



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

Prometheia è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

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

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

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
Zurich Trend	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 **SCHEDE 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondoprometheia.it).

I comparti

Zurich Trend⁽¹⁾

COMPARTO
GARANTITO

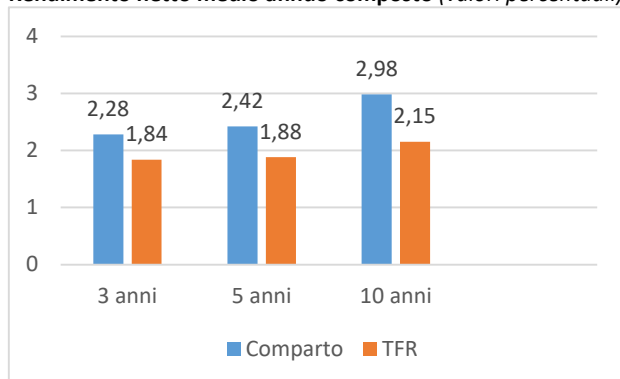
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO

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.

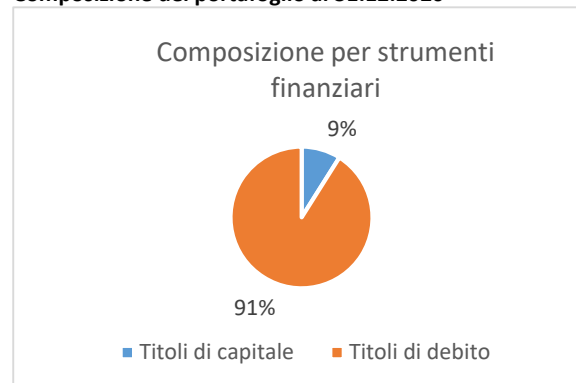
⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** presente; viene prevista la restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dell'1% su base annua.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/12/2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** € 208.024.915,82
- **Rendimento netto del 2020:** 2,23%
- **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 31.12.2020



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Zurich Trend	
			posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	138.964,31 €	5.244,51 €
	40	27	90.678,06 €	3.546,42 €
€ 5.000	30	37	277.928,62 €	10.489,03 €
	40	27	181.356,12 €	7.092,84 €

⁽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: Piazzale Don Luigi Sturzo, 31 - 00144 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**.*



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

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 30/06/2021)

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	1,85% 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 0,275%.
• 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: È 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
Zurich Trend	1,56%	0,92%	0,62%	0,39%



AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano 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 all'1,20%.



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



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

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 30/06/2021)

Fonte istitutiva:

PROMÉTHEIA 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

PROMÉTHEIA 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 avvalgono 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.

Tipologia iscritto	Massimale contributivo (1)	Azienda (2)	Dirigente (3)	TFR
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 ed iscritti ad una forma di previdenza complementare (vecchi iscritti)	Fino a 180.000,00 Euro	4%	4%	3% (4)
Lavoratori già occupati al 28.04.1993 (nuovi iscritti)	Fino a 180.000,00 Euro	4%	4%	4% (4)
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993 (nuovi iscritti)	Fino a 180.000,00 Euro	4%	4%	100% della quota annuale accantonata

(1) Retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

(2) Fermo restando il limite complessivo dell'8% (4% a carico azienda e 4% a carico dirigente), è facoltà dell'impresa, previo accordo con il dirigente, farsi carico anche della quota dovuta dal dirigente stesso fino al 3%, rimanendo pertanto a carico del dirigente un contributo minimo dell'1%.

Per il lavoratore con anzianità maggiore di 6 anni, viene applicato un **minimale contributivo** per la quota a carico dell'azienda pari a: **euro 4.800 (dal 2013 e fino al 2021)**. Dal 2022 sarà applicabile per tutti i dirigenti iscritti al Fondo, indipendentemente dall'anzianità di servizio. È facoltà dell'impresa anticipare la contribuzione minima dal 2019.

(3) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro, che potrà ridursi fino all'1% nell'ipotesi di cui al punto 2. Il lavoratore può versare a Prométheia un contributo aggiuntivo, determinandone liberamente la misura.

(4) 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