

FONDO

PERSEO SIRIO

**FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DEI MINISTERI, DELLE REGIONI, DELLE AUTONOMIE LOCALI E SANITÀ, DEGLI
ENTI PUBBLICI NON ECONOMICI, DELLA PRESIDENZA DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI, DELL'ENAC,
DEL CNEL, DELLE UNIVERSITÀ E DEI CENTRI DI RICERCA E SPERIMENTAZIONE.**

REGOLAMENTO SWITCH

1) I COMPARTI DI INVESTIMENTO

Al fine di consentire agli Aderenti, una scelta compatibile con il perseguimento delle finalità previdenziali personali, il Fondo Perseo Sirio ha attivato I seguenti comparti di investimento:

1. COMPARTO GARANTITO

2. COMPARTO BILANCIATO

COMPARTO GARANTITO: in questo comparto i contributi vengono investiti per il 95% in obbligazioni e per il 5% in azioni. Il Comparto prevede la garanzia di **restituzione integrale del capitale** affidato in gestione, relativo alle posizioni individuali e dovrà operare al verificarsi almeno dei seguenti Eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto per decesso;
- riscatto per invalidità permanente dell'aderente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo;
- inoccupazione oltre i 48 mesi.

Inoltre alla scadenza della convenzione, il Gestore si impegna a mettere a disposizione del Fondo un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferitegli in gestione, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali.

Questo comparto è destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR dei dipendenti con contratto collettivo del settore privato ai sensi della normativa vigente.

Vista l'attesa di rischio/rendimento, questo comparto risulta essere adatto a tutti i lavoratori con un orizzonte temporale di breve periodo.

Il benchmark del comparto è rappresentato dai seguenti indici:

Indice BENCHMARK	Peso
JP MORGAN ITALY 1-5 ANNI	40%
JP MORGAN ITALY 1-3 ANNI	15%
JP MORGAN EGBI INVESTMENT GRADE 1-5 ANNI	10%
BoFA MERRYL LYNCH 1-5 EURO CORPORATE INDEX	30%
MSCI WORLD TOTAL RETURN NET DIVIDEND	5%

COMPARTO BILANCIATO: in questo comparto i contributi vengono investiti in obbligazioni per una percentuale minima 60% e massima del 90%, in azioni per una percentuale minima del 10% e massima del 40%. Sappi che mediamente il comparto ha una percentuale in azioni del 30%. Il comparto ha uno stile di gestione Total Return con un parametro di riferimento dato dal rendimento dell'Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA maggiorato di uno spread pari a 150 punti base.

<u>Indice</u>	<u>Ticker</u> <u>Bloomberg</u>	<u>Spread annuo</u>
Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA	CPTFEMU Index	1,5%

Il comparto ha un ulteriore parametro di controllo nella volatilità che non dovrà superare l'8%.

Vista l'attesa di rischio/rendimento, questo comparto risulta essere adatto a tutti i lavoratori con un orizzonte temporale di lungo medio/lungo periodo (10-15 anni).

2) **OPZIONI DI INVESTIMENTO**

1. al momento dell'adesione l'Aderente, sceglie il comparto cui destinare i versamenti contributivi;
2. nell'ipotesi in cui l'Aderente non effettui la scelta di cui al precedente comma del presente articolo, si intenderà attivata l'opzione verso il Comparto Bilanciato;
3. I flussi contributivi derivanti dal conferimento tacito del TFR o alla destinazione del contributo datoriale ex art.208, commi 4 lett. c) e 5, del D.Lgs. n. 285/1992, saranno investiti nel Comparto Garantito;
4. qualora l'Aderente ricompreso al precedente comma del presente articolo, attivi anche la contribuzione ordinaria effettuando una scelta diversa dal Comparto Garantito, l'intera posizione accumulate seguirà tale scelta;
5. per i Dipendenti Pubblici, la rivalutazione della contribuzione figurativa (quota TFR destinata al Fondo e incentivo dello Stato ex legge 449/97), in via transitoria, è contabilizzata da INPS-Gestione D.P., ai sensi dell'art.12, comma 1 dell'accordo quadro nazionale del 29 luglio 1999, quindi non rientra nella scelta di investimento.

3) **MODIFICA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO (SWITCH)**

1. Ogni Aderente ha la facoltà di trasferire sia la sua posizione individuale maturata, sia il TFR tacitamente conferito, sia il contributo datoriale ex art.208, commi 4 lett. c) e 5, del D.Lgs. n. 285/1992.
2. La facoltà di cui al precedente comma potrà essere esercitata nei limiti e con le modalità definite nei successivi commi. In particolare detta facoltà può essere esercitata soltanto qualora siano trascorsi almeno 12 (dodici) mesi di permanenza nel comparto di provenienza.
3. Il trasferimento di tutta posizione individuale maturata da un comparto all'altro, determinerà il versamento presso la nuova linea scelta anche di tutti i contributi futuri, nonché delle quote del TFR maturande qualora tale fonte di finanziamento al Fondo fosse stata destinata al comparto da cui l'Aderente decide di trasferire. Per i Dipendenti Pubblici, la scelta riguarda solamente la posizione maturata e i contributi future il TFR destinato al Fondo non rientra nelle scelte di investimento visto che la rivalutazione della contribuzione figurativa (quota TFR destinata al Fondo e incentivo dello Stato ex legge 449/97), in via transitoria, è contabilizzata da INPS-Gestione D.P., ai sensi dell'art.12, comma 1 dell'accordo quadro nazionale del 29 luglio 1999.
4. In seguito al conferimento tacito del TFR o alla destinazione del contributo datoriale ex art.208, commi 4 lett. c) e 5, del D.Lgs. n. 285/1992, è data facoltà all'Aderente di trasferire la posizione individuale accumulata nel comparto Garantito in altro comparto, senza necessità di attendere il decorso dei 12(dodici) mesi di permanenza nel Fondo.
5. Il cambio di comparto di investimento può essere richiesto da ciascun Aderente in possesso del requisito di almeno 12(dodici) mesi di permanenza nel comparto originario, salvo per i flussi di TFR tacitamente conferiti al Fondo o alla destinazione del contributo datoriale ex art.208, commi 4 lett. c) e 5, del D.Lgs. n. 285/1992 e comunque non più di una volta all'anno.
6. Per poter effettuare il cambio del comparto di investimento l'Aderente deve seguire la procedura guidata all'interno della propria area riservata, l'operazione potrà essere effettuata solamente online, senza invio di cartaceo.

In riferimento alla tempistica della scelta di investimento, la stessa deve essere effettuata entro il 15 del mese e la valorizzazione della quota sarà quella dell'ultimo giorno del medesimo mese. Per tutte le richieste inviate dopo tale data la valorizzazione sarà l'ultimo giorno del mese successivo.

ESEMPIO		
DATA CAMBIO COMPARTO	TERMINE ULTIMO	VALORIZZAZIONE SWITCH
10-mar	15 di ciascun mese	31-mar
16-mar	15 di ciascun mese	30-apr

4) COSTI

Per le operazioni di cambio della scelta di investimento è previsto un costo di 9,00 (nove/00) euro, fatto salvo il primo switch effettuato dall'Aderente che è gratuito.

5) UNICITA' DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE - NORME RESIDUALI

1. Le opzioni di investimento degli importi maturati, riconosciute agli Aderenti ai sensi dell'art.3, non rappresentano un pregiudizio del principio di unicità della posizione individuale, pertanto, qualsiasi erogazione richiesta dall'Aderente a titolo di: anticipazione, trasferimento o prestazione previdenziale, dovrà in ogni caso considerarsi effettuata a valere sulla totalità degli importi maturati e maturandi fino alla data della richiesta stessa.
2. L'aderente dovrà attendere 2(due) mesi dal mese della richiesta di cambio di comparto di investimento, per poter chiedere qualsiasi tipologia di erogazione (anticipazione, trasferimento o prestazione previdenziale).