



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/05/2024)

### 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 29/03/2024)

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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"><li>Spese di adesione</li></ul>	Non previste
<ul style="list-style-type: none"><li>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>Direttamente a carico dell'aderente</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>€ 15,00 prelevati per tutti gli associati, ad esclusione di quelli sotto specificati, in occasione del primo versamento di ogni anno ovvero al primo versamento utile;</li><li>€ 10,00 annui per gli associati che hanno convertito la posizione in RITA;</li><li>€ 11,00 annui per gli aderenti contrattuali.</li><li><b>Non sono previsti costi associativi</b> per i fiscalmente a carico, per coloro che non effettuano versamenti nel corso dell'anno o che effettuano solo versamenti volontari, per gli associati silenti privati e gli associati con la sola destinazione del TFR.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Comparto GARANTITO</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><b>0,32%</b> del patrimonio su base annua, di cui:<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 0,30% per commissioni di gestione base</li><li>✓ 0,02% per commissioni di depositario</li><li>✓ 10% dell'extra rendimento del portafoglio rispetto all'80% del rendimento del TFR a titolo di commissioni di overperformance.</li></ul></li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Comparto OBBLIGAZIONARIO</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><b>0,14%</b> del patrimonio su base annua<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 0,12% sull'intero patrimonio in gestione</li><li>✓ 0,02% per commissioni di depositario;</li><li>✓ 10% per commissioni di overperformance;</li></ul></li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Comparto AZIONARIO</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li><b>0,20%</b> del patrimonio su base annua<ul style="list-style-type: none"><li>✓ 0,18% per commissioni di gestione base fino a 70 milioni;</li></ul></li></ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Per tutti i comparti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 0,16% sull'intero patrimonio in gestione al superamento di 70 milioni di €</li> <li>✓ 0,02% per commissioni di depositario;</li> <li>✓ 10% per commissioni di overperformance;</li> <li><b>0,268%</b> da applicare nella Gestione Diretta tramite l'impiego in Fondi di Investimento Alternativi (FIA), nello specifico mediante "Fof pei di Fondo Italiano di Investimento SGR"</li> <li>✓ <b>0,03%</b> per spese amministrative da gestione finanziaria</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</li> </ul>	
– Anticipazione	<b>Non previste</b>
– Trasferimento per perdita dei requisiti	<b>Non previste</b>
– Trasferimento volontario	<b>Non previste</b>
– Riscatto	<b>Non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>Non previste</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>Non previste</b>
<p><sup>(1)</sup> 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 gli iscritti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono accantonate all'esercizio successivo per le finalità indicate nella nota integrativa al bilancio, cui si rinvia.</p>	

## 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](http://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	0,78%	0,57%	0,47%	0,39%
Comparto OBBLIGAZIONARIO	0,59%	0,38%	0,28%	0,21%
Comparto AZIONARIO	0,66%	0,45%	0,36%	0,28%



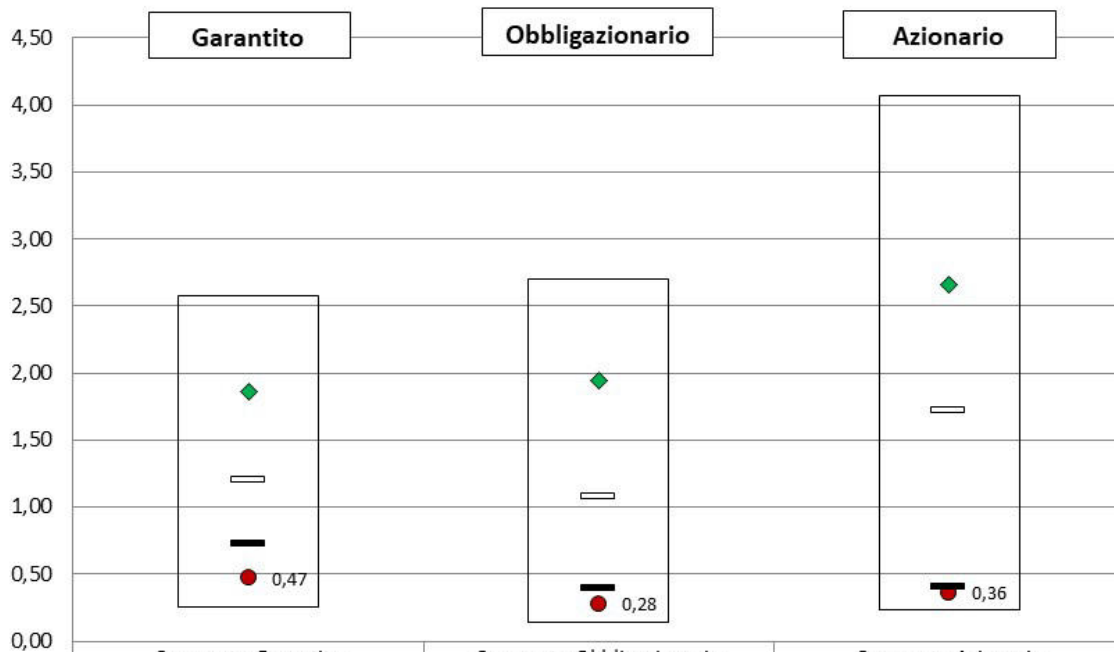
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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	Comparto Obbligazionario	Comparto Azionario
ISC min	0,25	0,14	0,23
● ISC Fondo	0,47	0,28	0,36
— ISC medio FPN	0,72	0,39	0,40
— ISC medio FPA	1,20	1,07	1,72
◆ ISC medio PIP	1,86	1,94	2,66
ISC max	2,58	2,70	4,07



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 PERSEOSIRIO ([www.fondoperseosirio.it](http://www.fondoperseosirio.it)).