



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/07/2021)

PERSEO SIRIO 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.fondoperseosirio.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 27/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	PERSEO SIRIO è un fondo pensione negoziale finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . PERSEO SIRIO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	PERSEO SIRIO 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 PERSEO SIRIO 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ RENDITA e/o CAPITALE (dip. settore pubblico e privato) – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; ▪ ANTICIPAZIONI (dip. settore pubblico) – (fino al 100% e dopo 8 anni) per spese sanitarie, per acquisto/ristrutturazione prima casa, per congedo per formazione; ▪ ANTICIPAZIONI (dip. settore privato) – (fino al 75%) per spese sanitarie, 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 (dip. settore pubblico e privato) – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto; ▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA) (dip. settore pubblico e privato).
Trasferimento	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 3 anni, se sei un dipendente del settore pubblico, e dopo 2 anni, se sei un dipendente del settore privato (in entrambi i casi e 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 **2 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GARANTITO	Garantito	SI	Comparto TFR per adesioni tacite e di default in caso di RITA
BILANCIATO	Bilanciato	SI	Comparto per adesioni contrattuali e di default in caso di mancata scelta dall'aderente

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

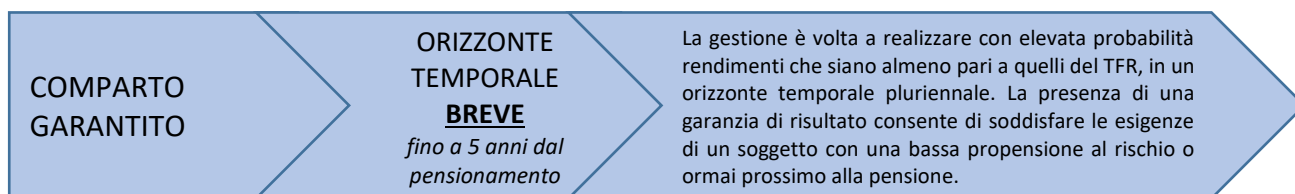
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PERSEO SIRIO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.fondoperseosirio.it).

I comparti

GARANTITO (1)

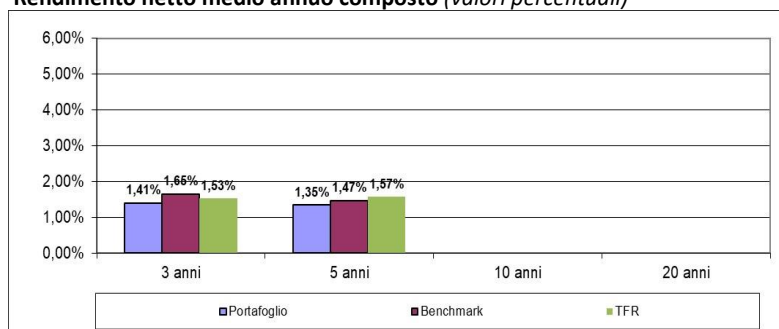


(1) **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

- **Garanzia:** presente; restituzione di un importo almeno pari alla somma dei contributi versati, al netto delle sole spese direttamente a carico dell'aderente e di eventuali anticipazioni o smobilizzi esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
 - ✓ Esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
 - ✓ Riscatto per decesso;
 - ✓ Riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
 - ✓ Riscatto per inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/10/2015
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 196.500.411,59
- **Rendimento netto del 2020:** 1,65%
- **Sostenibilità:**

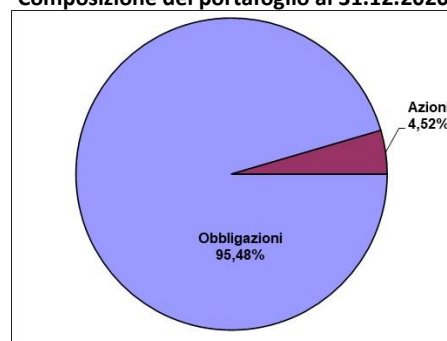
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2020



BILANCIATO

BILANCIATO

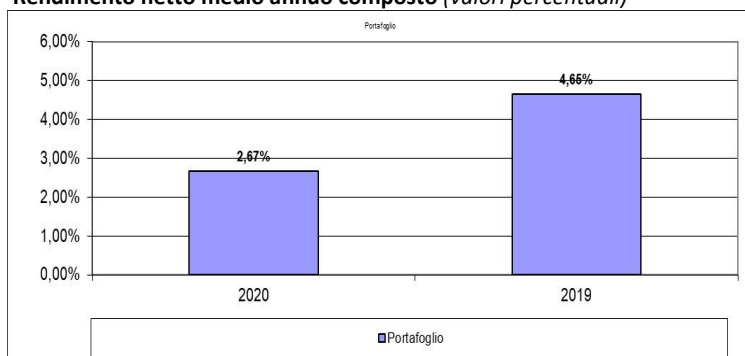
ORIZZONTE
TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
tra 10 e 15 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione ai rischi moderata

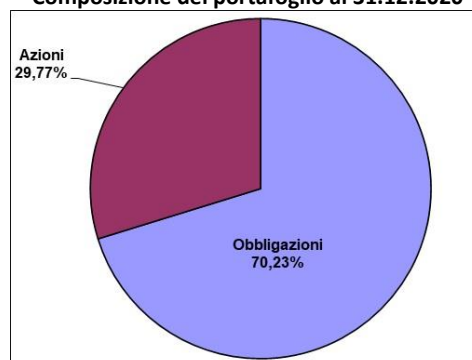
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 07/02/2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 39.246.560,04
- **Rendimento netto del 2020:** 2,67%
- **Sostenibilità:**

SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Lo stile di gestione scelto dal Fondo non prevede l'utilizzo di benchmark ma il controllo della gestione avviene tramite un obiettivo di rendimento Eurostat Eurozone ex Tobacco Unrevised series NSA (inflazione area euro) maggiorato di 150 bp associato ad una volatilità dell'8% (corrispondente ad un VAR 95% 1 mese pari al 4%).

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

PRESTAZIONI UOMINI

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	GARANTITO		BILANCIATO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.569,16	€ 5.802,28	€ 158.317,53	€ 6.448,72
	40	27	€ 91.912,50	€ 3.767,08	€ 99.724,73	€ 4.087,26
€ 5.000	30	37	€ 283.138,31	€ 11.604,55	€ 316.635,07	€ 12.977,43
	40	27	€ 183.825,00	€ 7.534,15	€ 199.449,46	€ 8.174,53

PRESTAZIONI DONNE

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	GARANTITO		BILANCIATO	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.569,16	€ 4.872,89	€ 158.317,53	€ 5.449,38
	40	27	€ 91.912,50	€ 3.272,00	€ 99.724,73	€ 3.550,11
€ 5.000	30	37	€ 283.138,31	€ 9.745,78	€ 316.635,07	€ 10.898,76
	40	27	€ 183.825,00	€ 6.554,00	€ 199.449,46	€ 7.100,22

⁽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 PERSEO SIRIO 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 <https://www.fondoperseosirio.it/site/documenti/rendita-vitalizia>. Sul sito web di PERSEO SIRIO (www.fondoperseosirio.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

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 sottoscrizione del Modulo di adesione da parte del datore di lavoro. Entro 45 giorni dalla ricezione del Modulo, PERSEO SIRIO 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 e agli aderenti contrattuali: PERSEO SIRIO 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

PERSEO SIRIO ti trasmette, entro il 31 marzo 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.

PERSEO SIRIO 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 PERSEO SIRIO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PERSEO SIRIO 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 a PERSEO SIRIO (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 PERSEO SIRIO.
- **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.fondoperseosirio.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 21/07/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

PERSEO SIRIO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 27/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PERSEO SIRIO, 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
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione 	Non previste
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulo: 	
<ul style="list-style-type: none"> – Direttamente a carico dell'aderente 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 0,09% della retribuzione annua utile all'accantonamento del tfr. Prelevata per tutti gli associati, ad esclusione di quelli sotto specificati, in occasione del primo versamento di ogni anno ovvero al primo versamento utile di competenza dell'anno; ▪ € 10,00 annui per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore iscritto al Fondo o per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno o che effettuano solo versamenti volontari ivi compresi gli associati che hanno convertito la posizione in RITA, gli associati silenti e gli associati con la sola destinazione del TFR. ▪ € 16,00 annui per gli aderenti contrattuali.
<ul style="list-style-type: none"> – Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): 	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Comparto GARANTITO</i> 	<p>0,32% del patrimonio su base annua, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 0,30% per commissioni di gestione base ✓ 0,02% per commissioni di depositario ✓ 10% dell'extra rendimento del portafoglio rispetto all'80% del rendimento del TFR a titolo di commissioni di overperformance.
<ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>Comparto BILANCIATO</i> 	<p>0,20% del patrimonio su base annua</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 0,20% per commissioni di gestione base fino a 50 milioni di €;

- ✓ 0,18% sull'intero patrimonio in gestione al superamento di 50 milioni di €
- ✓ 0,02% per commissioni di depositario;
- ✓ 15% dell'extra rendimento rispetto Eurostat Eurozone ex Tobacco Unrevised series NSA maggiorato di 150 basis points a titolo di commissioni di overperformance.

• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento per perdita dei requisiti	Non previste
– Trasferimento volontario	€ 9
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	€ 9 dal secondo switch, il primo è gratuito.
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

⁽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 PERSEO SIRIO, 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.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto GARANTITO	1,15%	0,70%	0,52%	0,38%
Comparto BILANCIATO	1,02%	0,57%	0,39%	0,26%



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.

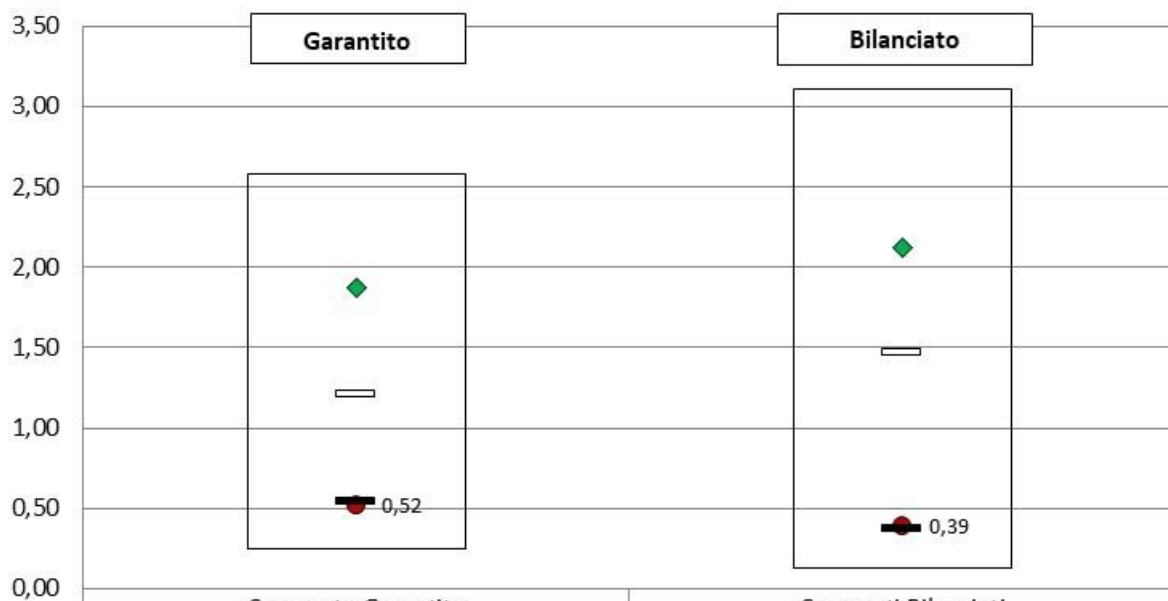
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PERSEO SIRIO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PERSEO SIRIO è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di PERSEOSIRIO rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparto Garantito	Comparti Bilanciati
ISC min	0,25	0,13
● ISC Fondo	0,52	0,39
— ISC medio FPN	0,54	0,37
— ISC medio FPA	1,21	1,46
◆ ISC medio PIP	1,87	2,12
ISC max	2,58	3,11



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 non incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; ma che prevede un caricamento applicato solo al momento della conversione in rendita al capitale costitutivo della prestazione vitalizia; tale caricamento non dipende dalla tipologia o dalla rateazione scelta ma si applica nella misura dello 1,30% al premio che verrà riconosciuto dalla Compagnia: 1,3% della rendita annua (5% per la sola opzione rendita LTC) (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'0,90%.



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



FONDO PENSIONE NEGOZIALE PER I LAVORATORI DEI MINISTERI, DELLE REGIONI,
DELLE AUTONOMIE LOCALI E SANITA', DEGLI ENTI PUBBLICI NON ECONOMICI, DELLA
PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI, DELL'ENAC, DEL CNEL, DELLE UNIVERSITA' E
DEGLI ENTI DI RICERCA E SPERIMENTAZIONE E DELLE AGENZIE FISCALI



+39 06.85304484;
Numero Informativo:
800994545 – 199280021

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 164



info@perseosirio.it
protocollo@pec.perseosirio.it;
adesioni@pec.perseosirio.it

Istituito in Italia



www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/07/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

PERSEO SIRIO 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 27/05/2021)

Fonte istitutiva: PERSEO SIRIO – è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 164 ed è stato istituito dalla fusione dei Fondi Pensione PERSEO e SIRIO sulla base dell'Accordo di fusione stipulato dall'ARAN e dalle Confederazioni sindacali il 16 luglio 2014.

PERSEO – è stato istituito sulla base dell'Accordo quadro nazionale stipulato dall'ARAN e dalle Confederazioni sindacali il 29 luglio 1999, dell'Accordo Quadro sul superamento del termine per l'opzione al TFR stipulato l'8 maggio 2002, pubblicato nella G.U. del 28-5-2002, n.123, e del successivo Accordo del 7.2.2006, pubblicato nella G.U. dell'11.3.2006, n.59, e dell'Accordo di interpretazione autentica degli articoli 2 e 7 dell'Accordo Quadro Nazionale del 29 luglio 1999, pubblicato nella G.U. del 14-10-2002, n. 241; del CCNL del personale del comparto Regioni-Autonomie Locali relativo al quadriennio normativo 1998-2001 ed al biennio economico 1998-1999, sottoscritto il 1 aprile 1999 e pubblicato nella G.U. n. 81 del 24 aprile 1999, del CCNL successivo a quello del 1 aprile 1999, sottoscritto il 14 settembre 2000, pubblicato nella G.U. n. 196 del 27 novembre 2000, del CCNL per il biennio economico 2000-2001 sottoscritto il 5 ottobre 2001 e pubblicato nella G.U. n. 247 del 20 novembre 2001; del CCNL per il quadriennio normativo 1998-2001 e per il biennio economico 1998-1999 relativo all'area della dirigenza del comparto Regioni-Autonomie Locali, sottoscritto il 23 dicembre 1999 e pubblicato nel supplemento ordinario alla G.U. n. 3 del 5 gennaio 2000 e dal CCNL per il biennio 2000-2001 sottoscritto il 12 febbraio 2002 e pubblicato nel supplemento ordinario alla G.U. n. 51 del 1 marzo 2002; del CCNL del personale del comparto Sanità relativo al quadriennio normativo 1998-2001 ed al biennio economico 1998-1999, sottoscritto il 7 aprile 1999 e pubblicato nel supplemento ordinario alla G.U. n. 90 del 19 aprile 1999, del CCNL integrativo del CCNL stipulato il 7 aprile 1999 – sottoscritto il 20 settembre 2001 e pubblicato nella G.U. n. 248 del 24 ottobre 2001 e del CCNL per il biennio economico 2000-2001 sottoscritto il 20 settembre 2001 e pubblicato nel supplemento ordinario alla G.U. n. 248 del 24 ottobre 2001; dell'accordo istitutivo sottoscritto in data 14 maggio 2007.

SIRIO – è stato istituito sulla base dell'Accordo quadro nazionale stipulato dall'ARAN e dalle Confederazioni sindacali il 29 Luglio 1999 e dell'Accordo fra l'ARAN, Confederazioni ed Organizzazioni Sindacali di categoria in data 01 Ottobre 2007.

Il Fondo costituisce, altresì, strumento di attuazione per l'adesione contrattuale e la contribuzione contrattuale previste per i lavoratori ai quali si applica il CCNL Funzioni locali art. 56-quater.

Destinatari: PERSEO SIRIO – E' il Fondo Pensione Complementare Nazionale per i lavoratori e i Dirigenti dei Ministeri, delle Regioni, delle Autonomie Locali e Sanità, degli Enti Pubblici non Economici, dell'ENAC, del CNEL, delle Università e dei Centri di Ricerca e Sperimentazione e delle Agenzie Fiscali e per i Dirigenti della Presidenza del Consiglio dei Ministri (di seguito "Dipendenti Pubblici") è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs.124 del 21 aprile 1993 (per i pubblici dipendenti), ed ai sensi del d.lgs.252 del 5 dicembre 2005 (per i dipendenti privati).

Sono destinatari del fondo:

1) Tutti i “Dipendenti Pubblici” comprese qualifiche dirigenziali e dirigenza medico-veterinaria, indicati negli accordi istitutivi e di adesione ai quali si applicano i CCNL sottoscritti dai soggetti Sindacali e dall’ARAN con:

- contratto a tempo indeterminato;
- contratto part-time a tempo indeterminato;
- contratto a tempo determinato, anche part-time, e ogni altra tipologia di rapporto di lavoro flessibile, secondo la disciplina legislativa e contrattuale vigente nel tempo, di durata pari o superiore a tre mesi continuativi.

2) I Segretari comunali e provinciali;

3) I Lavoratori dipendenti – come identificati al punto 1) - delle Organizzazioni sindacali firmatarie dell’ accordo istitutivo del fondo e/o dei contratti collettivi nazionali di lavoro afferenti ai comparti e alle aree destinatari di PERSEOSIRIO, compresi i dipendenti in aspettativa sindacale ai sensi dell’articolo 31 della legge 20 maggio 1970, n. 300, operanti presso le predette Organizzazioni, nonché i dipendenti di UNIONCAMERE e del personale del comparto unico del pubblico impiego regionale e locale del Friuli Venezia Giulia, i dipendenti delle Pubbliche Assistenze aderenti all’ANPAS, i dipendenti della CONI Servizi e delle Federazioni Sportive Nazionali riconosciute, CINSEDO, Case di riposto e di cura private che hanno già sottoscritto i previsti accordi di adesione;

4) I dipendenti dei settori affini, che abbiano sottoscritto il Modulo di Adesione: i lavoratori dipendenti di Enti ed organizzazioni regionali ed interregionali, nonché ANCI, personale dipendente da case di cura private e personale dipendente dalle strutture ospedaliere gestite da enti religiosi, personale dei servizi esternalizzati secondo l’ordinamento vigente, personale dipendente di imprese del privato e del privato sociale eroganti servizi socio – sanitari, assistenziali ed educativi. L’adesione dei settori affini è condizionata dalla sottoscrizione di appositi accordi di adesione e sempreché almeno una delle parti che hanno sottoscritto l’accordo istitutivo di PERSEO SIRIO costituisca soggetto firmatario di detti accordi di adesione;

5) I soggetti fiscalmente a carico, ai sensi dell’art.12 del T.U.I.R., dei lavoratori aderenti a PERSEO SIRIO. Per tali soggetti, l’adesione e la contribuzione sono definiti da apposito regolamento emanato dal Consiglio di Amministrazione.

6) Per adesione contrattuale tutti i lavoratori ai quali si applica il CCNL Funzioni locali art. 56-quater.

Ai lavoratori privati e ai soggetti fiscalmente a carico, si applicano gli articoli 8 bis, 10 bis, 12 bis, 13 bis dello Statuto di PERSEO SIRIO, in quanto a norma dell’art. 23 comma 6 del D.Lgs. 252/05, ai dipendenti delle pubbliche amministrazioni si applica esclusivamente ed integralmente la previgente normativa.

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 (esclusivamente per i dipendenti del settore privato), eventualmente anche con modalità tacita.

Le modalità di contribuzione al fondo sono stabilite dai singoli contratti/accordi collettivi, e comprendono quote a carico del datore di lavoro e dei lavoratori nonché quote di trattamento di fine rapporto maturate nell’anno.

L’iscrizione al fondo decorre dalla data di sottoscrizione del modulo di adesione da parte del datore di lavoro.

La contribuzione a carico del lavoratore iscritto viene trattenuta mensilmente e versata a PERSEO SIRIO contestualmente a quella a carico del datore di lavoro entro il 15° giorno del mese successivo a quello cui si riferisce.

L’obbligo contributivo a carico del lavoratore pubblico e del datore di lavoro pubblico, decorre dal primo giorno del mese successivo alla data in cui è apposto il timbro sul modulo di adesione da parte del datore di lavoro e comunque entro e non oltre il terzo mese dalla suddetta data.

L’obbligo contributivo a carico del lavoratore e del datore di lavoro privato decorre dal mese successivo alla data in cui è stato sottoscritto il modulo di adesione.

Per gli aderenti contrattuali la contribuzione al Fondo è attuata mediante il versamento dei proventi delle sanzioni amministrative pecuniarie riscossi dagli enti, nella quota da questi determinata ai sensi dell’art. 208, commi 4, lett. c), e 5, del D. Lgs. n. 285/1992.

Dipendenti pubblici (D. Lgs. 124/1993)

	Quota TFR ⁽¹⁾	Contributo			Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽⁵⁾	Datore di lavoro ⁽⁵⁾	Quota incentivazione ex legge 449/97	
Assunti dopo il 31-dic-2000 ovvero a tempo determinato	100% ⁽²⁾	1%	1%	-	I contributi sono versati con periodicità mensile entro il giorno 15 del mese successivo a quello cui si riferisce. L'obbligo contributivo decorre dal primo giorno del mese successivo la data in cui è apposto il timbro sul modulo di adesione da parte del datore di lavoro. Le quote di TFR sono versate alla cessazione del rapporto di lavoro ⁽¹⁾ .
Assunti prima del 1-gen-2001 (optanti)	28,94% ⁽³⁾	1%	1%	1,5% ⁽⁴⁾	

⁽¹⁾ Le quote di TFR dei dipendenti pubblici non sono versate al fondo ma sono accantonate figurativamente presso:

- l'INPS Gestione Dipendenti Pubblici, con riferimento ai dipendenti iscritti all'istituto di previdenza ai fini del TFS o TFR;
 - il datore di lavoro con riferimento ai dipendenti di amministrazioni che provvedono direttamente all'erogazione del TFS o TFR.
- L'INPS o i datori di lavoro provvedono a contabilizzarle ed a rivalutarle secondo un tasso di rendimento pari alla media dei rendimenti netti di un "paniere" di fondi di previdenza complementare attivi sul mercato, individuati con Decreto MEF 23 dicembre 2005. Il trasferimento di queste somme al fondo avviene alla cessazione del rapporto di lavoro, sempre che sia venuta meno la continuità iscrivibile all'INPS Gestione Dipendenti Pubblici; quando si verifica tale circostanza, l'INPS Gestione Dipendenti Pubblici provvede al conferimento del montante costituito dagli accantonamenti figurativi maturati e rivalutati.

⁽²⁾ Pari al 6,91% della retribuzione utile.

⁽³⁾ In fase di prima attuazione, la quota di TFR che questi lavoratori destinano a previdenza complementare è il 2% della retribuzione utile al calcolo del TFR, pari al 28,94% dell'accantonamento complessivo al TFR.

⁽⁴⁾ Per questi lavoratori, se iscritti ai fini TFS dell'Inps – gestione dipendenti pubblici, è stata prevista un'ulteriore quota accantonamento pari all'1,5% della base contributiva vigente ai fini TFS (80% della retribuzione utile). Questa quota è accantonata dall'INPS Gestione Dipendenti Pubblici secondo le modalità indicate al precedente punto (1).

⁽⁵⁾ In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

Dipendenti privati (D. Lgs. 252/2005)

	Quota TFR ⁽¹⁾	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore ⁽⁴⁾	Datore di lavoro ⁽⁴⁾	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100% ⁽²⁾	1% ⁽⁵⁾	1%	I contributi ed il TFR sono versati con periodicità mensile entro il giorno 15 del mese successivo a quello cui si riferisce. L'obbligo contributivo decorrere dal primo giorno del mese successivo la data in cui è apposto il timbro sul modulo di adesione da parte del datore di lavoro
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	28,94% 50% 100% ⁽³⁾	1% ⁽⁵⁾	1%	

⁽¹⁾ Le quote di TFR dei dipendenti pubblici non sono versate al fondo ma sono accantonate figurativamente presso:

- l'INPS Gestione Dipendenti Pubblici, con riferimento ai dipendenti iscritti all'istituto di previdenza ai fini del TFS o TFR;
 - il datore di lavoro con riferimento ai dipendenti di amministrazioni che provvedono direttamente all'erogazione del TFS o TFR.
- L'INPS o i datori di lavoro provvedono a contabilizzarle ed a rivalutarle secondo un tasso di rendimento pari alla media dei rendimenti netti di un "paniere" di fondi di previdenza complementare attivi sul mercato, individuati con Decreto MEF 23 dicembre 2005. Il trasferimento di queste somme al fondo avviene alla cessazione del rapporto di lavoro, sempre che sia venuta meno la continuità iscrivibile all'INPS Gestione Dipendenti Pubblici; quando si verifica tale circostanza, l'INPS Gestione Dipendenti Pubblici provvede al conferimento del montante costituito dagli accantonamenti figurativi maturati e rivalutati.

⁽²⁾ *Pari al 6,91% della retribuzione utile.*

⁽³⁾ *I lavoratori privati già occupati al 28.04.1993 hanno la possibilità di versare una quota minima del 28,94%, del 50% o in alternativa il 100%, mentre i lavoratori del Coni Servizi SpA e delle Federazioni sportive Nazionali hanno la possibilità di versare una quota minima del 50%, o in alternativa il 100%*

⁽⁴⁾ *In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR*

⁽⁵⁾ *Ai dipendenti privati è data facoltà di versamento del solo trattamento di fine rapporto senza contribuzione del lavoratore e del datore*



*Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di OMEGA nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.*

La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata. L'aderente ha facoltà di scegliere di modificare o sospendere l'aliquota di contribuzione a proprio carico, indicata in fase di adesione. La modifica dell'aliquota aggiuntiva, come previsto dall'art.8, comma 3, dello Statuto di Perseo Sirio va richiesta seguendo la procedura online presente nell'area riservata agli iscritti sul sito del Fondo (le richieste avranno decorrenza dal mese successivo la presentazione al datore di lavoro e potranno essere richieste una sola volta nel corso dell'anno). In costanza di requisiti di partecipazione al Fondo, il lavoratore iscritto potrà sospendere unilateralmente la propria contribuzione, dandone comunicazione scritta all'Amministrazione di appartenenza che la trasmetterà al Fondo e all'INPS, sospendendo contestualmente la contribuzione a proprio carico. Con le stesse modalità è concessa in qualsiasi momento la successiva riattivazione contributiva, come previsto dall'art.8, comma 7, dello Statuto di Perseo Sirio.

In particolare, tutti gli Aderenti gestiti dal portale NoiPA, possono provvedere autonomamente ad effettuare le operazioni di modifica e sospensione della contribuzione con la procedura self-service accedendo dalla propria area riservata al servizio di Previdenza Complementare.

L'aderente ha facoltà di effettuare dei versamenti aggiuntivi individuali *una tantum* effettuando un bonifico bancario intestato al Fondo Perseo Sirio, riportando nella causale il proprio codice fiscale, cognome e nome. I contributi, per rientrare nella valorizzazione di fine mese, devono essere versati sul conto corrente del Fondo PERSEO SIRIO entro il 15° giorno del mese. Entro la stessa data deve pervenire al Fondo anche la dichiarazione di versamento effettuato, rilasciata online attraverso la procedura presente nell'area riservata agli iscritti sul sito del Fondo. In caso di mancato rispetto del termine indicato, l'investimento dei versamenti aggiuntivi potrà aver luogo dal mese immediatamente successivo.

Per i soggetti fiscalmente a carico la contribuzione al Fondo è stabilita dall'aderente lavoratore. Il contributo iniziale minimo sarà di € 100,00 (cento/00) ed i successivi contributi saranno liberi nell'entità e nel tempo con un cumulo minimo annuo di € 200,00 (duecento/00).

N.B. "La sospensione contributiva non opera con riguardo all'accantonamento della quota del TFR destinato alla Previdenza Complementare".

pagina bianca