



Nota informativa

(depositata presso la COVIP l'11/05/2026)

CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. 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** della Cassa di Previdenza dei dirigenti e degli impiegati della McKinsey & Co. (www.cassaprevidenzamckinsey.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 dall'11/05/2026)

Premessa

Quale è l'obiettivo	CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. è un fondo pensione preesistente finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. 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 alla CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro indipendentemente dal fatto che versi al fondo pensione un contributo minimo a tuo carico. Pertanto la tua posizione verrà alimentata dal tuo eventuale 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 <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni; ▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – 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 **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
LINEA 1 GARANTITA	GARANTITO	No	Comparto TFR per adesioni tacite. Comparto di default in caso di RITA. Comparto di destinazione dei flussi contributivi nel caso di mancata scelta.
LINEA 2	OBBLIGAZIONARIO MISTO	No	
LINEA 3	OBBLIGAZIONARIO MISTO	No	
LINEA 4	BILANCIATO	No	

^(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

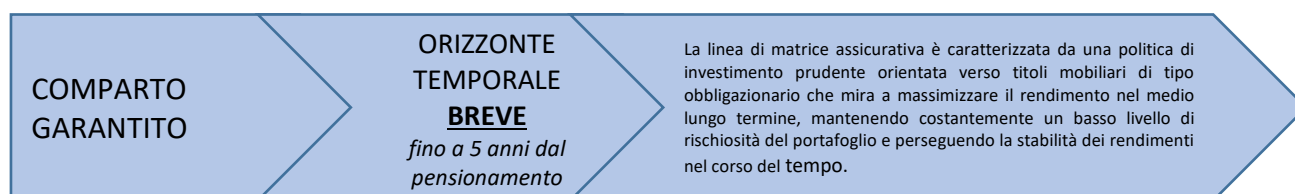
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.cassaprevidenzamckinsey.it).

I comparti

LINEA 1 GARANTITA⁽¹⁾



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

- **Garanzia:** presente. alla scadenza della convenzione per la gestione del comparto, la Compagnia riconosce la restituzione del capitale a scadenza, determinato incrementando il relativo capitale investito di tutte le rivalutazioni riconosciute alle ricorrenze annuali e tenuto conto degli eventuali riscatti parziali erogati. Nessuna penalizzazione verrà applicata sugli importi di riscatto richiesti in relazione a pagamenti di prestazioni previdenziali di cui agli artt. 11 e 14 D.Lgs. 252/2005; di seguito gli eventi previdenziali:
 - ✓ prestazione pensionistica;
 - ✓ b) inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi;
 - ✓ c) decesso;
 - ✓ d) anticipazione;
 - ✓ e) cessazione dei requisiti di partecipazione con conseguente:
 - trasferimento ad altra forma pensionistica complementare;
 - riscatto parziale per cessazione attività lavorativa per un periodo da 12 a 48 mesi o per mobilità/cassa integrazione;
 - riscatto parziale per invalidità permanente;
 - ✓ f) riscatto per "cause diverse";
 - ✓ g) trasferimento volontario ad altra forma pensionistica complementare.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 42.461.464,34
- **Rendimento netto del 2025:** 2,17%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
 - ☐ ☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
 - ☐ ☐ ☐ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Periodo	Portafoglio (%)	TFR (%)
3 anni	2,08%	1,82%
5 anni	1,99%	3,44%
10 anni	2,19%	2,50%
20 anni	2,80%	2,42%

A pie chart illustrating the distribution of assets. The chart is divided into two segments: a large light blue segment representing 'Obbligazioni' (Bonds) at 81,49%, and a smaller maroon segment representing 'Azioni' (Shares) at 18,51%. A line connects the label 'Azioni' to its corresponding segment.

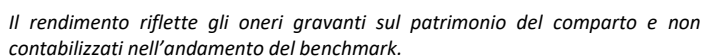
Asset Class	Percentage
Obbligazioni	81,49%
Azioni	18,51%

Periodo	Portafoglio	Benchmark
3 anni	4,45%	2,95%
5 anni	1,03%	1,57%
10 anni	1,93%	2,08%
20 anni	-	-

A pie chart illustrating the distribution of assets. The chart is divided into two segments: a large light blue segment representing 'Obbligazioni' at 83,95%, and a smaller maroon segment representing 'Azioni' at 16,05%. A line points from the label 'Azioni 16,05%' to its corresponding segment.

Asset Class	Percentage
Obbligazioni	83,95%
Azioni	16,05%

- Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



COMPARTO BILANCIATO

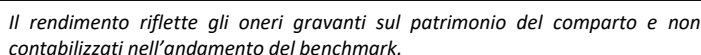
ORIZZONTE
TEMPORALE

LUNGO

oltre 15 anni dal pensionamento

La linea è indicata ad investitori con orizzonti temporali di lungo periodo oltre 15 anni e/o interessati alla ricerca di elevate performance.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2008
- **Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro):** 50.505.367,46
- **Rendimento netto del 2025:** 6,60%
- **Sostenibilità:** ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
☐ ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA 1 GARANTITA		LINEA 2	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 146.641,47	€ 5.918,67	€ 150.193,99	€ 6.062,06
	40	27	€ 94.515,46	€ 3.958,52	€ 96.182,49	€ 4.028,34
€ 5.000	30	37	€ 293.282,95	€ 11.837,34	€ 300.387,99	€ 12.124,11
	40	27	€ 189.030,92	€ 7.917,03	€ 192.364,98	€ 8.056,67

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA 3		LINEA 4	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 157.854,36	€ 6.371,24	€ 166.792,93	€ 6.732,01
	40	27	€ 99.731,01	€ 4.176,96	€ 103.796,57	€ 4.347,23
€ 5.000	30	37	€ 315.708,73	€ 12.742,48	€ 333.585,87	€ 13.464,03
	40	27	€ 199.462,02	€ 8.353,91	€ 207.593,14	€ 8.694,46

PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA 1 GARANTITA		LINEA 2	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 146.641,47	€ 5.140,46	€ 150.193,99	€ 5.265,00
	40	27	€ 94.515,46	€ 3.428,73	€ 96.182,49	€ 3.489,21
€ 5.000	30	37	€ 293.282,95	€ 10.280,93	€ 300.387,99	€ 10.529,99
	40	27	€ 189.030,92	€ 6.857,47	€ 192.364,98	€ 6.978,42

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	LINEA 3		LINEA 4	
			Posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 157.854,36	€ 5.533,53	€ 166.792,93	€ 5.846,86
	40	27	€ 99.731,01	€ 3.617,94	€ 103.796,57	€ 3.765,42
€ 5.000	30	37	€ 315.708,73	€ 11.067,05	€ 333.585,87	€ 11.693,73
	40	27	€ 199.462,02	€ 7.235,88	€ 207.593,14	€ 7.530,85

⁽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 CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. 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. Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [\[www.cassaprevidenzamckinsey.it\]](http://www.cassaprevidenzamckinsey.it). Sul sito web di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. (www.cassaprevidenzamckinsey.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura (attualmente non disponibile).



Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. Entro 30 giorni dalla data di versamento del primo contributo la CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. 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

CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. ti trasmette ogni anno, entro un mese dalla data di approvazione del bilancio, 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.

CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. 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 CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*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 alla CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO. (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 della CASSA DI PREVIDENZA DEI DIRIGENTI E DEGLI IMPIEGATI DELLA MCKINSEY & CO.
- **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.cassaprevidenzamckinsey.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*