:** lungo (oltre 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*: il comparto non 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 prevalentemente verso titoli di capitale (azioni) ovvero in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM) di tipo azionario. Le scelte d'investimento saranno stabilite in funzione delle prospettive dei mercati di riferimento. La componente azionaria, nel suo complesso, risulta non inferiore al 70% del patrimonio della linea del fondo.
  - *Strumenti finanziari*: il patrimonio del fondo è costituito sia da attività finanziarie di natura azionaria sia di natura obbligazionaria e monetaria. L'investimento sarà effettuato in azioni di uno o più comparti SICAV o in quote di Fondi Comuni di Investimento Mobiliare (OICVM) sia di diritto lussemburghese sia di diritto comunitario, ovvero in altri strumenti di tipo azionario, obbligazionario e monetario

- *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati di tutti i paesi sviluppati e di tutti i paesi emergenti, in qualsiasi settore industriale.
- *Aree geografiche di investimento*: la linea presenta un'esposizione globale con un'allocazione geografica diversificata (quale esempio: America, Mercati Emergenti, Europa, Asia e Pacifico).
- *Rischio cambio*: potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio, dirette o indirette tramite OICVM con classi di investimento coperte.

- **Benchmark:** Il parametro di riferimento (Benchmark) è composto dai seguenti indici:

Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Price Return Index euro	70%
Bloomberg Emerging Markets Large & Mid Cap Price Return Index euro	15%
European Central Bank ESTR OIS	15%

Descrizione degli indici che compongono il Benchmark:

Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Price Return Index EUR: indice azionario ponderato per la capitalizzazione di mercato flottante delle società a grande e media dimensione, rappresentativo dell'85% della capitalizzazione delle società di tutti i paesi sviluppati. Non tiene conto dei reinvestimenti dei dividendi ed è espresso in EUR (non adotta strategie di copertura valutaria).

Bloomberg Emerging Markets Large & Mid Cap Price Return Index EUR: indice azionario ponderato per la capitalizzazione di mercato flottante delle società a grande e media dimensione, rappresentativo dell'85% della capitalizzazione delle società di tutti i paesi emergenti. Non tiene conto dei reinvestimenti dei dividendi ed è espresso in EUR (non adotta strategie di copertura valutaria).

European Central Bank ESTR OIS: indice rappresentativo del mercato monetario nell'area Euro.

I comparti. Andamento passato

PREVI REALE

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2022
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	102.394.815,31
Soggetto gestore:	Società Reale Mutua di Assicurazioni S.p.A.

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 2025 l'esposizione ai titoli di Stato italiani ha registrato una riduzione di circa due punti percentuali, attestandosi intorno al 41%, mentre il comparto dei Corporate Bond è rimasto sostanzialmente stabile in area 30%. Per effetto di tale riallocazione, la componente riferita alle altre obbligazioni governative è aumentata dal 24% al 26%.

Perseguendo sempre un'ampia diversificazione delle scadenze temporali, la durata media finanziaria del comparto obbligazionario è stata mantenuta su un livello pari a circa 10 anni.

Nel corso dell'esercizio è stata inoltre azzerata l'esposizione al comparto azionario, precedentemente inferiore al punto percentuale. Infine, si rileva una lieve riduzione dell'allocazione in fondi di investimento chiusi, che si attesta complessivamente intorno al 2%."

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

<table>
<tr><td colspan="3">Obbligazionario (Titoli di debito)</td><td>99,19%</td></tr>
<tr><td colspan="2">Titoli di Stato (1) 68,94%</td><td rowspan="2">Titoli Corporate 29,23%</td><td rowspan="2">OICR(2) 1,02%</td></tr>
<tr><td>Emittenti Governativi 68,57%</td><td>Sovranaz. 0,37%</td></tr>
<tr><td colspan="3">Azioni e OICR (Titoli di capitale)</td><td>0,81%</td></tr>
<tr><td colspan="3">Azioni 0%</td><td>OICR 0,81%</td></tr>
</table>

(1) *sono presenti crediti d'imposta introdotti dai Decreti legge n. 18/2020 (c.d. "Cura Italia") e n. 34/2020 (c.d. "Rilancio") pari al 5,20%.*

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
Azioni/Altri OICR	Italia	0,17
	Altri Paesi dell'Area Euro	0,63
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	-
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-
	Totale Azioni	**0,81**
Obbligazioni	Italia	45,11
	Altri Paesi dell'Area Euro	39,64
	Altri paesi Unione Europea	4,87
	Stati Uniti	5,75
	Giappone	0,22
	Altri Paesi aderenti OCSE	2,64
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,95
	Totale Obbligazioni	**99,19**

Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0%
Duration media	9,88
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio	0,22%

(*) 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.

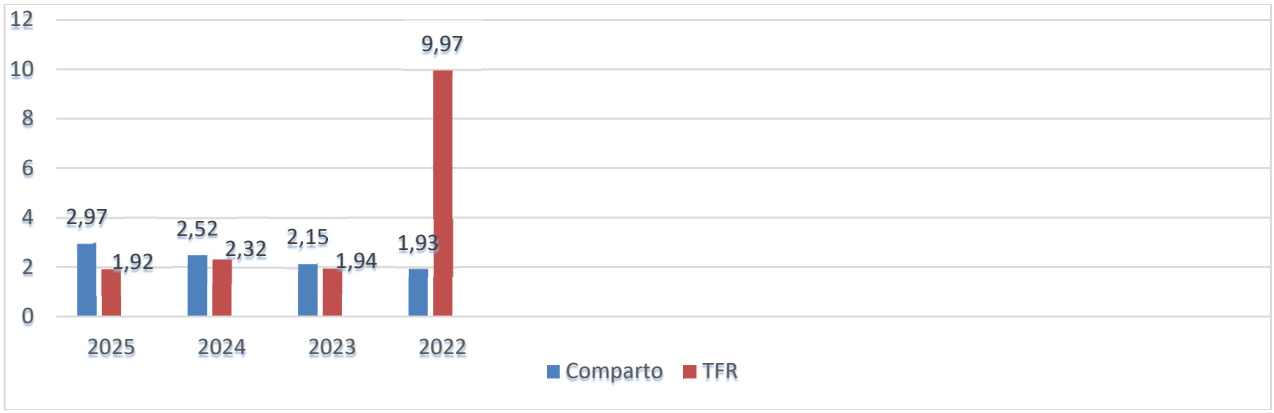
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

	2025	2024	2023
Oneri di gestione finanziaria	**1,13%**	**1,44%**	**1,95%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,17%**	**0,20%**	**0,25%**
TOTALE GENERALE	**1,30%**	**1,64%**	**2,20%**

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

DINAMICA GLOBALE REALE (1)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/07/2026
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):	n.d.
Soggetto gestore:	Società Reale Mutua di Assicurazioni S.p.A.

(1) ***Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR provenienti da adesioni non esplicite per gli assunti dal 01/07/2026.***

Informazioni sulla gestione delle risorse

AVVERTENZA: *dati non disponibili in quanto il comparto ha iniziato l'operatività il 01/07/2026*

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

<table>
<tr><td colspan="3">Obbligazionario (Titoli di debito)</td><td>n.d.</td></tr>
<tr><td>Titoli di Stato n.d.
Emittenti Governativi n.d.</td><td>Sovranaz. n.d.</td><td>Titoli Corporate n.d.</td><td>OICR(2) n.d.</td></tr>
<tr><td colspan="3">Azioni e OICR (Titoli di capitale)</td><td>n.d.</td></tr>
<tr><td colspan="3">Azioni n.d.</td><td>OICR n.d.</td></tr>
</table>

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
Azioni/Altri OICR	Italia	n.d.
	Altri Paesi dell'Area Euro	n.d.
	Altri paesi Unione Europea	n.d.
	Stati Uniti	n.d.
	Giappone	n.d.
	Altri Paesi aderenti OCSE	n.d.
	Altri Paesi non aderenti OCSE	n.d.
	Totale Azioni	**n.d.**
Obbligazioni	Italia	n.d.
	Altri Paesi dell'Area Euro	n.d.

	Altri paesi Unione Europea	n.d.
	Stati Uniti	n.d.
	Giappone	n.d.
	Altri Paesi aderenti OCSE	n.d.
	Altri Paesi non aderenti OCSE	n.d.
	Totale Obbligazioni	**n.d.**

Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	n.d.
Duration media	n.d.
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	n.d.
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio	n.d.

(*) 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

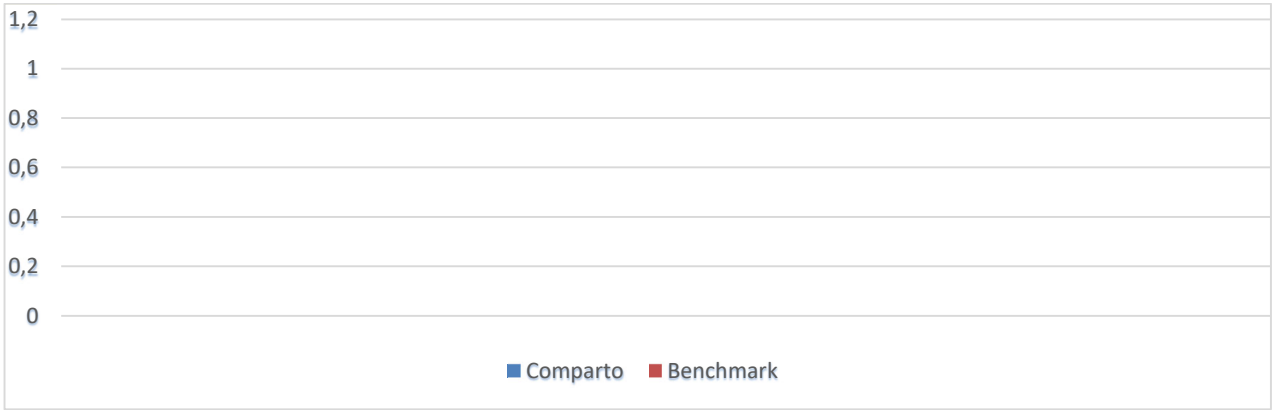
Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con al benchmark.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

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

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

AVVERTENZA: *dati non disponibili in quanto il comparto ha iniziato l'operatività il 01/07/2026*



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

	2025	2024	2023
Oneri di gestione finanziaria	**n.d.**	**n.d.**	**n.d.**
Oneri di gestione amministrativa	**n.d.**	**n.d.**	**n.d.**
TOTALE GENERALE	**n.d.**	**n.d.**	**n.d.**

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 31.12.2025 (in euro):	201.770.642,00
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 corso del 2025 i portafogli obbligazionari della gestione separata TREND hanno mantenuto un'esposizione neutrale verso il rischio tasso e il rischio di credito, ma un sovrappeso di Titoli governativi italiani. Durante l'ultimo trimestre, la gestione ha neutralizzato questo sovrappeso ed ha incrementato la quota di emissioni governative con merito creditizio superiore.

Considerato il movimento sugli Spread che ha portato il livello dei meriti creditizi ai minimi storici, per la componente corporate si è deciso di mantenere un'esposizione al rischio inferiore al benchmark di riferimento. A seguito della volatilità crescente è stata ottimizzata la scelta dei settori sottopesando i titoli ciclici, sovrappesando i titoli finanziari e difensivi, mitigando i potenziali effetti negativi che i portafogli potrebbero subire qualora ci dovessero essere ulteriori movimenti improvvisi del mercato.

Il portafoglio azionario è stato mantenuto in linea con il benchmark di riferimento, con l'obiettivo di mantenere un profilo di rischio coerente e un tracking error contenuto. Nel corso dell'anno sono state implementate operazioni di riallocazione finalizzate alla chiusura delle posizioni su emittenti non più inclusi nel benchmark, riducendo così il rischio di deviazione rispetto all'indice. I proventi derivanti dalle dismissioni sono stati reinvestiti su titoli sottopesati rispetto al benchmark, selezionati in base a solidi fondamentali e a metriche di valutazione favorevoli. Le operazioni sono state eseguite in maniera graduale, nel pieno rispetto dei limiti regolamentari e delle policy di investimento della Compagnia, nonché delle disposizioni previste dal regolamento della gestione separata.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

<table>
<tr><td colspan="4">Obbligazionario</td><td>84,06%</td></tr>
<tr><td colspan="2">Titoli di Stato 51,77%</td><td rowspan="2">Titoli Corporate
17,82%</td><td rowspan="2">OICR(1)
14,47%</td></tr>
<tr><td>Emittenti Governativi
47,16%</td><td>Sovranaz.
4,61%</td></tr>
<tr><td colspan="4">Titoli di capitale</td><td>4,54%</td></tr>
<tr><td colspan="4">Altri OICR</td><td>11,40%</td></tr>
</table>

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

	Area Geografica	**%**
Azioni/Altri OICR	Italia	11,38
	Altri Paesi dell'Area Euro	4,56
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	-
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-
	Totale Azioni	**15,94**
Obbligazioni	Italia	40,58
	Altri Paesi dell'Area Euro	37,23
	Altri paesi Unione Europea	0,08
	Stati Uniti	3,62
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	1,48
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1,06
	Totale Obbligazioni	**84,06**

Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0%
Duration media	8,70%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio	N/A

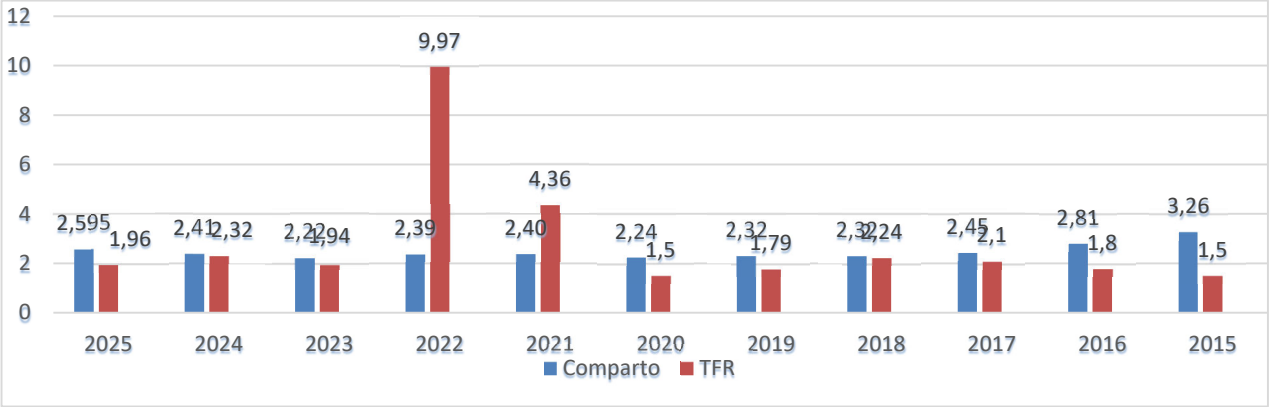
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

	2025	2024	2023
Oneri di gestione finanziaria	**0,28%**	**0,28%**	**0,28%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,08%**	**0,07%**	**0,05%**
TOTALE GENERALE	**0,36%**	**0,35%**	**0,33%**

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 31.12.2025 (in euro):	27.898.143,99
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 2025.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario			**89,78%**
Titoli di Stato	58,02%	Titoli Corporate	31,76%
Titoli di capitale			**0,01%**
Altri OICR			**9,92%**
Liquidità			**0,28%**

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
Azioni	Italia	-
	Altri Paesi dell'Area Euro	0,01
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	-
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-
	Totale Azioni	**0,01**
Obbligazioni	Italia	32,13

	Altri Paesi dell'Area Euro	45,62
	Altri paesi Unione Europea	3,31
	Stati Uniti	4,95
	Giappone	0,31
	Altri Paesi aderenti OCSE	2,19
	Altri Paesi non aderenti OCSE	1,27
	Totale Obbligazioni	**89,78**
Quote di OICR	Infrastructure debt	3,12
	Direct lending	6,79
	Totale Quote di OICR	**9,92**

Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,28%
Duration media	7,17
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (*turnover*) del portafoglio	N/A

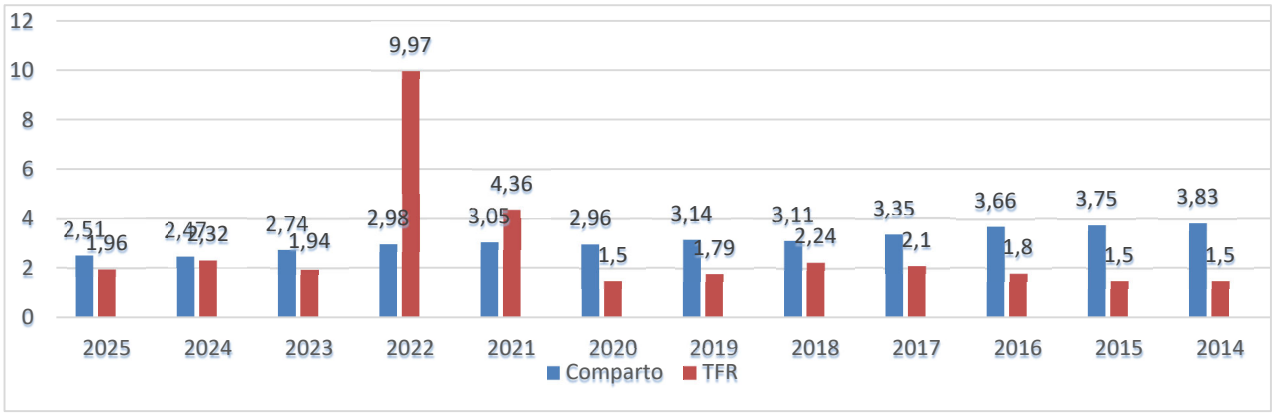
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

	2025	2024	2023
Oneri di gestione finanziaria	**0,28%**	**0,28%**	**0,28%**
Oneri di gestione amministrativa	**0,59%**	**0,47%**	**0,33%**
TOTALE GENERALE	**0,86%**	**0,75%**	**0,61%**



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 31/07/2026*)

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 31/03/2026*)

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 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 SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (art. 13 Reg. UE 2016/679)

La presente informativa è una versione breve che riassume l'informativa completa scaricabile dal sito web: www.fondoprometheia.it

CHI TRATTA I MIEI DATI?

Titolare dei suoi dati è PROMÉTHEIA FONDO COMPLEMENTARE, sede in via di San Basilio 41, 00187 Roma.

QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO?

a) adesione al fondo pensione in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa l'erogazione per anticipazione spese;
c) invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo.

QUALI DATI SONO TRATTATI?

- Dati anagrafici e di contatto
- Dati relativi alla situazione patrimoniale in relazione al fondo
- In alcuni casi dati particolari (anticipazione per spese sanitarie)
- In alcuni casi dati di terzi (anticipazione per acquisto prima casa e designazione beneficiari)

BASE GIURIDICA

Esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali di cui l'interessato è parte (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b) e adempimento un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c).

COME VENGONO TRATTATI I MIEI DATI?

Il trattamento è effettuato sia con modalità cartacee che con strumenti informatici, nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate.

A CHI COMUNICATE QUESTI DATI?

- Istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- Compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- Società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
- Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)
- Società di servizi di comunicazione e di gestione servizi web.

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

QUANTO CONSERVATE I MIEI DATI?

I dati sono conservati per tutta la durata dell'adesione al fondo e per i successivi 10 anni.

QUALI SONO I MIEI DIRITTI?

I diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento, ovvero chiedere l'accesso, la rettifica, la cancellazione dei suoi dati personali, Potrà anche opporsi al loro trattamento qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali. Ha diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto ricevere i dati in un formato esportabile verso altri titolari.

A CHI POSSO RIVOLGERMI?

Può telefonare al numero **06.8414356** o scrivere all'indirizzo e-mail prometheia@prometheia.it

Il/La sottoscritto/a _____, *Cod. Fiscale* _____ ***DICHIARA*** *di aver preso visione dell'informativa, sia nella sua forma breve che in quella estesa.*

Data _____ Per presa visione: _____

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI (art. 13 Reg. UE 2016/679)

La presente informativa è una versione breve che riassume l'informativa completa scaricabile dal sito web: www.fondoprometheia.it

CHI TRATTA I MIEI DATI?

Titolare dei suoi dati è PROMÉTHEIA FONDO COMPLEMENTARE, sede in via di San Basilio 41, 00187 Roma.

QUALI SONO LE FINALITÀ DEL TRATTAMENTO?

a) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla designazione come beneficiario delle prestazioni del Fondo;
b) invio di circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
c) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali dei beneficiari;
d) adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.

QUALI DATI SONO TRATTATI?

- Dati anagrafici e di contatto
- Dati relativi alla situazione patrimoniale in relazione al fondo

BASE GIURIDICA

Esecuzione di un contratto o di misure precontrattuali di cui l'interessato è parte (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera b) e adempimento un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento (art. 6 Reg. UE 2016/679, lettera c).

COME VENGONO TRATTATI I MIEI DATI?

Il trattamento è effettuato sia con modalità cartacee che con strumenti informatici, nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali e, in particolare, delle misure tecniche e organizzative adeguate.

A CHI COMUNICATE QUESTI DATI?

- Istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- Compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- Società di servizi amministrativi, contabili ed informatici
- Datori di lavoro tenuti alla contribuzione;
- Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate)
- Società di servizi di comunicazione e di gestione servizi web.

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

QUANTO CONSERVATE I MIEI DATI?

I dati sono conservati per tutta la durata dell'adesione al fondo e per i successivi 10 anni.

QUALI SONO I MIEI DIRITTI?

I diritti previsti dagli artt. 15-22 del Regolamento, ovvero chiedere l'accesso, la rettifica, la cancellazione dei suoi dati personali, Potrà anche opporsi al loro trattamento qualora ritenesse violati i propri diritti e libertà fondamentali. Ha diritto alla portabilità dei Suoi dati, ossia il diritto ricevere i dati in un formato esportabile verso altri titolari.

A CHI POSSO RIVOLGERMI?

Può telefonare al numero 06.8414356 o scrivere all'indirizzo e-mail prometheia@prometheia.it

Il/La sottoscritto/a _____, *Cod. Fiscale* _____ ***DICHIARA*** *di aver preso visione dell'informativa, sia nella sua forma breve che in quella estesa.*

Data _____ Per presa visione: _____