



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2024)

### 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 26/03/2024)

##### Che cosa si investe

PROMÉTHEIA investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a PROMÉTHEIA puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.



Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi'** (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente').

##### Dove e come si investe

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

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

PROMÉTHEIA non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

##### I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, come prevista dalla convenzione assicurativa sottoscritta da PROMÉTHEIA, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa.

Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione. Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni. Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Il rischio per l'opzione di investimento prevista da PROMÉTHEIA è basso. Puoi quindi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

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

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

## La scelta del comparto

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

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

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

## Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

### Benchmark

Costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla base 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 rischio. 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](http://www.fondoprometheia.it)).*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*


## I comparti. Caratteristiche

### PREVI REALE

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



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

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - **Sostenibilità:** il comparto adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali.  
 *Consulta l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità' per approfondire tali aspetti.*
  - **Politica di gestione:** orientata verso titoli di debito di media durata.
  - **Strumenti finanziari:** titoli di debito quotati; titoli di debito non quotati, prevalentemente emessi o garantiti da Stati o da Organismi internazionali di Paesi OCSE; OICR (in via residuale).
  - **Categorie di emittenti e settori industriali:** emittenti pubblici e privati con *rating* coerente con le finalità della gestione (*investment grade*).
  - **Aree geografiche di investimento:** investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.
  - **Rischio cambio:** coperto.
- **Benchmark:** non esiste benchmark. In alternativa, viene preso a riferimento, quale indicatore di riferimento, la misura della rivalutazione del TFR relativa ai periodi considerati.

## I comparti. Andamento passato

### PREVI REALE (1)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/01/2022
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	47.614.077,30
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 2023, la strategia è stata caratterizzata dall'inserimento in portafoglio di forme di investimento relative alle operazioni di cessione di crediti d'imposta di tipo edilizio, per un importo pari a circa il sette per cento della massa gestita. Conseguentemente, l'esposizione ai titoli di stato italiani ed al comparto Corporate bond è diminuita, attestandosi rispettivamente al 40% ed al 27%. La componente relativa alle altre obbligazioni governative dell'area euro è stata invece mantenuta stabile.

Perseguendo un'ampia diversificazione delle scadenze temporali, la durata media finanziaria del comparto obbligazionario è stata mantenuta in area 10 anni, con una strategia improntata alla cautela dato il contesto economico definito da un inasprimento delle politiche monetarie attuate dalle Banche Centrali.

Nel corso del primo trimestre dell'anno è stata diminuita marginalmente la componente azionaria dallo 0,7% allo 0,4%, tramite la vendita di fondi azionari area euro, USA ed Emerging Markets. Inoltre, nei primi tre mesi del 2023 è stata azzerata l'esposizione al comparto High Yield europeo, pari a circa lo 0,25% di portafoglio. Infine, la quota di fondi obbligazionari Emerging Markets è stata mantenuta costante (1% circa). Anche il comparto relativo ai fondi di investimento chiusi risulta stabile nell'intorno del 3%.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.

#### Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

<b>Obbligazionario (Titoli di debito)</b>			<b>98,55%</b>
Titoli di Stato (1) 67,91%		Titoli Corporate 28,58%	OICR(2) 2,06%
Emittenti Governativi 67,34%	Sovranaz. 0,57%		
<b>Azioni e OICR (Titoli di capitale)</b>			<b>1,45%</b>
Azioni 0%			OICR 1,45%

(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 allo 0,30% del Patrimonio Previ.

(2) Si tratta di OICR non gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore

#### Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	98,55%
Italia	49,89%
Altri Paesi dell'Area Euro	35,41%
Altri paesi Unione Europea	3,59%
Stati Uniti	4,8%
Giappone	0,31%
Altri Paesi aderenti OCSE	4,96%
Altri Paesi non aderenti OCSE	1,04%
Titoli di capitale	1,45%

### Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0%
Duration media	10,40
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione ( <i>turnover</i> ) 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 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

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	1,95%	2,62%	n/a
Oneri di gestione amministrativa	0,25%	0,67%	n/a
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>2,20%</b>	<b>3,29%</b>	<b>n/a</b>



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

## ZURICH TREND (1)

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/12/2005

Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): 215.014.716,90

Soggetto gestore: Zurich Investments Life S.p.A.

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

### Informazioni sulla gestione delle risorse

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

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

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

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Trend è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti obbligazionari per diverse scadenze, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione.

La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento, principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

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

La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.

Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. I gestori effettuano il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito.

Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nei mandati.

**Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.**

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

<b>Obbligazionario</b>		<b>85,45%</b>	
Titoli di Stato		52,66%	
Emittenti Governativi	Sovranaz.	Titoli Corporate	OICR(1)
47,41%	5,26%		
<b>Titoli di capitale</b>		<b>14,55%</b>	

(1) Di cui 0% OICR gestiti da società facenti parte del gruppo Zurich

**Tav. 2 - Investimenti per area geografica**

	Area Geografica	%
<b>Azioni</b>	Italia	11,40
	Altri Paesi dell'Area Euro	3,11
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,04
	Altro	-
	<b>Totale Azioni</b>	<b>14,55</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	41,06
	Altri Paesi dell'Area Euro	36,06
	Altri Paesi Unione Europea	0,97
	Altri Paesi aderenti OCSE	6,79
	Altro	0,57
	<b>Totale Obbligazioni</b>	<b>85,45</b>

**Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti**

Liquidità (in % del patrimonio)	0%
Duration media	8,5%
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione ( <i>turnover</i> ) del portafoglio	N/D

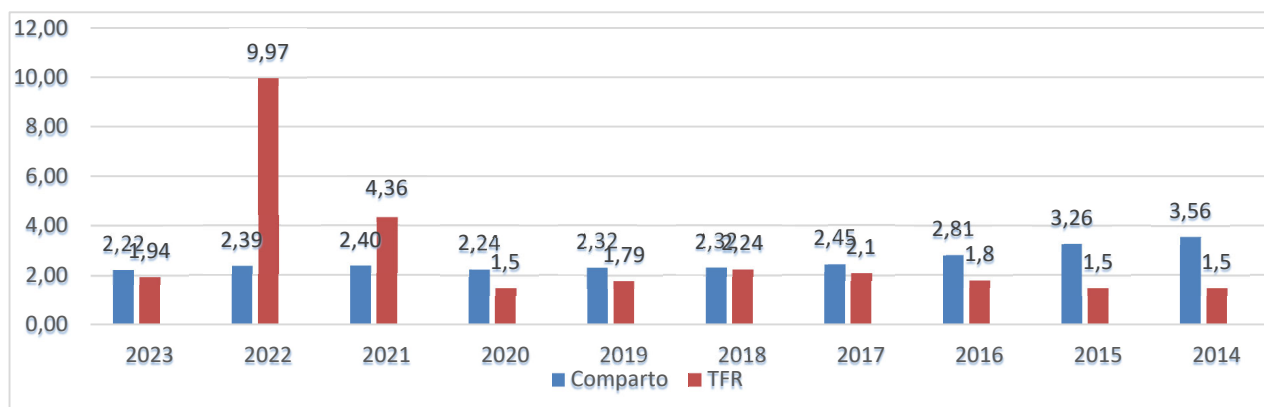
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	0,28%	0,28%	0,44%
Oneri di gestione amministrativa	0,05%	0,06%	0,04%
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,34%</b>	<b>0,48%</b>



**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 STYLE (1)

Data di avvio dell'operatività del comparto:	04/12/1990
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	34.686.414,11
Soggetto gestore:	Zurich Investments Life S.p.A.

**(1) Il comparto si riferisce esclusivamente ai contributi confluiti fino al 30/11/2005.**

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione separata Zurich 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	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	5%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Style 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.

**Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2023.**

**Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

<b>Obbligazionario</b>		<b>87,55%</b>	
Titoli di Stato	61,60%	Titoli Corporate	25,95%
<b>Titoli di capitale</b>		<b>0,00%</b>	
<b>Altri OICR</b>		<b>12,44%</b>	
<b>Liquidità</b>		<b>0,01%</b>	

**Tav. 2 - Investimenti per area geografica**

	Area Geografica	%
<b>Azioni /Altri OICR</b>	Italia	-
	Altri Paesi dell'Area Euro	-
	Altri paesi Unione Europea	-
	Stati Uniti	-
	Giappone	-
	Altri Paesi aderenti OCSE	-
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-
	<b>Totale Azioni</b>	<b>0,00</b>
<b>Obbligazioni</b>	Italia	29,11
	Altri Paesi dell'Area Euro	45,25
	Altri paesi Unione Europea	2,63
	Stati Uniti	5,43
	Giappone	0,82
	Altri Paesi aderenti OCSE	3,19

<b>Quote di OICR</b>	Altri Paesi non aderenti OCSE	1,12
	<b>Totale Obbligazioni</b>	<b>87,55</b>
	Mortgages	4,74
	Infrastructure debt	1,99
	Loans	5,71

### Tav. 3 – Altre Informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,01%
Duration media	6,13
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	N/A

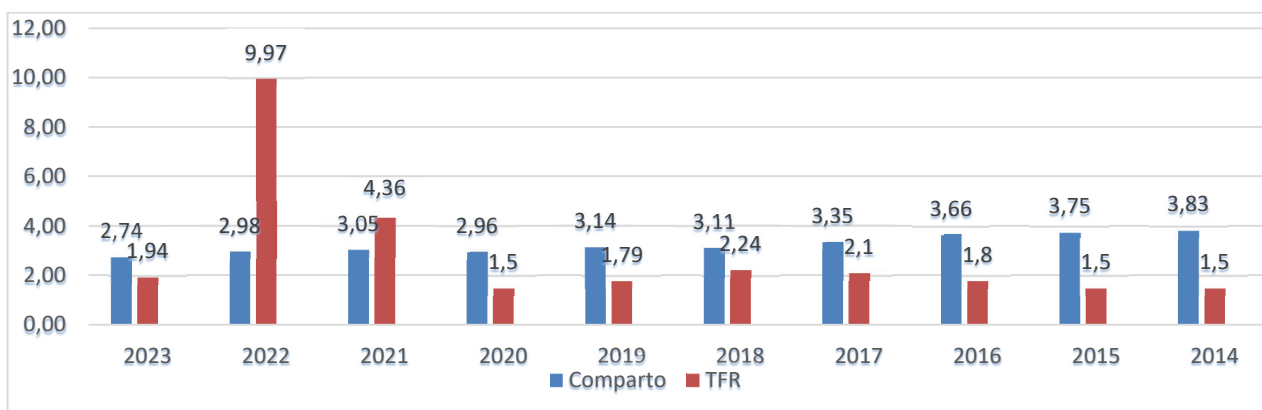
### Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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

	2023	2022	2021
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,28%</b>
<b>Oneri di gestione amministrativa</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,37%</b>	<b>0,28%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,64%</b>	<b>0,56%</b>



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



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 26/03/2024)

### Parte II 'Le informazioni integrative'

Prométhéia 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 26/03/2024)

##### 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 2022 -2024 ed è così composto:

Gianfranco Agostini (Presidente)	nato a Gualdo Cattaneo (PG) il 08.12.1947, designata dalle imprese
Andrea Scaffidi (Vice Presidente)	nato a Roma il 21.07.1975, designato dai dirigenti
Pino Leoni	nato a Milano il 28.07.1963, designato dai dirigenti
Federica Pizzaballa*	nata a Bergamo il 10.01.1970, designata dai dirigenti
Fabia Patellani	nata a Milano il 3.8.1964, designata dalle imprese
Paola Salatino	nata a Roma il 18.06.1964, designata dalle imprese

\*dimissionaria

**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 2022-2024 ed è così composto:

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

**Direttore Generale:** Andrea Carrossino, nato a Genova il 4.12.1967

## La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del Fondo è affidata, sulla base di apposito contratto, ad **Accenture Financial Advanced Solutions & Tecnologia 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](http://www.fondoprometheia.it)  
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.