CHI SIAMO

La Cassa di Previdenza Aziendale per il Personale del Monte dei Paschi di Siena è un fondo di previdenza aziendale finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio di base ai propri iscritti, o loro aventi causa, ai sensi dello Statuto, del d.lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 e successive modificazioni ed integrazioni.

La Cassa, Ente morale con durata illimitata, ha sede in Siena, Piazza Salimbeni n. 3, è un fondopreesistente iscritto all'albo tenuto dalla COVIP al n. 1127. La Cassa è soggetta alla vigilanza della Covip, www.covip.it .

Il patrimonio della Cassa è suddiviso in due gestioni separate ed autonome facenti capo a due diverse Sezioni, destinatarie di una specifica disciplina, che mantengono una propria distinta contabilità:

- Sezione Integrativa a prestazione definita;
- Sezione Complementare a contribuzione definita.

Le entrate sono costituite dalle rendite del patrimonio, dalla contribuzione a qualsiasi titolo fissata dalle fonti collettive e da ogni altro provento che pervenga a giusto titolo.

Le disponibilità sono investite tenendo conto delle caratteristiche e delle finalità delle separate ed autonome gestioni patrimoniali, nel divieto generale di perseguire intenti speculativi o finalitàdifformi rispetto agli scopi della Cassa stessa.

Alcuni dati sulla popolazione del Cassa al 31/12/2023:

Sezione Integrativa a prestazione definita Pensionati diretti	n.	1.242
Pensionati indiretti e di reversibilità	n.	926
Totale pensionati	**n.**	**2.168**
Cessati con diritto a trattamento differito	n.	19
Totale differiti	**n.**	**19**
Personale in servizio o al Fondo di solidarietà al 31.12.2023	n.	97
Totale attivi	**n.**	**97**
Totale iscritti	**n.**	**2.284**

Sezione Complementare a contribuzione definita:

Attivi in servizio al 31.12.2023	n.	988
Personale non in servizio al 31.12.2023	n.	1.934
Totale iscritti	**n.**	**2.922**
Iscritti con più comparti oltre al primo	n.	123
Totale posizioni	**n.**	**3.045**

Gli iscritti alla Sezione Integrativa sono così distribuiti:

	fino a 50	**51-65**	**66-70**	**71-80**	**81-85**	**86-90**	**oltre 90**	**Totale**
Attivi		93	4					97
Differiti		5	10	4				19
Pensionati	8	70	120	523	758	462	227	2.168
Totale complessivo	**8**	**168**	**134**	**527**	**758**	**462**	**227**	**2.284**

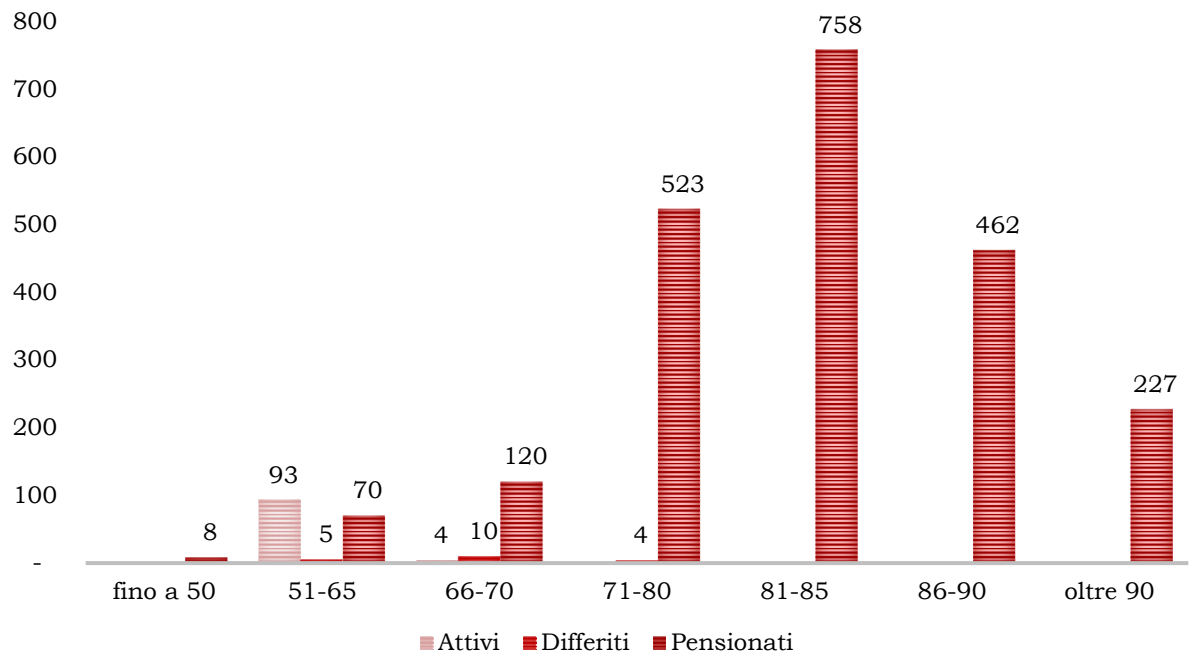


Grafico: Sezione Integrativa – Iscritti per tipologia e fascia d'età

Gli iscritti alla sezione complementare sono così distribuiti:

	51-55	56-60	61-65	66-70	oltre 70	Totale
LINEA CRESCITA	26	188	78	15	4	311
LINEA PROTEZIONE	96	1.138	995	416	40	2.685
LINEA GARANTITA		21	19	7	2	49
Totale	**122**	**1.347**	**1.092**	**438**	**46**	**3.045**

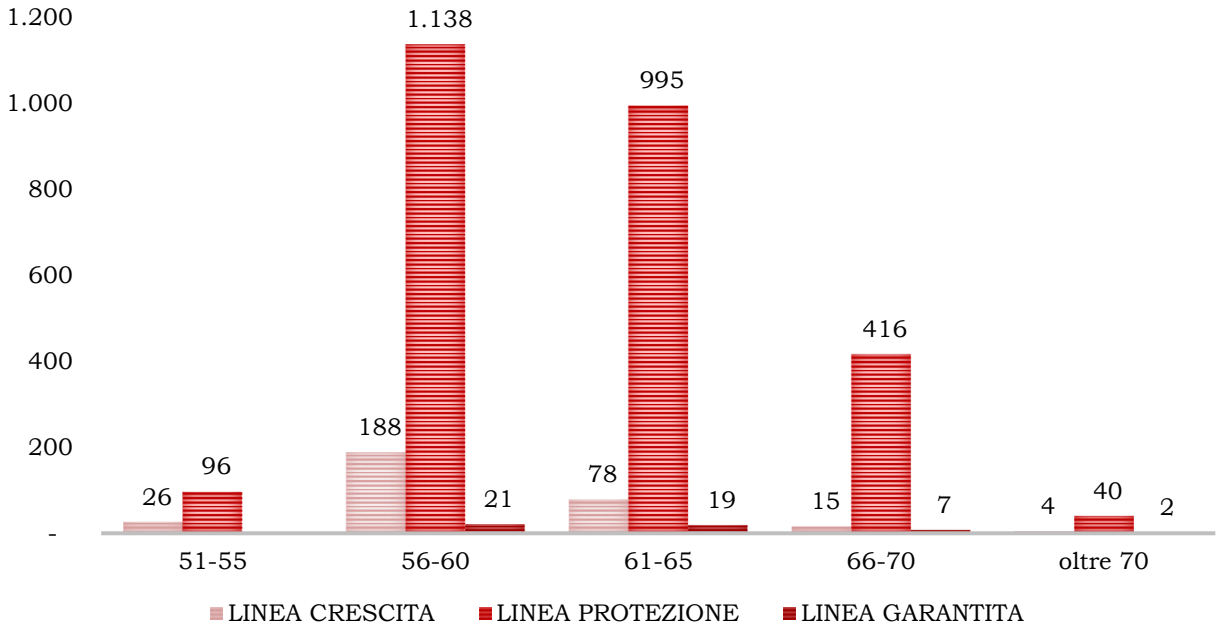
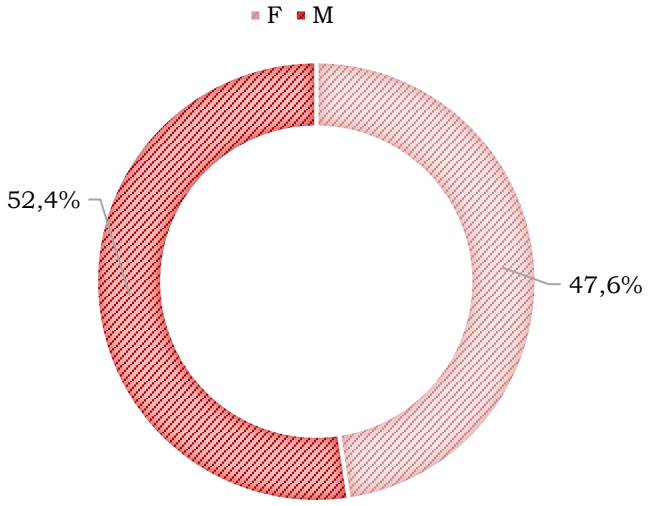


Grafico: Sezione Complementare - Posizioni per fasce di età

Gli iscritti alla Sezione Complementare sono così distribuiti per genere:

Maschi	1.530 pari al 52,4%	Femmine	1.392 pari al 47,6%



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

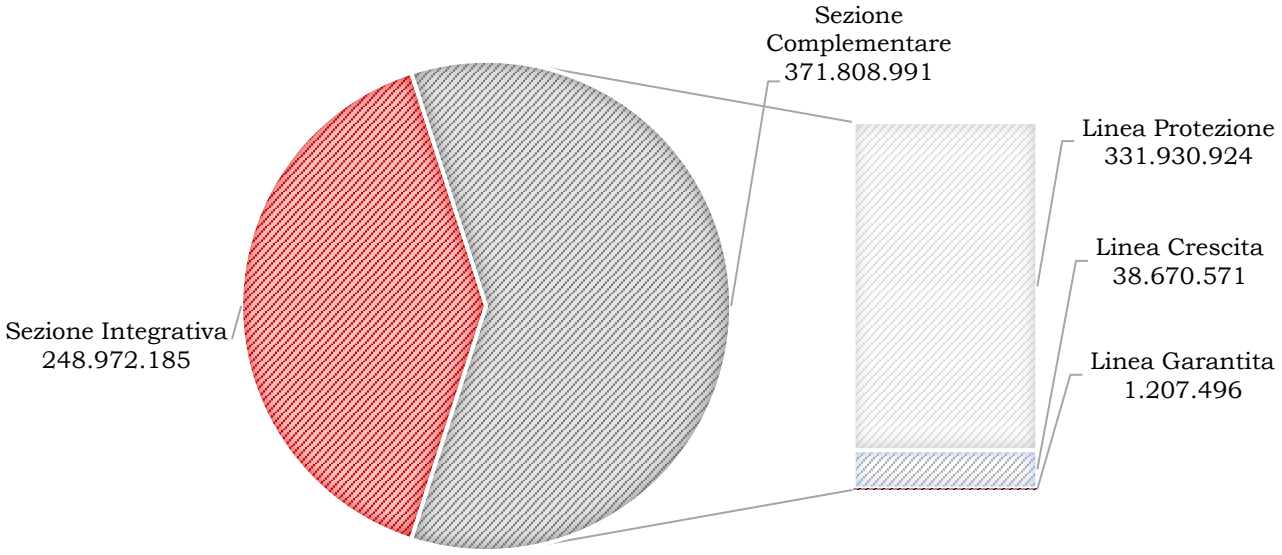


Grafico: Patrimonio complessivo della Cassa - per sezioni e per linee di investimento

CASSA DI PREVIDENZA
MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Organizzazione della Cassa di Previdenza

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

Governance

Presidente

Consiglio di Amministrazione

Collegio Sindacale

Direttore Generale

Funzione Fondamentale di Gestione dei Rischi

Funzione Fondamentale Attuariale

Attuario Incaricato

La composizione del Consiglio di Amministrazione realizza la parità di genere

La Gestione

Banca Depositaria
BNP Paribas

Service Amministrativo
Previnet S.p.A.

Advisor Finanziario
MangustaRisk UK Ltd

Advisor ESG
Prometeia Advisor SIM S.p.A.

Gestione Finanziaria:

- Generali Asset Management S.p.A.
- Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Vontobel AM SA Milan Branch
- Azimut Investment S.A.
- Amundi S.p.A.

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

Il Controllo

Funzione Fondamentale di Revisione Interna
Bruni, Marino & C S.r.l. Società Benefit

Revisore
Deloitte & Touche S.p.A.

Attività ESG della Cassa

A partire dal 2010 La Cassa ha introdotto l'analisi di responsabilità sociale del portafoglio finanziario.
La Cassa è attivamente impegnata nell'integrazione dei criteri ESG nella gestione del patrimoniocome previsto dai Principi per l'Investimento Responsabile (PRI), promossi dalle Nazioni Unite per diffondere e sostenere l'investimento sostenibile e responsabile nella comunità finanziaria internazionale, di cui è firmataria dal 2019.

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

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

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

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

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

La Cassa si è dotata già dal 2021 di una propria Politica di Sostenibilità («PdS») attraverso

la quale descrive il proprio approccio alle tematiche ESG. La Cassa ha già realizzato attività di integrazione della sostenibilità nella gestione finanziaria e desidera arricchire il proprio impegno,in coerenza con la base valoriale e identitaria, affinando le attuali politiche di investimento adottando un approccio best in class, investimenti tematici e strategie di azionariato attivo.

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

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

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