

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 finalità difformi rispetto agli scopi della Cassa stessa.

Alcuni dati sulla popolazione del Cassa al 31/12/2024:

Sezione Integrativa a prestazione definita Pensionati diretti	n.	1.182
Pensionati indiretti e di reversibilità	n.	924
Totale pensionati	n.	2.106
Cessati con diritto a trattamento differito	n.	16
Totale differiti	n.	16
Personale in servizio o al Fondo di solidarietà al 31.12.2024	n.	86
Totale attivi	n.	86
Totale iscritti	n.	2.208

Sezione Complementare a contribuzione definita:

Attivi in servizio al 31.12.2024	n.	956
Personale non in servizio al 31.12.2024	n.	1.662
Totale iscritti	n.	2.618
Iscritti con più comparti oltre al primo	n.	152
Totale posizioni	n.	2.771

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		85	1					86
Differiti		1	7	8				16
Pensionati	4	58	115	454	633	582	260	2.106
Totale complessivo	4	144	123	462	633	582	260	2.208

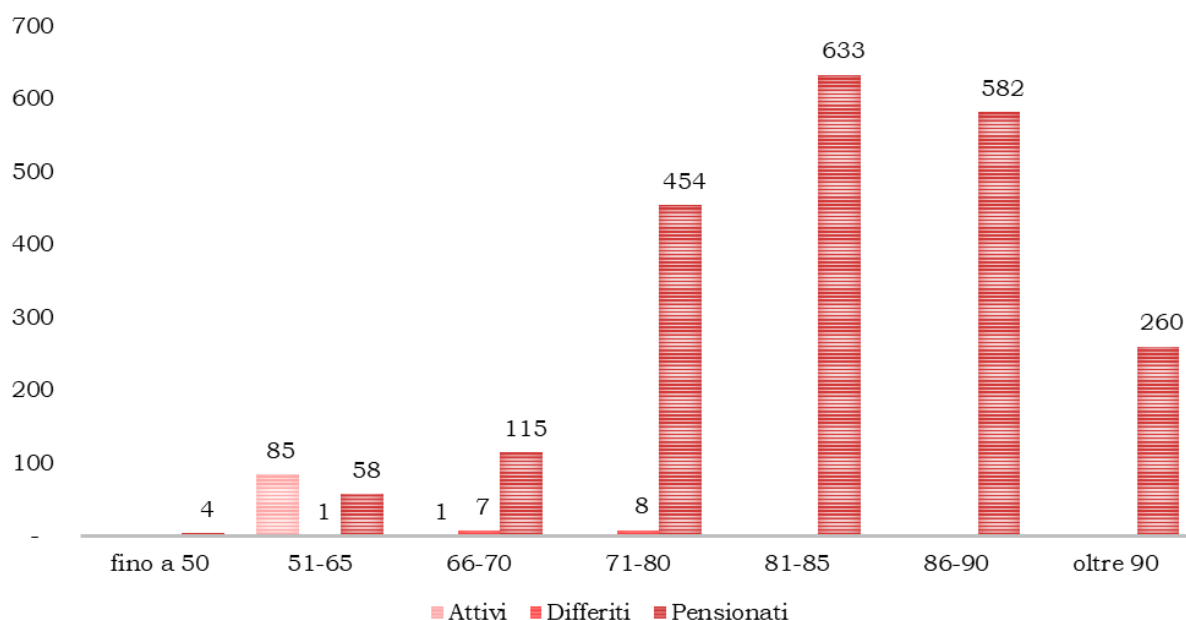


Grafico: Sezione Integrativa – Iscritti per tipologia e fascia d'età

Gli iscritti alla sezione complementare sono così distribuiti:

	51-55	56-60	61-65	66-70	oltre 70	Totale
LINEA CRESCITA	10	207	81	23	6	327
LINEA PROTEZIONE	37	1.004	1.021	296	46	2.404
LINEA GARANTITA	-	15	18	5	2	40
Totale	47	1.226	1.120	324	54	2.771
*posizioni multicomparto		152				

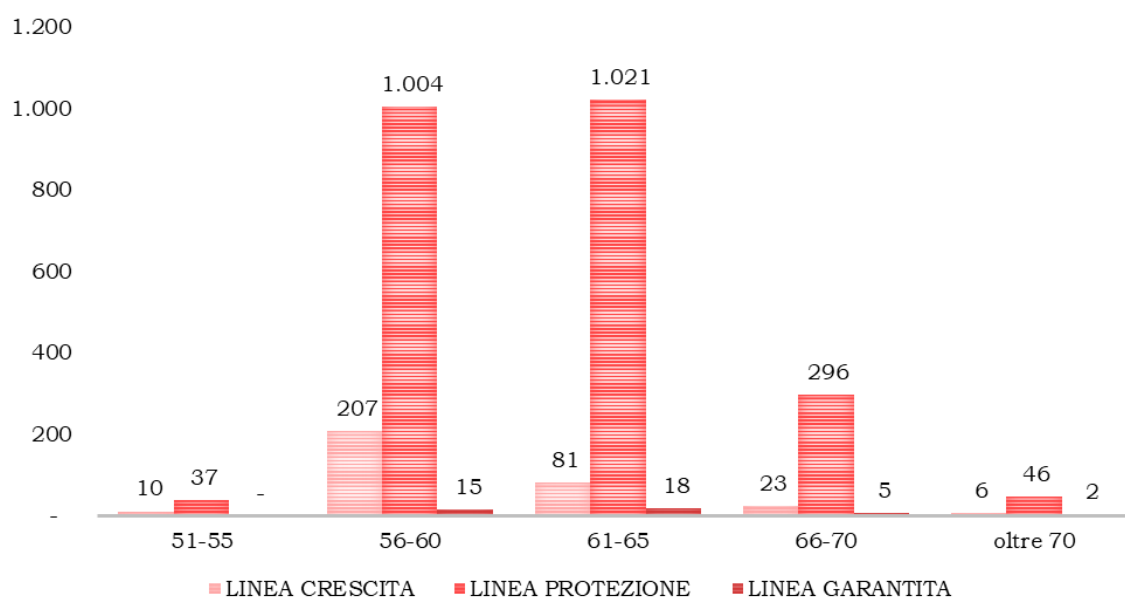


Grafico: Sezione Complementare - Posizioni per fasce di età

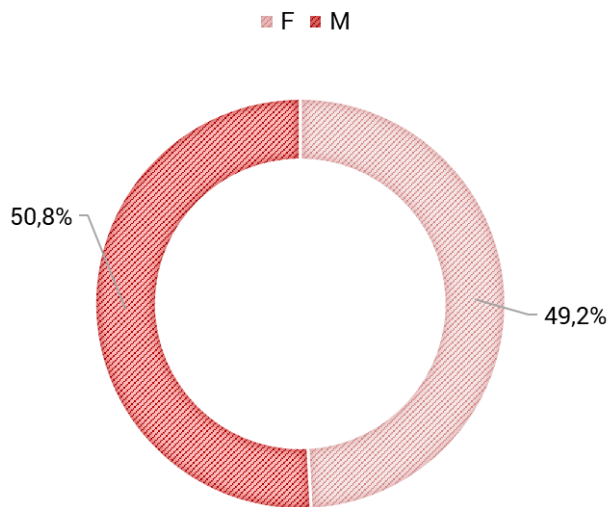
Gli iscritti alla Sezione Complementare sono così distribuiti per genere:

Maschi

1.331 pari al 52,8%

Femmine

1.287 pari al 49,2%



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

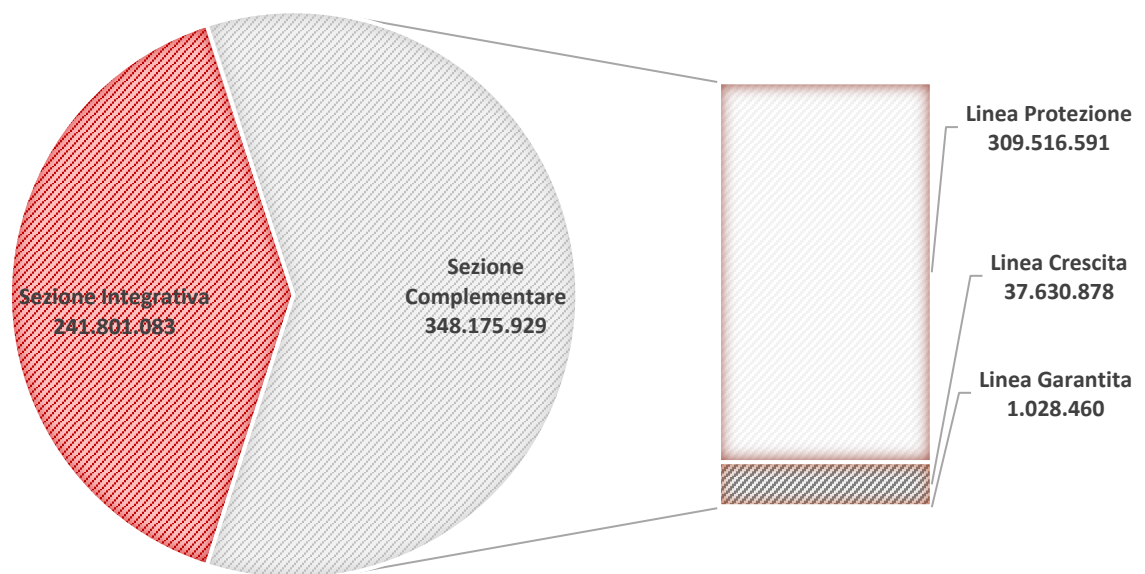


Grafico: Patrimonio complessivo della Cassa - per sezioni e per linee di investimento

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 patrimonio come 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 chiave – 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 lavoro organizzati 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



CASSA DI PREVIDENZA
MONTE DEI PASCHI DI SIENA

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 certificata in 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.

