



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/06/2022)

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 09/06/2022)

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 del settore privato e di default in caso di RITA. Comparto per adesioni tacite dei dipendenti pubblici neoassunti a decorrere dal 2 gennaio 2019 come da Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/21
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.

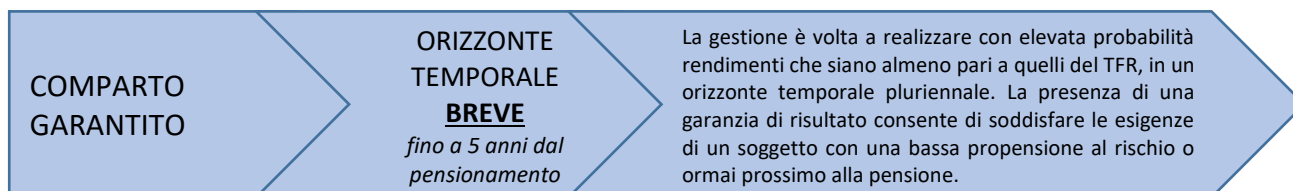
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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

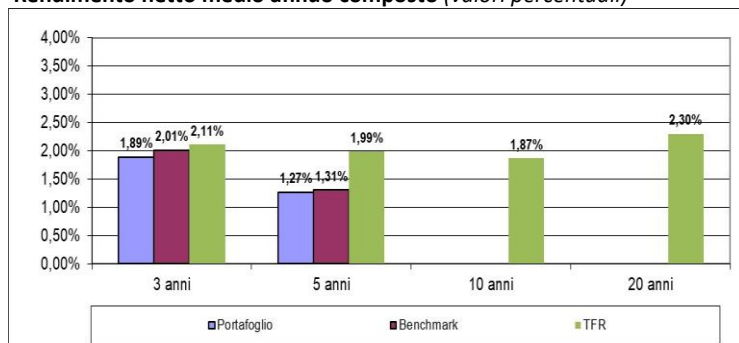
GARANTITO ⁽¹⁾



⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e le risorse delle adesioni tacite dei dipendenti pubblici assunti a decorrere dal 2 gennaio 2019.

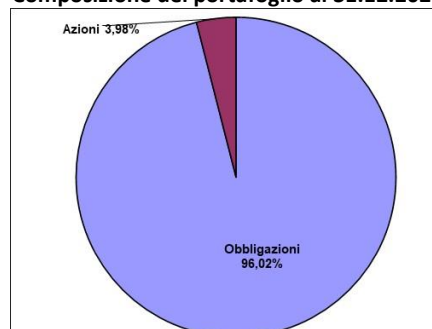
- **Garanzia:** presente; restituzione di un importo almeno pari alla somma dei contributi versati, al netto delle sole spese direttamente a carico dell'aderente e di eventuali anticipazioni o smobilizzi esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
 - ✓ Esercizio 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 31.12.2021 (in euro):** 233.136.691,52
- **Rendimento netto del 2021:** 0,81%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - 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 31.12.2021



BILANCIATO

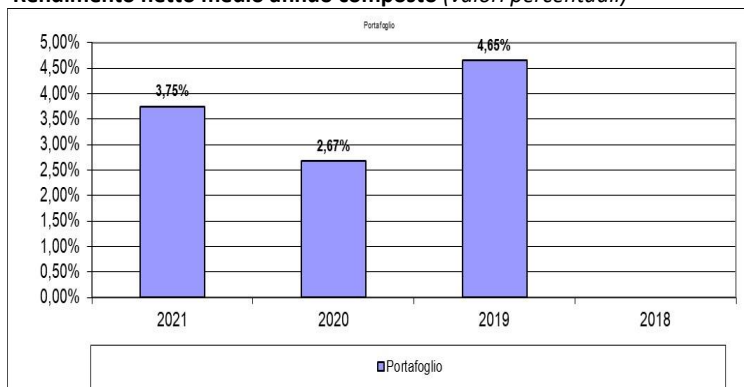
BILANCIATO

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

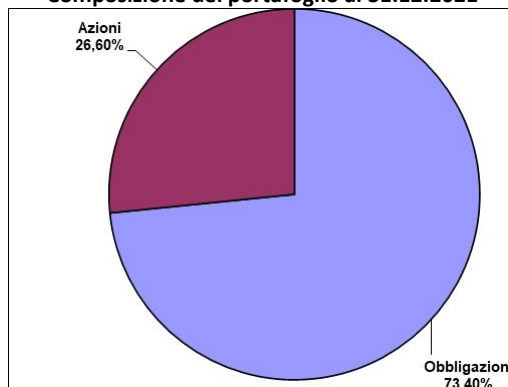
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 07/02/2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 7.5563.431,13
- **Rendimento netto del 2021:** 3,75%
- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



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	€ 141.110,35	€ 5.783,47	€ 157.781,47	€ 6.466,75
	40	27	€ 91.735,25	€ 3.759,81	€ 99.524,79	€ 4.079,07
€ 5.000	30	37	€ 282.989,28	€ 11.598,44	€ 316.429,07	€ 12.968,99
	40	27	€ 183.993,53	€ 7.541,06	€ 199.619,78	€ 8.181,51

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	€ 141.110,35	€ 4.857,10	€ 157.781,47	€ 5.430,93
	40	27	€ 91.735,25	€ 3.265,69	€ 99.524,79	€ 3.542,99
€ 5.000	30	37	€ 282.989,28	€ 9.740,65	€ 316.429,07	€ 10.891,67
	40	27	€ 183.993,53	€ 6.550,00	€ 199.619,78	€ 7.106,28

⁽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, agli aderenti contrattuali e agli aderenti taciti del settore pubblico: 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**.*