FONDO PERSEO SIRIO

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

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

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 3 – 00196 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo:
800994545 – 199280021

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2022*)

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 **PARTE 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 **PARTE 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 31/03/2022*)

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

- **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

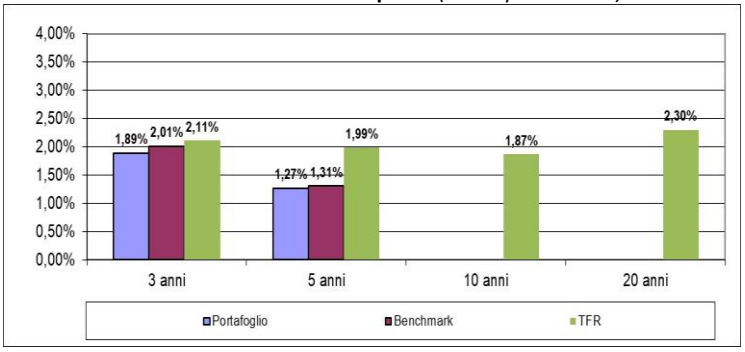
GARANTITO (1)

COMPARTO GARANTITO	ORIZZONTE TEMPORALE **BREVE** *fino a 5 anni dal pensionamento*	La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.

(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.

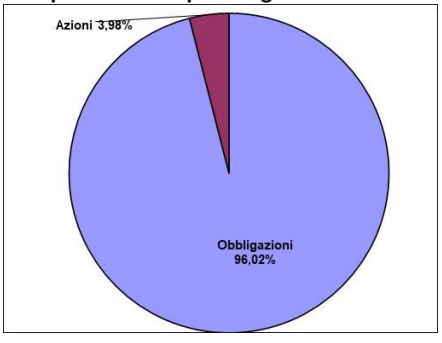
- **Garanzia:** presente; restituzione di un importo almeno pari alla somma dei contributi versati, al netto delle sole spese direttamente a carico dell'aderente e di eventuali anticipazioni o smobilizzi esclusivamente qualora si realizzi in capo agli aderenti uno dei seguenti eventi:
  - ✓ Esercizio 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

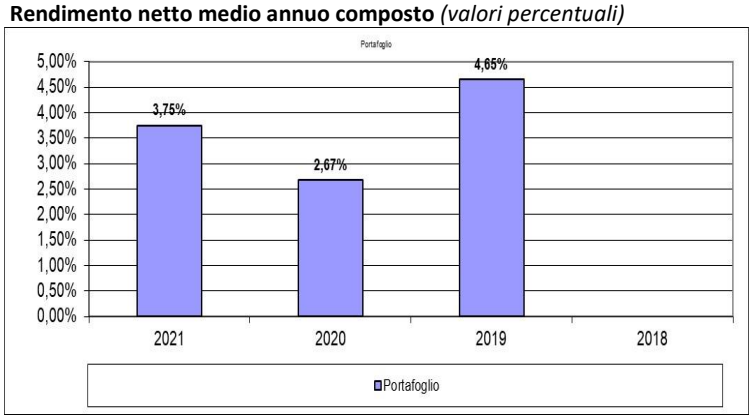


BILANCIATO

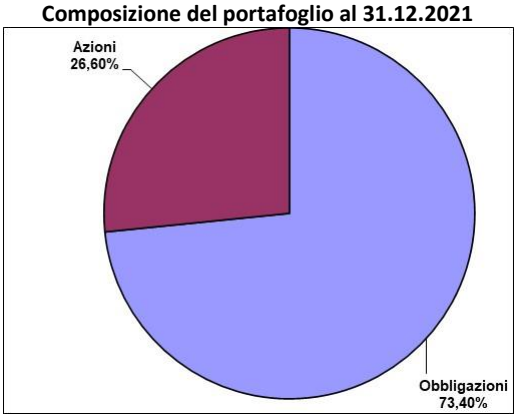
BILANCIATO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO/LUNGO** *tra 10 e 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione airischio moderata

- **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**.*

FONDO PERSEO SIRIO

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

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

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 3 – 00196 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo:
800994545 – 199280021

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2022*)

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 31/03/2022*)

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
• **Spese di adesione**	**Non previste**
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	▪ **€ 20,00** prelevati per tutti gli associati, ad esclusione di quelli sotto specificati, in occasione del primo versamento di ogni anno ovvero al primo versamento utile 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 privati e gli associati con la sola destinazione del TFR. ▪ **€ 16,00** annui per gli aderenti contrattuali.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ *Comparto GARANTITO*	**0,32%** del patrimonio su base annua, di cui: ✓ 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.
✓ *Comparto BILANCIATO*	**0,20%** del patrimonio su base annua ✓ 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.
✓ *Per tutti i comparti*	✓ **0,03%** per spese amministrative da gestione finanziaria

• **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:** É 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

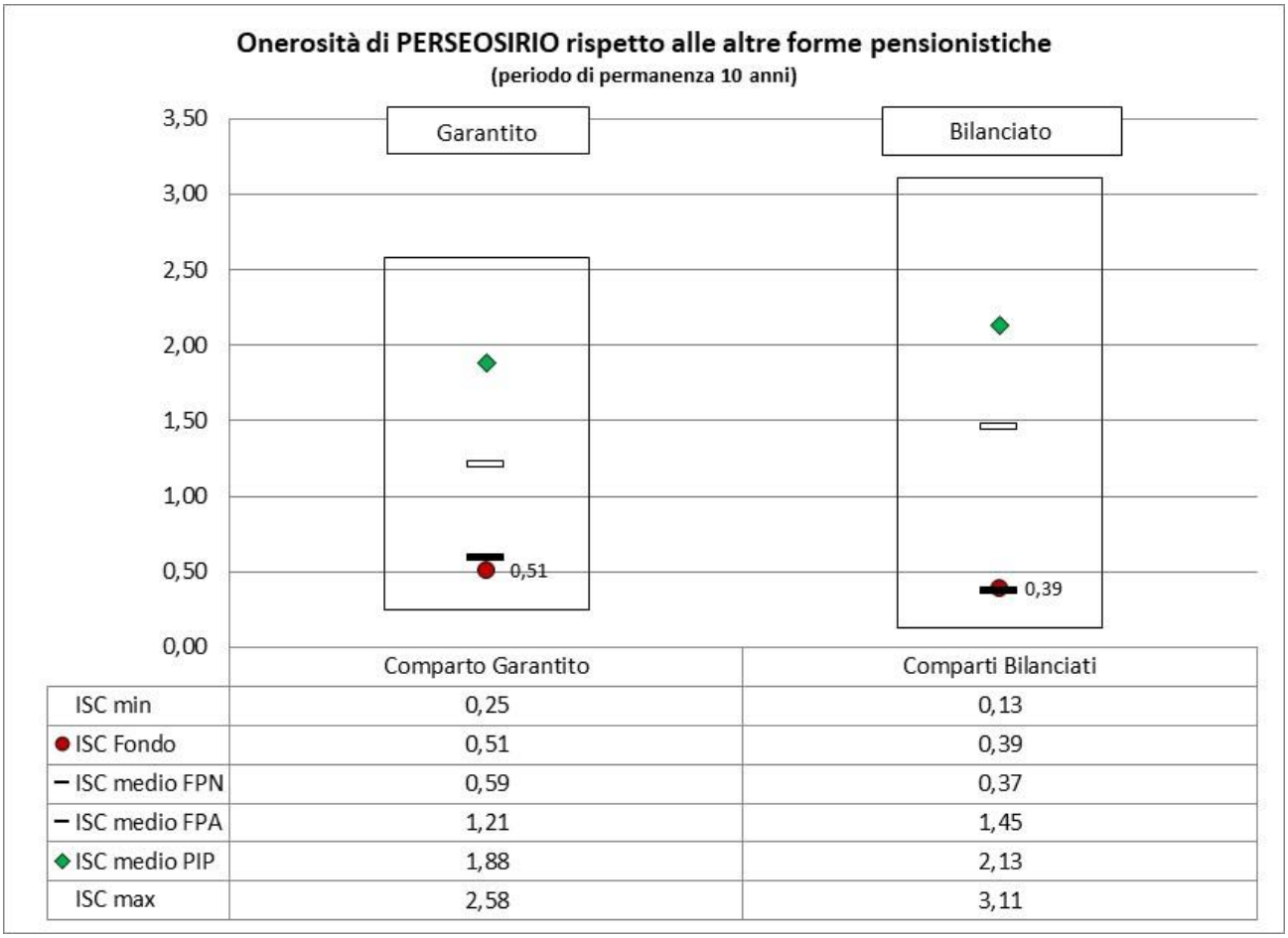
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto GARANTITO	1.03%	0,66%	0,51%	0,40%
Comparto BILANCIATO	0,91%	0,53%	0,39%	0,28%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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.



	Comparto Garantito	Comparti Bilanciati
ISC min	0,25	0,13
ISC Fondo	0,51	0,39
ISC medio FPN	0,59	0,37
ISC medio FPA	1,21	1,45
ISC medio PIP	1,88	2,13
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 misuro 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 PERSEO SIRIO

Via degli Scialoja, 3 – 00196 – Roma (RM)

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 31/03/2022*)

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 31/03/2022*)

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.

Il Fondo costituisce, altresì, strumento di attuazione per l'adesione mediante silenzio-assenso per i dipendenti pubblici neoassunti a decorrere dal 2 gennaio 2019 come da Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/2021.

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 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 di Sport e Salute e delle Federazioni Sportive Nazionali riconosciute, CINSEDO, Case di riposto e di cura private che hanno già sottoscritto i previsti accordi di adesione;

3) 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;

4) 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.

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

6) i lavoratori pubblici, indicati all'art. 1, comma 3 dello Statuto, i quali abbiano aderito al Fondo con modalità tacite ai sensi dell'Accordo Aran/OOSS del 16/09/2021.

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, fatto salvo i lavoratori pubblici neoassunti a decorrere dal 2 gennaio 2019 per i quali si utilizzano le modalità di adesione mediante silenzio-assenso previste dall'Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/2021.

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. Per gli aderenti taciti del settore pubblico l'iscrizione al Fondo decorre dal primo giorno del mese successivo la scadenza dei sei mesi dall'informativa, consegnata dal datore di lavoro, sulle modalità di adesione al Fondo disciplinate dall'Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/2021.

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 privato) e del datore di lavoro (pubblico e privato) 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.

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.

Per gli aderenti taciti del settore pubblico la contribuzione al Fondo decorre dal primo giorno del mese successivo la scadenza dei sei mesi dall'informativa, consegnata dal datore di lavoro, sulle modalità di adesione al Fondo disciplinate dall'Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/2021.

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 iscrittiva 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	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore [3]	Datore di lavoro [3]	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100% [1]	1% [3]	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% [2] 50% [2] 100% [1]	1% [3]	1%	

[1] *Pari al 6,91% della retribuzione utile.*

[2] *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%*

[3] *In percentuale sulla retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR. E' data facoltà di versamento del solo trattamento di fine rapporto senza contribuzione del lavoratore e del datore di lavoro.*

Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive di PERSEO SIRIO 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 mimino 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

FONDO PERSEO SIRIO

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

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

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 3 – 00196 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo:
800994545 – 199280021

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2022*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le opzioni di investimento' (*in vigore dal 31/03/2022*)

Che cosa si investe

Se sei un lavoratore dipendente pubblico, il finanziamento di PERSEO SIRIO avviene mediante i versamenti dei contributi a carico dell'aderente e a carico del datore di lavoro. Le quote di TFR destinate a previdenza complementare (e l'eventuale quota di incentivazione. ex legge 449/97) non sono versate al fondo ma sono accantonate figurativamente presso l'INPS gestione dipendenti pubblici che provvede a contabilizzarle ed a rivalutarle secondo un tasso di rendimento pari alla media dei rendimenti netti di un "paniere" di fondi di previdenza complementare presenti 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 di iscrizione all'INPS gestione dipendenti pubblici; quando si verifica tale circostanza, l'INPS gestione dipendenti pubblici, provvede al conferimento al fondo del montante costituito dagli accantonamenti figurativi maturati e rivalutati.

Se sei un lavoratore dipendente privato, PERSEO SIRIO investe il tuo TFR (trattamento di fine rapporto) e i contributi che deciderai di versare tu e quelli che verserà il tuo datore di lavoro.

Aderendo a PERSEO SIRIO puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dall'accordo collettivo di riferimento.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

*Le misure minime della contribuzione sono indicate nella **SCHEDA 'I destinatari e i contributi' (Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente')**.*

Dove e come si investe

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

PERSEO SIRIO non effettua direttamente gli investimenti ma affida la gestione del patrimonio a intermediari professionali specializzati (gestori), selezionati sulla base di una procedura svolta secondo regole dettate dalla normativa. I gestori sono tenuti a operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

PERSEO SIRIO ti offre la possibilità di scegliere tra **2 comparti**, le cui caratteristiche sono qui descritte.

Nella scelta del comparto al quale destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**). La riallocazione riguarda sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**. Non è necessario attendere il decorso di tale termine per procedere alla riallocazione, qualora si sia aderito al comparto Garantito o Bilanciato del Fondo per effetto del conferimento tacito del TFR o per effetto del versamento dei contributi relativi alle adesioni tacite del settore pubblico o per effetto del conferimento dei proventi dell'art. 208 per gli aderenti contrattuali.
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. É importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Benchmark: costituisce il parametro oggettivo di riferimento del fondo; è espresso da un indice, o da una combinazione di indici, relativi ai mercati finanziari nazionali ed internazionali che qualificano la tipologia degli investimenti che sono effettuati dal fondo. Tali indici sono elaborati da terze parti indipendenti rispetto alle società di gestione e di promozione e, sono valutati, sulla basa di criteri oggettivi e controllabili. Ciascuno rappresenta le caratteristiche tipiche del mercato di riferimento, soprattutto in relazione alla sua volatilità. Il benchmark consente quindi di evidenziare in forma sintetica anche le caratteristiche di rischiosità del fondo in ragione di quelle dei mercati in cui investe. Qualora il benchmark sia composto da più indici, combinazioni diverse dei medesimi indici possono presentare differenti gradi di rischiosità.
Il benchmark permette quindi un'identificazione trasparente della natura dei diversi fondi e ne consente la classificazione attraverso parametri oggettivi di volatilità.

Duration: è espressa in anni e rappresenta la durata finanziaria media di un'obbligazione o di un titolo di Stato, ed è calcolabile con un algoritmo di matematica finanziaria. È determinata in funzione della cedola, della vita residua di un titolo e del tasso di interesse. In sintesi, A parità di vita residua di un titolo obbligazionario, una duration più elevata esprime una volatilità maggiore del prezzo in relazione inversa all'andamento dei tassi di interesse.

OICR: acronimo di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio, vale a dire fondi comuni di investimento oppure Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV).

Rating: è un indicatore sintetico del grado di solvibilità del soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli

interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti. Le principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's, Standard & Poor's e Fitch. Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (C per entrambe le agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's e Fitch).

Total Expenses Ratio (TER): indicatore che fornisce la misura dei costi che hanno gravato sul patrimonio del comparto, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del comparto ed il patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Turnover: indicatore della quota del portafoglio di un Fondo Pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.
Detto indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno ed il patrimonio medio gestito.

Volatilità: misura statistica della variabilità del prezzo di un titolo in un certo arco di tempo che serve per valutarne il grado di rischiosità. Quanto maggiore è la volatilità, tanto più elevata è l'aspettativa di guadagni maggiori ma anche il rischio di perdite.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Bilancio** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti sono nell'**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**.

I comparti. Caratteristiche

COMPARTO GARANTITO

- **Categoria del comparto:** garantito.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta a realizzare, con elevata probabilità, rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
  N.B.: *i flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati a questo comparto.*
  N.B.: *i flussi contributivi relativi alle adesioni tacite dei dipendenti pubblici neoassunti a decorrere dal 2 gennaio 2019 come da Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/2021, sono destinati a questo comparto.*
- **Garanzia:** È presente una garanzia che consiste nella 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.

AVVERTENZA: *Qualora alla scadenza della convenzione in corso venga stipulata una nuova convenzione che contenga condizioni diverse dalle attuali, PERSEO SIRIO comunicherà agli iscritti interessati gli effetti conseguenti.*

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*:

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: orientata prevalentemente verso titoli di debito di breve/media durata (duration 5 anni).
  - *Strumenti finanziari*: valori mobiliari di natura obbligazionaria emessi da enti governativi, agenzie, enti sovranazionali o da questi garantiti con livello di rating rientrante nella categoria "investment grade" attribuito da almeno una delle principali agenzie di rating (Moody's, Standard & Poor's o, in caso di assenza, dell'ente emittente).
    È consentito inserire in portafoglio titoli privi di rating solo in caso di acquisti effettuati sul mercato primario.
    I titoli di debito corporate sono ammessi nel limite del 50% del valore del mandato e i titoli di capitale per un massimo del 10% del portafoglio gestito.
  - *Categorie di emittenti e settori industriali*: emittenti pubblici e privati con *rating* elevato (*investment grade*).
  - *Aree geografiche di investimento*: area Euro.
  - *Rischio cambio*: gli attivi in divisa diversa dall'euro non possono superare il 10% del totale in gestione.
- **Benchmark:**
  - ✓ 40% JPMorgan Italy 1-5 anni
  - ✓ 15% JPMorgan Italy 1-3 anni
  - ✓ 10% JPMorgan EGBI Investment Grade 1-5 anni
  - ✓ 30% BoFa Merrill Lynch 1-5 anni Euro Corporate Index
  - ✓ 5% MSCI World Total Return Net Dividend

COMPARTO BILANCIATO

- **Categoria del comparto:** obbligazionario misto.
- **Finalità della gestione:** la gestione è volta, nel medio/lungo periodo, alla ricerca di rendimenti superiori alla rivalutazione del TFR a fronte di una discreta esposizione al rischio.
- **Garanzia:** assente.
- **Orizzonte temporale:** medio/lungo periodo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*:

    *Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

  - *Politica di gestione*: prevede una composizione bilanciata tra titoli di debito e titoli di capitale. La componente azionaria non può superare il 40%.
  - *Strumenti finanziari*: gli asset utilizzati sono tutti quotati su mercati regolamentati; i titoli di debito, titoli di capitale OICR e derivati, gli ultimi utilizzati per finalità di copertura o di efficiente gestione.

- *Categorie di emittenti e settori industriali*: obbligazioni di emittenti pubblici e privati con *rating* medio-alto non inferiore a BBB (tendenzialmente *investment grade*). I titoli di natura azionaria riguardano prevalentemente le imprese a maggiore capitalizzazione, senza riferimento ad alcun settore specifico. E' data facoltà al gestore di detenere in portafoglio una porzione residuale di titoli non Investment Grade e Subordinati non superiore al 7%.
- *Aree geografiche di investimento*: globale, area OCSE.
- *Rischio cambio*: il patrimonio utilizza strumenti di copertura.

- **Benchmark**: lo stile di gestione *total return* 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%).

I comparti. Andamento passato

COMPARTO GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/10/2015
Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):	233.136.691,52
Soggetto gestore:	UnipolSai S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è rivolta quasi esclusivamente verso strumenti finanziari di tipo obbligazionario. Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente e la stabilità del flusso cedolare nel tempo. In particolare, finora sono stati privilegiati titoli di Stato italiani; nel portafoglio sono inoltre presenti titoli di società europee di grandi dimensioni e a larga capitalizzazione, l'azionario è approcciato per il tramite di OICR che forniscono la garanzia di avere una ampia diversificazione geografica e settoriale.
La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata a intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.
Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio. Il gestore effettua il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito. Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nel mandato.
La gestione nel corso dell'anno è stata prevalentemente caratterizzata dalla sostituzione di titoli giunti a scadenza. Particolare attenzione è stata messa sull'impatto dello spread su tutta la curva. La *duration* media del portafoglio nell'anno è in linea con quella registrata negli anni precedenti.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2021.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario 3,98%					Obbligazionario 66,70%
di cui OICR 3,98%	di cui OICR 0,00%	di cui Titoli di stato 41,89%			di cui Corporate 24,81%
		di cui Emittenti Governativi 41,89%	di cui Sovranazionali 0,00%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
Azioni	Italia	0,08%
	Altri Paesi dell'Area Euro	1,33%
	Altri Paesi Unione Europea	0,03%
	Stati Uniti	2,15%
	Giappone	0,11%
	Altri Paesi aderenti OCSE	0,25%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,03%
	Totale Azioni	**3,98%**
Obbligazioni	Italia	41,37%
	Altri Paesi dell'Area Euro	16,19%
	Altri Paesi Unione Europea	3,02%
	Stati Uniti	3,86%
	Giappone	1,12%
	Altri Paesi aderenti OCSE	1,14%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	0,00%
	Totale Obbligazioni	**66,70%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	28,43%
Duration media	4,42
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	2,51%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,87

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

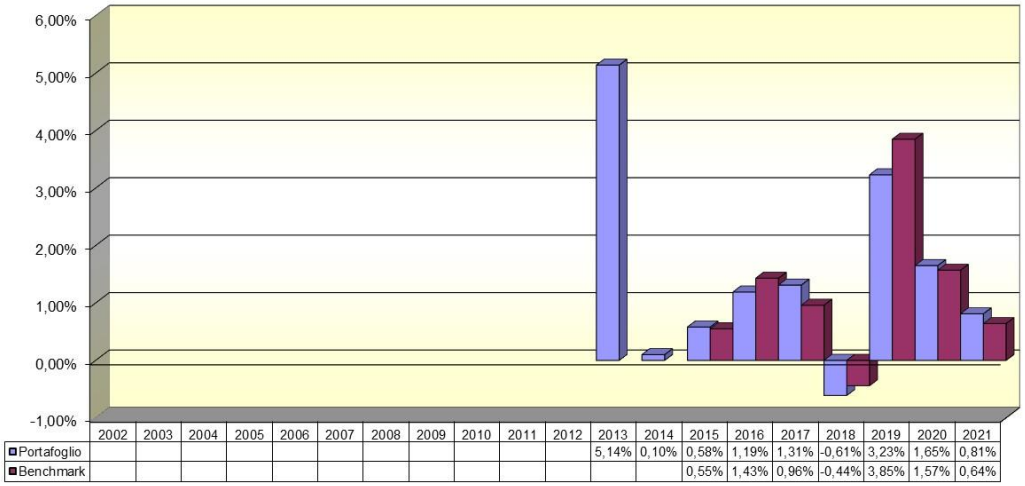
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark* e con la rivalutazione del TFR.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* e il tasso di rivalutazione del TFR sono riportati al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*



	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Portafoglio												5,14%	0,10%	0,58%	1,19%	1,31%	-0,61%	3,23%	1,65%	0,81%
Benchmark														0,55%	1,43%	0,96%	-0,44%	3,85%	1,57%	0,64%

AVVERTENZA: *la data di avvio in gestione finanziaria è 01/10/2015; in precedenza il comparto era già attivo, mediante una gestione liquidità.*

Benchmark:

- 40% JPMorgan Italy 1-5 anni
- 15% JPMorgan Italy 1-3 anni
- 30% JPMorgan EGBI Investment Grade 1-5 anni
- 10% BoFa Merrill Lynch 1-5 anni Euro Corporate Index
- 5% MSCI World Total Return Net Dividend

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Ratio* (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2019	2020	2021
Oneri di gestione finanziaria	**0,46%**	**0,34%**	**0,29%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,25%	0,26%	0,27%
- di cui per commissioni di incentivo	0,19%	0,06%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,78%**	**0,62%**	**0,57%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,33%	0,25%	0,24%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,18%	0,15%	0,14%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,27%	0,22%	0,19%
TOTALE GENERALE	**1,24%**	**0,96%**	**0,86%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

COMPARTO BILANCIATO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	07/02/2019
Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):	75.563.431,13
Soggetto gestore:	HSBC Global Asset Management

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il patrimonio del comparto viene complessivamente in strumenti finanziari di natura azionaria per il 30% circa (con la possibilità di alzare tale livello al 40%) ed in strumenti finanziari di natura obbligazionaria per la restante parte. Le linee di indirizzo della gestione finanziaria del comparto, coerentemente. Viste le dimensioni del comparto il Fondo ha scelto l'investimento per il tramite di OICR che offrono la possibilità di un'ampia diversificazione settoriale e geografica a beneficio degli aderenti.
Con le disposizioni previste dal 166/2014 in materia di limiti di investimento, sono caratterizzate da una elevata diversificazione geografica degli investimenti azionari e obbligazionari.
La gestione del rischio di investimento è effettuata in coerenza con l'assetto organizzativo del Fondo, che prevede che la gestione delle risorse sia demandata ad intermediari professionali e che il fondo svolga sugli stessi una funzione di controllo.
Le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività di monitoraggio del rischio/rendimento. Il gestore effettua il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi/qualitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico loro conferito. Il fondo svolge a sua volta una funzione di controllo della gestione anche attraverso appositi indicatori di rischio e verificando gli scostamenti tra i risultati realizzati rispetto agli obiettivi e ai parametri di riferimento previsti nel mandato. Il gestore nell'ambito del processo di valutazione e selezione degli investimenti da effettuare, tiene conto degli aspetti di sostenibilità: ambientale, sociale e governance (ESG). Fornisce al Fondo rendicontazione periodica.
La gestione nel corso dell'anno è stata prevalentemente caratterizzata dall'acquisto di titoli governativi di paesi OCSE con copertura valutaria, mentre la parte preponderante del patrimonio è stata investita in OICR come previsto dal mandato che ha offerto una ampia diversificazione geografica e settoriale. Particolare attenzione è stata posta sulla volatilità dei mercati, che nell'anno ha subito forti oscillazioni.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2021.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia

Azionario	26,60%					Obbligazionario	53,80%
di cui OICR	26,60%	di cui OICR	41,39%	di cui Titoli di stato	12,41%	di cui Corporate	0,00%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				12,41%	0,00%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	%
Azioni	Italia	0,53%
	Altri Paesi dell'Area Euro	9,63%
	Altri Paesi Unione Europea	0,99%
	Stati Uniti	7,86%
	Giappone	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	1,20%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	6,39%
	Totale Azioni	**26,60%**
Obbligazioni	Italia	4,87%
	Altri Paesi dell'Area Euro	20,52%
	Altri Paesi Unione Europea	2,26%
	Stati Uniti	13,24%
	Giappone	1,10%
	Altri Paesi aderenti OCSE	5,49%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	6,32%
	Totale Obbligazioni	**53,80%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	16,75%
Duration media	9,10
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	9,13%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,22

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

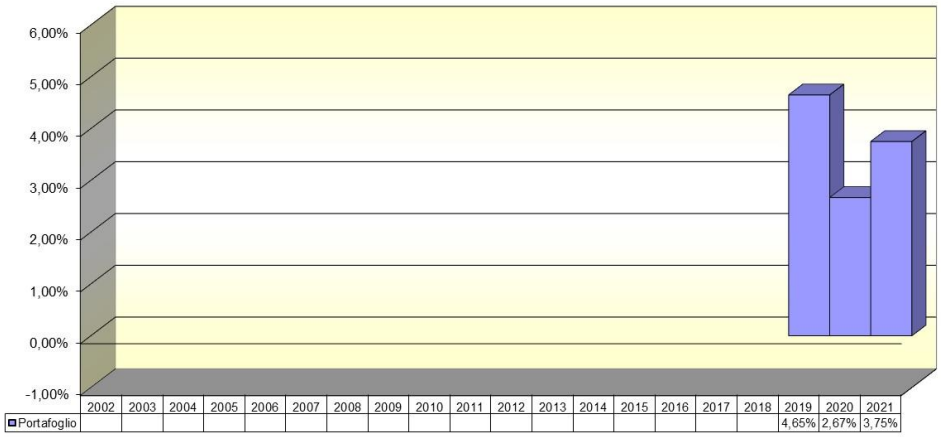
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso;

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*



Benchmark: *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%).*

AVVERTENZA: *I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il *Total Expenses Rat*io (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2019	2020	2021
Oneri di gestione finanziaria	**0,15%**	**0,25%**	**0,30%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,07%	0,12%	0,14%
- di cui per commissioni di incentivo	0,07%	0,12%	0,14%
- di cui per compensi depositario	0,01%	0,01%	0,02%

Oneri di gestione amministrativa	**1,05%**	**1,12%**	**0,76%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,44%	0,46%	0,32%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,25%	0,27%	0,19%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,36%	0,39%	0,25%
TOTALE GENERALE	**1,20%**	**1,37%**	**1,06%**

AVVERTENZA: *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

FONDO PERSEO SIRIO

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

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

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 3 – 00196 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo:
800994545 – 199280021

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2022*)

Parte II 'Le informazioni integrative'

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

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (*in vigore dal* 31/03/2022)

Le fonti istitutive

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.

Il Fondo costituisce, altresì, strumento di attuazione per l'adesione mediante silenzio-assenso per i dipendenti pubblici neoassunti a decorrere dal 2 gennaio 2019 come da Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/2021.

Gli organi e il Direttore generale

Il funzionamento del fondo è affidato ai seguenti organi, eletti direttamente dagli associati e dai loro rappresentanti: Assemblea dei delegati, Consiglio di amministrazione e Collegio dei sindaci. Il Consiglio di amministrazione e il Collegio

dei sindaci sono a composizione paritetica, cioè composti da uno stesso numero di rappresentanti di lavoratori e di datori di lavoro.

Assemblea dei Delegati: è composta da 60 membri. La nomina dei componenti avviene sulla base delle modalità stabilite nel Regolamento elettorale e nello Statuto.

Consiglio di amministrazione: è composto da 8 membri, 4 (in rappresentanza dei lavoratori) e 4 (in rappresentanza dei datori di lavoro) eletti dall'Assemblea, nel rispetto del criterio paritetico.

L'attuale consiglio è in carica per il triennio 2020-2023 ed è così composto:

WLADIMIRO BOCCALI *(Presidente)*	Nato a Perugia (PG) il 7 giugno 1970, designato dai datori di lavoro
ALESSANDRO CHIERCHIA *(Vicepresidente)*	Nato a Roma (RM) il 19 gennaio 1972, designato dai lavoratori
MASSIMO CORRERA	Nato a Foggia (FG) il 24 ottobre 1966, designato dai lavoratori
DANIELA DEL BELLO	Nata a Ancona (AN) il 25 dicembre 1967, designata dai datori di lavoro
ANTONIO GIOIOSA	Nato a Potenza (PT) il 9 maggio 1964, designato dai datori di lavoro
CLAUDIO TOGNA	Nato a Roma (RM) l'8 luglio 1957, designato dai datori di lavoro
CLAUDIO TOSI	Nato a Milano (MI) il 28 febbraio 1960, designato dai lavoratori
ANTONINO VITI	Nato a Roviano (RM) il 3 febbraio 1948, designato dai lavoratori

Collegio dei sindaci: è composto da 4 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dall'Assemblea, nel rispetto del criterio paritetico. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2020-2023 ed è così composto:

MASSIMO NAVARRA *(Presidente)*	Nato a Roma l'8 febbraio 1972, designato dai lavoratori
PIETRO BOIARDI	Nato a Fiorenzuola d'Arda (PC) il 19 novembre 1971, designato dai datori di lavoro
ROBERTO TORELLI	Nato a Firenze (FI) il 18 agosto 1961, designato dai lavoratori
MICHELE ZUIN	Nato a Venezia (VE) il 28 giugno 1966, designato dai datori di lavoro
LUCA PROVARONI *(supplente)*	Nato a Roma (RM) il 12 settembre 1973, designato dai datori di lavoro
GABRIELE VALENTINO VICO *(supplente)*	Nato a Castelliri (FR) il 21 febbraio 1954, designato dai lavoratori

Direttore generale: Maurizio Sarti nato a Roma il 17 marzo 1953.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a PREVINET S.p.A. con sede in Via Enrico Forlanini, 24 – 31022 Preganziol – Località Borgo Verde – Treviso.

Il depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario di PERSEO SIRIO è BFF Bank SpA, con sede in Milano, Via Anna Maria Mozzoni, 1.1.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di PERSEO SIRIO è affidata sulla base di apposite convenzioni di gestione.

- La gestione del **Comparto Garantito** è affidata, sulla base di apposita convenzione, all'UnipolSai SpA, Via Stalingrado 45, Bologna.
- La gestione del **Comparto Bilanciato** è affidata, sulla base di apposita convenzione, alla Società HSBC Global Asset Management, in Immeuble Coeur Défense, Tour A, 110, Esplanade du Général de Gaulle, La Délense 4, Coubervoie.

L'erogazione delle rendite

Per l'erogazione della rendita PERSEO SIRIO ha stipulato apposita convenzione, con UnipolSai Assicurazioni SpA, con sede legale in Bologna, Via Stalingrado 45 – Italia, e sede operativa in Firenze, Via Lorenzo il Magnifico 1 – Italia.
La convenzione prevede le seguenti opzioni in rendita:

- rendita vitalizia annua immediata rivalutabile
- rendita certa a 5 anni
- rendita certa a 10 anni
- rendita reversibile
- rendita controassicurata
- rendita LTC

Per maggiori dettagli si rinvia al "Documento sulle rendite" e alla convenzione in vigore disponibile su richiesta.

La revisione legale dei conti

La revisione legale dei conti è in capo al Collegio dei Sindaci.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene secondo le modalità previste nella Parte V dello Statuto.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- lo **Statuto** (Parte IV - profili organizzativi);
- il **Regolamento elettorale**;
- il **Documento sul sistema di governo**;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*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**.*

FONDO PERSEO SIRIO

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

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

Istituito in Italia

Via degli Scialoja, 3 – 00196 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo:
800994545 – 199280021

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2022*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

La deliberazione Covip del 22 dicembre 2020, prevede, in materia di trasparenza, che le forme pensionistiche complementari debbano rendere le informazioni previste dal Regolamento UE 2088/2019. A tal proposito Il Fondo Pensione Perseo Sirio (di seguito anche "Fondo Pensione" o "Fondo") ritiene il dialogo, un elemento determinante per la scelta delle società investite che abbiano uguali valori dello stesso, ossia una crescita orientata alla sostenibilità e rispetto sociale ed ambientale. Il Fondo è talmente convinto della necessità che ci si orienti, nelle scelte di investimento, su aziende che condividano gli stessi valori, che il Consiglio di Amministrazione del Fondo già nel 2020 ha deliberato la scelta, che ha coinvolto anche i Gestori, di avere una gestione finanziaria che promuova i fattori ESG*. Per il Fondo è un valore talmente sentito che lo promuove anche al proprio interno, nella gestione operativa/amministrativa, oltre che in quella finanziaria. Perseo Sirio è convinto che la scelta porterà maggiore beneficio alla gestione e quindi agli aderenti.
I gestori forniscono reportistica con cadenze previste dalle convenzioni proprio sui temi ESG*, con il dettaglio delle operazioni, e l'impatto che le scelte hanno avuto sul patrimonio in termini di rischio/rendimento. I report saranno messi a disposizione degli aderenti o potenziali tali, sul sito istituzionale del Fondo.
Gli investimenti sostenibili e responsabili possono essere declinati secondo varie strategie, ognuna contraddistinta da specifici obiettivi e metodologie. Qui di seguito riportiamo le due strategie scelte dal Fondo, rispetto alle sei previste:

- esclusioni: approccio che prevede l'esclusione esplicita di singoli emittenti o settori o Paesi dall'universo investibile, sulla base di determinati principi e valori. Tra i criteri più utilizzati: le armi, la pornografia, il tabacco, i test su animali.
- convenzioni internazionali: selezione degli investimenti basata sul rispetto di norme e standard internazionali.
    - Dichiarazione universale dei diritti umani;
    - Convenzioni ILO – organizzazione internazionale del lavoro;
    - Global compact dell'ONU;
    - Linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali;
    - Principles for responsible investments (UN PRI);
    - Global reporting initiative;
    - Linee guida di ICCR – interfaith center on corporate responsability;
    - UNFCCC – convenzione quadro dell'ONU sui cambiamenti climatici;
    - Convenzione per la diversità biologica;
    - Convenzione sul commercio internazionale delle specie di fauna e flora selvatiche minacciate di estinzione;
    - Convenzione per la protezione dello strato di ozono;
    - Accordo di Parigi – COP2021;
    - Convenzione di Basilea sul controllo dei movimenti oltre frontiera di rifiuti pericolosi e della loro eliminazione.

*ESG: acronimo di Environmental Social Governance si utilizza in ambito economico/finanziario per indicare tutte quelle attività legate all'investimento responsabile (IR) che perseguono gli obiettivi tipici della gestione finanziaria tenendo in considerazione aspetti di natura ambientale, sociale e di governance.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

Il Fondo con un'attenta attività di dialogo e confronto con i gestori mantiene un presidio sui fattori ESG nelle attività di investimento avviene tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale. Ciò consente di gestire efficientemente gli elementi di rischio per il portafoglio tenendo conto dei presidi previsti nella Investment Policy del gestore, il quale ha il compito di presidiare i rischi di sostenibilità (rischi subiti), attraverso la definizione di criteri e processi decisionali degli investimenti che tengano conto degli impatti effettivi o potenziali sul valore degli stessi. Nell'attività di valutazione dell'ammissibilità degli emittenti, il gestore, si avvale del supporto di provider specializzati che realizzano un'analisi delle performance ESG.
Per la selezione degli emittenti di obbligazioni corporate e di titoli azionari, il gestore, individua quelli nei quali investire in considerazione, delle informazioni pubbliche unitamente alle informazioni richieste alla società direttamente:

- Per quanto riguarda la dimensione ambientale, la presenza di una strategia e di una politica di gestione ambientale che tenga conto dell'impatto nelle fasi di produzione, distribuzione e smaltimento scorie;
- Per quanto riguarda la dimensione sociale, la qualità delle relazioni instaurate tra l'impresa e i suoi stakeholder, a partire dal rispetto dei diritti umani e di quelli dei lavoratori;
- Per quanto riguarda la dimensione della governance, la struttura organizzativa, il posizionamento di mercato, la situazione regolamentare e politica dei paesi nei quali l'impresa opera, il rispetto dei diritti degli azionisti.

Per la selezione degli emittenti di obbligazioni governative, il gestore è tenuto a considerare:

- Per quanto riguarda la dimensione ambientale, la ratifica e l'implementazione delle principali convenzioni in materia di tutela ambientale;
- Per quanto riguarda la dimensione sociale, la ratifica e implementazione delle principali convenzioni in materia di rispetto dei diritti umani;
- Per quanto riguarda la dimensione della governance, svolgere una valutazione del contesto istituzionale del paese in termini di presenza e corretto funzionamento delle istituzioni che garantisca la pluralità.

Comunque, il Fondo ritiene non sostenibile investire in titoli di stato emessi da paesi in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani e dove vengano permesse attività predatorie nei confronti delle risorse ambientali e animali.
Per la selezione degli OICR, il gestore individua quelli nei quali, sia l'emittente, sia il portafoglio sottostante rispettino quanto scritto nei regolamenti degli stessi e che siano in linea con quanto sopra riportato.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Il Fondo con un'attenta attività di dialogo e confronto con i gestori mantiene un presidio sui fattori ESG nelle attività di investimento avviene tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale. Ciò consente di gestire efficientemente gli effetti negativi, tenendo conto dei presidi previsti nella Investment Policy del gestore, il quale ha il compito di presidiare gli effetti negativi per la sostenibilità (rischi generati), attraverso un processo di dovuta diligenza volto a identificare, prevenire o mitigare tali effetti verificando e valutando l'approccio degli emittenti ai principi di condotta responsabile. Il Fondo e il gestore adottano una policy sugli investimenti ESG che tiene in considerazione gli impatti negativi derivanti da rischi climatici e ambientali, di pari passo con la disponibilità, sul mercato, di informazioni e strumenti di supporto adeguati in merito alle caratteristiche ESG dei prodotti finanziari oggetto degli investimenti.
I cambiamenti climatici e il degrado ambientale danno origine a mutamenti strutturali, che influiscono sull'attività economica e di conseguenza, sul sistema finanziario. Nell'ambito dei rischi climatici e ambientali rientrano comunemente due fattori:

- RISCHIO FISICO: indica l'impatto finanziario dei cambiamenti climatici, compresi eventi metereologici estremi più frequenti e mutamenti graduali del clima, nonché il degrado ambientale, ossia l'inquinamento atmosferico, dell'acqua e del suolo, la perdita di biodiversità, e la deforestazione. Il rischio fisico è classificato come "Acuto" se causato da eventi estremi quali siccità, alluvioni e tempeste e come "cronico" se provocato da mutamenti progressivi quali aumento delle temperature, innalzamento del livello del mare, stress idrico, perdita di biodiversità, cambio destinazione terreni, distruzione habitat e scarsità risorse. Tale rischio può determinare, ad esempio, danni materiale o un calo della produttività, oppure indirettamente eventi successivi quali l'interruzione delle catene produttive;
- RISCHIO DI TRANSIZIONE: indica la perdita finanziaria in cui può incorrere una azienda, direttamente o indirettamente, a seguito del processo di aggiustamento verso un'economia a basse emissioni di carbonio e più sostenibile sotto il profilo ambientale. Tale situazione potrebbe essere causata, ad esempio, dall'adozione improvvisa di politiche climatiche e ambientali, dal processo tecnologico e dal mutare della fiducia e delle preferenze dei mercati.

FONDO PERSEO SIRIO

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

Spazio riservato al Fondo

versione del 31/03/2022

MODULO DI ADESIONE SETTORE PUBBLICO

Attenzione: L'adesione a Perseo Sirio deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su tua espressa richiesta.

1 2 3 4 5 6 7 8

DATI ADERENTE

(Da compilare in tutte le parti)

IO SOTTOSCRITTA/O Cognome: _____ Nome: _____ Codice Fiscale: _____

Sesso: M [ ] F [ ] Data di nascita: ____/____/_____ Comune di nascita: _____ Provincia: (____)

Tipo di documento: _____ Numero documento: _____ Ente di rilascio: _____ Data di rilascio: ____/____/_____

Titolo di studio: [ ] Nessuno [ ] Licenza Elementare [ ] Licenza Media Inferiore [ ] Diploma Media Superiore [ ] Diploma Professionale

[ ] Laurea [ ] Specializzazione post Laurea

Telefono: _____ Cellulare (Facoltativo): _____ Indirizzo e-mail: _____

Indirizzo di residenza: _____ n°: _____ CAP: _____ Comune di residenza: _____ Provincia: (____)

1 2 3 4 5 6 7 8

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA

In formato elettronico via e-mail [ ] In formato cartaceo [ ]

1 2 3 4 5 6 7 8

DATI ATTIVITA' LAVORATIVA

[ ] Dipendenti dei Ministeri, delle Regioni, delle Autonomie Locali e Sanità, degli EPNE, dell'ENAC, del CNEL, delle Università e dei Centri di Ricerca e Sperimentazione, delle Agenzie Fiscali e tutti coloro richiamati nell'Accordo Istitutivo.

[ ] Dirigenti dei Ministeri, delle Regioni, delle Autonomie Locali e Sanità, degli EPNE, dell'ENAC, del CNEL, delle Università e dei Centri di Ricerca e Sperimentazione, delle Agenzie Fiscali, della Presidenza del Consiglio dei Ministri e tutti coloro richiamati nell'Accordo Istitutivo.

[ ] Dirigenti Medico-Veterinari.

Posizione a Tempo INDETERMINATO

[ ] Tempo indeterminato full-time

[ ] Tempo indeterminato part-time

[ ] Assunto prima del 01/01/2001 (optante)

[ ] Assunto dal 01/01/2001 al 01/01/2019

[ ] Assunto dal 02/01/2019

Posizione a Tempo DETERMINATO

Rapporto di Lavoro non inferiore a 3 (tre) mesi

Data inizio attuale rapporto di lavoro: _____/_____/_____

Data fine attuale rapporto di lavoro: _____/_____/_____

1 2 3 4 5 6 7 8

DATI ADESIONE

DELEGO il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo PERSEO SIRIO, come previsto dagli accordi di settore e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente'. Per la contribuzione a mio carico **SCELGO** di versare :

[ ] Solo la contribuzione OBBLIGATORIA 1% (da calcolarsi sulla retribuzione utile per il computo del TFR) prevista dal contratto di lavoro.

Una contribuzione AGGIUNTIVA e FACOLTATIVA (da calcolarsi sulla retribuzione utile per il computo del TFR) del:

[ ] 0,5% [ ] 1,0% [ ] 1,5% [ ] 2,0% [ ] 2,5% [ ] 3,0% [ ] 3,5% [ ] 4,0% [ ] 4,5% [ ] 5,0% [ ] 5,5% [ ] 6,0% [ ] 7,0%

[ ] 8,0% [ ] 9,0% [ ] 10,0% [ ] _____%

DICHIARO di essere consapevole che l'adesione al Fondo comporta l'applicazione della disciplina prevista dall'art.59, comma 56 della L.449/97 (passaggio dal TFS al TFR) e dall'art.1, comma 2 del DPCM 20/12/99 e successive modifiche. Io Sottoscritta/o mi impegno, inoltre ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

versione del 31/03/2022

OPZIONE DI INVESTIMENTO

CHIEDO che i contributi affluiti nel conto corrente di raccolta, vengano investiti nel comparto:

[ ] Garantito [ ] Bilanciato

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno nel comparto Bilanciato.

Prima dell'adesione deve essere compilato il questionario di autovalutazione, che costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento ed è parte integrante del modulo di adesione.

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip: _____ Data prima iscrizione alla previdenza complementare: _____/_____/_____

L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

[ ] Consegnata [ ] Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

N.B. E' SEMPRE NECESSARIO trasmettere a Perseo Sirio, unitamente al modulo di adesione, la SCHEDA 'I COSTI' , FIRMATA IN OGNI PAGINA, della PRECEDENTE FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, eventualmente sopra dichiarata.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (*)

[ ] SI [ ] No

(*) il dato indicato è puramente statistico, il trasferimento va richiesto secondo le modalità definite dal fondo cedente

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito www.fondoperseosirio.it

L'aderente dichiara:

° di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'

° di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione

° di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia, firmata in ogni sua pagina, è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");

° che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:

- sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
- in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensioni stica che si vuole conseguire;
- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondoperseosirio.it;

° di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";

° di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;

° di essere a conoscenza del fatto che in caso di premorienza dell'associato la posizione è riscattata dal coniuge, ovvero in mancanza dai figli, ovvero in mancanza dai genitori fiscalmente a carico dell'associato. Solo in mancanza di questi soggetti la posizione sarà acquisita dagli eventuali soggetti designati dall'iscritto (D.Lgs 124/93). La designazione deve essere registrata nella propria area riservata disponibile sul sito **www.fondoperseosirio.it**;

° di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), e di acconsentire al trattamento dei dati personali e comuni e sensibili nonché alla loro comunicazione ed al loro trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare;

° di accettare che il Fondo mi renda disponibile nell'area riservata agli iscritti del sito web www.fondoperseosirio.it la comunicazione informativa annuale riferita all'anno precedente (entro il mese di marzo di ogni anno) redatta secondo le direttive Covip e le certificazioni fiscali (CU) relative alle prestazioni erogatemi dal Fondo Pensione (entro termini previsti dall'Agenzia delle Entrate) e qualsiasi altra comunicazione, salvo che io scelga di riceverle in forma cartacea scrivendo a perseosirio@perseosirio.it.

° di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

DATI DEL DATORE DI LAVORO

(**da compilare a cura dell'Ente datore**, riportando i dati relativi alla sede presso la quale l'Aderente presta la propria attività)

Denominazione e Ragione Sociale: _____ Codice Fiscale: _____

Sede di: _____ Indirizzo: _____ Localitài: _____

Provincia di: _____ Tel: _____ Fax: _____ Mail: _____

Data compilazione: _____/_____/_____ Timbro e Firma del Datore di Lavoro: _____

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione:

   [ ] ne so poco

   [ ] sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo

   [ ] ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

   [ ] non ne sono al corrente

   [ ] so che le somme versate non sono liberamente disponibili

   [ ] so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione? _____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?_____ %

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

   [ ] Si

   [ ] No

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   [ ] Si

   [ ] No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande **7, 8 e 9**

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   [ ] Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)

   [ ] Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)

   [ ] Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)

   [ ] Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

[ ] 2 anni (punteggio 1)

[ ] 5 anni (punteggio 2)

[ ] 7 anni (punteggio 3)

[ ] 10 anni (punteggio 4)

[ ] 20 anni (punteggio 5)

[ ] Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

[ ] Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	PUNTEGGIO fino a 4	PUNTEGGIO tra 5 e 7	PUNTEGGIO tra 8 e 12
CATEGORIA del COMPARTO	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso **life-cycle** (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data_____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma Aderente_____

[in alternativa]

L'aderente nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione **CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE** non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento

Firma Aderente_____

1 2 3 4 5 6 7 8

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO ALLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

[ ] Fondo [ ] Azienda [ ] Patronato Codice Soggetto

Incaricato (Cognome e Nome): _____ Tel: _____ Mail: _____

Luogo e data: _____ Firma: _____

La presente domanda di adesione correttamente compilata va consegnata al datore di lavoro il quale la tratterrà per gli adempimenti interni, restituendone copia al dipendente e provvederà a inviarne via PEC, una copia al Fondo Pensione PERSEO SIRIO e una copia all'INPS Gestione Dipendenti Pubblici. Qualora, eccezionalmente, l'invio avvenisse tramite raccomandata AR dovrà essere trasmesso al Fondo il modulo originale.

ATTENZIONE: **ogni data e firma evidenziata nel presente modulo costituisce requisito essenziale ai fini della validità dell'adesione.**

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

versione del 31/03/2022

INFORMATIVA ex art. 13 del regolamento UE 2016/679
In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo PERSEO SIRIO con sede legale in Via degli Scialoja, 3 - Tel. 06/85304484 - Fax 06/8416157 - PEC: protocollo@pec.perseosirio.it (di seguito "il Fondo Pensione"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni, nonché le società finanziarie che notificano la cessione del credito dell'interessato.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI E NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATi

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.
- per le finalità connesse all'esercizio delle prerogative di associato al Fondo, ivi compreso l'esercizio del diritto di voto per l'elezione dell'organo assembleare.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.
I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.
Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto di fornire i dati può dar luogo all'impossibilità di dare esecuzione agli adempimentiprevisti dalla legge e dallo statuto del Fondo.

3. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.
I soggetti predetti potranno essere costituiti da:
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- commissione elettorale.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.
I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.
Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

4. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

5. DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ED ALTRI DIRITTI

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:
- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Con riferimento ai dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Consenso all'utilizzo, per le finalità su indicate, di indirizzo mail e numero telefonico forniti nel presente modulo di adesione.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata o via PEC : **protocollo@pec.perseosirio.it** - alla sede di Roma situata in Via degli Scialoja, 3.
In alternativa l'interessato potrà contattare direttamente il DPO (Data Protection Officer) all'indirizzo email indicato di seguito. Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione PERSEO SIRIO, con sede legale in Roma, Via degli Scialoja, 3. Il Titolare ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (DPO) contattabile all'indirizzo e-mail: **privacy@perseosirio.it.**

FONDO PERSEO SIRIO

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

Spazio riservato al Fondo

versione del 31/03/2022

MODULO DI ADESIONE SETTORE PRIVATO

Attenzione: L'adesione a Perseo Sirio, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su tua espressa richiesta.

1 2 3 4 5 6 7 8

DATI ADERENTE

(Da compilare in tutte le parti)

IO SOTTOSCRITTA/O Cognome: _____ Nome: _____ Codice Fiscale: _____

Sesso: M [ ] F [ ] Data di nascita: ____/____/_____ Comune di nascita: _____ Provincia: (____)

Tipo di documento: _____ Numero documento: _____ Ente di rilascio: _____ Data di rilascio: ____/____/_____

Titolo di studio: [ ] Nessuno [ ] Licenza Elementare [ ] Licenza Media Inferiore [ ] Diploma Media Superiore [ ] Diploma Professionale

[ ] Laurea [ ] Specializzazione post Laurea

Telefono: _____ Cellulare (Facoltativo): _____ Indirizzo e-mail: _____

Indirizzo di residenza: _____ n°: _____ CAP: _____ Comune di residenza: _____ Provincia: (____)

1 2 3 4 5 6 7 8

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA

In formato elettronico via e-mail [ ] In formato cartaceo [ ]

1 2 3 4 5 6 7 8

POSIZIONE DI STATO

(Da compilare alternativamente una delle sezioni sottostanti)

Data inizio attuale rapporto di lavoro: ____/____/_____

[ ] Inizio attività successiva al 28/04/1993 (TFR versato 100%)

[ ] Inizio attività antecedente al 29/04/1993

- [ ] 100% del TFR destinato al Fondo Perseo Sirio
- [ ] 50% del TFR destinato al Fondo Perseo Sirio
- [ ] 28.94% del TFR destinato al Fondo Perseo Sirio

1 2 3 4 5 6 7 8

DATI ADESIONE

DELEGO il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo PERSEO SIRIO, come previsto dagli accordi e dai termini stabiliti dagli organi dello stesso e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente. Per la contribuzione **SCELGO** di versare :

[ ] Solo con la quota di TFR

[ ] Solo la contribuzione obbligatoria pari all'1%

Una contribuzione AGGIUNTIVA e FACOLTATIVA (da calcolarsi sulla retribuzione utile per il computo del TFR, in aggiunta alla contribuzione del Datore di Lavoro dove prevista dagli accordi) del:

[ ] 0,5% [ ] 1,0% [ ] 1,5% [ ] 2,0% [ ] 2,5% [ ] 3,0% [ ] 3,5% [ ] 4,0% [ ] 4,5% [ ] 5,0% [ ] 5,5% [ ] 6,0% [ ] 7,0%

[ ] 8,0% [ ] 9,0% [ ] 10,0% [ ] _____%

Io Sottoscritta/o mi impegno inoltre ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

versione del 31/03/2022

OPZIONE DI INVESTIMENTO

CHIEDO che i contributi affluiti nel conto corrente di raccolta, vengano investiti nel comparto:

[ ] Garantito [ ] Bilanciato

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno nel comparto Bilanciato.

Prima dell'adesione deve essere compilato il questionario di autovalutazione, che costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento ed è parte integrante del modulo di adesione.

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip: _____ Data prima iscrizione alla previdenza complementare: _____/_____/_____

L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

[ ] Consegnata [ ] Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

N.B. E' SEMPRE NECESSARIO trasmettere a Perseo Sirio, unitamente al modulo di adesione, la SCHEDA 'I COSTI' , FIRMATA IN OGNI PAGINA, della PRECEDENTE FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, eventualmente sopra dichiarata.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (*)

[ ] SI [ ] No

(*) il dato indicato è puramente statistico, il trasferimento va richiesto secondo le modalità definite dal fondo cedente

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito www.fondoperseosirio.it

L'aderente dichiara:

° di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';

° di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;

° di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia, firmata in ogni sua pagina, è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi") ;

° che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:

- -sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
- in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura che si vuole conseguire;
- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondoperseosirio.it;

° di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";

° di essere a conoscenza del fatto che in caso di premorienza dell'associato la posizione è riscattata dagli eredi, ovvero dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al Fondo Pensione. La designazione deve essere registrata nella propria area riservata disponibile sul sito **www.fondoperseosirio.it**;

° di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;

° di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), e di acconsentire al trattamento dei dati personali e comuni e sensibili nonché alla loro comunicazione ed al loro trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare;

° di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

DATI DEL DATORE DI LAVORO

(**da compilare a cura dell'Ente datore**, riportando i dati relativi alla sede presso la quale l'Aderente presta la propria attività)

Denominazione e Ragione Sociale: _____ Codice Fiscale: _____

Sede di: _____ Indirizzo: _____ Localitài: _____

Provincia di: _____ Tel: _____ Fax: _____ Mail: _____

Data compilazione: _____/_____/_____ Timbro e Firma del Datore di Lavoro: _____

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione:

[ ] ne so poco

[ ] sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo

[ ] ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

[ ] non ne sono al corrente

[ ] so che le somme versate non sono liberamente disponibili

[ ] so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione? _____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?_____ %

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

[ ] Si

[ ] No

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

[ ] Si

[ ] No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande **7, 8 e 9**

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

[ ] Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)

[ ] Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)

[ ] Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)

[ ] Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

[ ] 2 anni (punteggio 1)

[ ] 5 anni (punteggio 2)

[ ] 7 anni (punteggio 3)

[ ] 10 anni (punteggio 4)

[ ] 20 anni (punteggio 5)

[ ] Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

[ ] Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	PUNTEGGIO fino a 4	PUNTEGGIO tra 5 e 7	PUNTEGGIO tra 8 e 12
CATEGORIA del COMPARTO	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso **life-cycle** (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data_____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma Aderente_____

[in alternativa]

L'aderente nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione **CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE** non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento

Firma Aderente_____

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO ALLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

[ ] Fondo [ ] Azienda [ ] Patronato Codice Soggetto

Incaricato (Cognome e Nome): _____ Tel: _____ Mail: _____

Luogo e data: _____ Firma: _____

La presente domanda di adesione è composta da n. 3 copie, da consegnare al datore di lavoro, il quale ne tratterrà una per gli adempimenti interni, ne restituirà una al dipendente e provvederà a inviarne una, preferibilmente via PEC, a Fondo Pensione PERSEO SIRIO.

ATTENZIONE: **ogni data e firma evidenziata nel presente modulo costituisce requisito essenziale ai fini della validità dell'adesione**

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

versione del 31/03/2022

INFORMATIVA ex art. 13 del regolamento UE 2016/679
In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo PERSEO SIRIO con sede legale in Via degli Scialoja, 3 - Tel. 06/85304484 - Fax 06/8416157 - PEC: protocollo@pec.perseosirio.it (di seguito "il Fondo Pensione"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni, nonché le società finanziarie che notificano la cessione del credito dell'interessato.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI E NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATi

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.
- per le finalità connesse all'esercizio delle prerogative di associato al Fondo, ivi compreso l'esercizio del diritto di voto per l'elezione dell'organo assembleare.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.
I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.
Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto di fornire i dati può dar luogo all'impossibilità di dare esecuzione agli adempimentiprevisti dalla legge e dallo statuto del Fondo.

3. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.
I soggetti predetti potranno essere costituiti da:
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- commissione elettorale.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.
I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.
Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

4. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

5. DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ED ALTRI DIRITTI

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:
- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Con riferimento ai dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Consenso all'utilizzo, per le finalità su indicate, di indirizzo mail e numero telefonico forniti nel presente modulo di adesione.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata o via PEC : **protocollo@pec.perseosirio.it** - alla sede di Roma situata in Via degli Scialoja, 3.
In alternativa l'interessato potrà contattare direttamente il DPO (Data Protection Officer) all'indirizzo email indicato di seguito. Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione PERSEO SIRIO, con sede legale in Roma, Via degli Scialoja, 3. Il Titolare ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (DPO) contattabile all'indirizzo e-mail: **privacy@perseosirio.it.**

FONDO PERSEO SIRIO

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

Spazio riservato al Fondo

versione del 31/03/2022

MODULO DI ADESIONE RISERVATO AI DIPENDENTI SPORT E SALUTE E FEDERAZIONI SPORTIVE NAZIONALI

Attenzione: L'adesione a Perseo Sirio deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa e lo Statuto sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su tua espressa richiesta.

1 2 3 4 5 6 7 8

DATI ADERENTE

(Da compilare in tutte le parti)

IO SOTTOSCRITTA/O Cognome: _____ Nome: _____ Codice Fiscale: _____

Sesso: M [ ] F [ ] Data di nascita: ____/____/_____ Comune di nascita: _____ Provincia: (____)

Tipo di documento: _____ Numero documento: _____ Ente di rilascio: _____ Data di rilascio: ____/____/_____

Titolo di studio: [ ] Nessuno [ ] Licenza Elementare [ ] Licenza Media Inferiore [ ] Diploma Media Superiore [ ] Diploma Professionale

[ ] Laurea [ ] Specializzazione post Laurea

Telefono: _____ Cellulare (Facoltativo): _____ Indirizzo e-mail: _____

Indirizzo di residenza: _____ n°: _____ CAP: _____ Comune di residenza: _____ Provincia: (____)

1 2 3 4 5 6 7 8

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA

In formato elettronico via e-mail [ ] In formato cartaceo [ ]

1 2 3 4 5 6 7 8

POSIZIONE DI STATO

(Da compilare alternativamente una delle sezioni sottostanti)

Data inizio attuale rapporto di lavoro: ____/____/_____

[ ] Inizio attività successiva al 28/04/1993 (TFR versato 100%)

[ ] Inizio attività antecedente al 29/04/1993
- [ ] 100% del TFR destinato al Fondo Perseo Sirio
- [ ] 50% del TFR destinato al Fondo Perseo Sirio

1 2 3 4 5 6 7 8

DATI ADESIONE

DELEGO il mio datore di lavoro a trattenere dalla mia retribuzione le seguenti quote percentuali da versare al Fondo PERSEO SIRIO, come previsto dagli accordi e dai termini stabiliti dagli organi dello stesso e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente'. Per la contribuzione **SCELGO** di versare :

[ ] Solo la contribuzione obbligatoria pari all'1% (da calcolarsi sugli elementi utili all'accantonamento del TFR).

Una contribuzione AGGIUNTIVA e FACOLTATIVA (da calcolarsi sugli elementi utili dell'accantonamento del TFR) del:

[ ] 0,5% [ ] 1,0% [ ] 1,5% [ ] 2,0% [ ] 2,5% [ ] 3,0% [ ] 3,5% [ ] 4,0% [ ] 4,5% [ ] 5,0% [ ] 5,5% [ ] 6,0% [ ] 7,0%

[ ] 8,0% [ ] 9,0% [ ] 10,0% [ ] _____%

Io Sottoscritta/o mi impegno inoltre ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

versione del 31/03/2022

OPZIONE DI INVESTIMENTO

CHIEDO che i contributi affluiti nel conto corrente di raccolta, vengano investiti nel comparto:

[ ] Garantito [ ] Bilanciato

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno nel comparto Bilanciato.

Prima dell'adesione deve essere compilato il questionario di autovalutazione, che costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento ed è parte integrante del modulo di adesione.

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip: _____ Data prima iscrizione alla previdenza complementare: _____/_____/_____

L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

[ ] Consegnata [ ] Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

N.B. E' SEMPRE NECESSARIO trasmettere a Perseo Sirio, unitamente al modulo di adesione, la SCHEDA 'I COSTI' , FIRMATA IN OGNI PAGINA, della PRECEDENTE FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, eventualmente sopra dichiarata.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (*)

[ ] SI [ ] No

(*) il dato indicato è puramente statistico, il trasferimento va richiesto secondo le modalità definite dal fondo cedente

In caso di iscrizione di soggetti fiscalmente a carico è necessario compilare il "Modulo di adesione per i soggetti fiscalmente a carico", reperibile sul sito www.fondoperseosirio.it

L'aderente dichiara:

° di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';

° di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione ;

° di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia, firmata in ogni sua pagina, è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");

° che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:

- sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
- in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura che si vuole conseguire;
- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondoperseosirio.it;

° di aver sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione";

° di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;

° di essere a conoscenza del fatto che in caso di premorienza dell'associato la posizione è riscattata dagli eredi, ovvero dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al Fondo Pensione. La designazione deve essere registrata nella propria area riservata disponibile sul sito **www.fondoperseosirio.it**;

° di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), e di acconsentire al trattamento dei dati personali e comuni e sensibili nonché alla loro comunicazione ed al loro trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare;

° di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello stesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

DATI DEL DATORE DI LAVORO

(**da compilare a cura dell'Ente datore**, riportando i dati relativi alla sede presso la quale l'Aderente presta la propria attività)

Denominazione e Ragione Sociale: _____ Codice Fiscale: _____

Sede di: _____ Indirizzo: _____ Localitài: _____

Provincia di: _____ Tel: _____ Fax: _____ Mail: _____

Data compilazione: _____/_____/_____ Timbro e Firma del Datore di Lavoro: _____

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione:

   [ ] ne so poco

   [ ] sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo

   [ ] ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

   [ ] non ne sono al corrente

   [ ] so che le somme versate non sono liberamente disponibili

   [ ] so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione? _____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?_____ %

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

   [ ] Si

   [ ] No

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

   [ ] Si

   [ ] No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande **7, 8 e 9**

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

   [ ] Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)

   [ ] Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)

   [ ] Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)

   [ ] Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

[ ] 2 anni (punteggio 1)

[ ] 5 anni (punteggio 2)

[ ] 7 anni (punteggio 3)

[ ] 10 anni (punteggio 4)

[ ] 20 anni (punteggio 5)

[ ] Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

[ ] Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	PUNTEGGIO fino a 4	PUNTEGGIO tra 5 e 7	PUNTEGGIO tra 8 e 12
CATEGORIA del COMPARTO	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso **life-cycle** (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data _____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma Aderente _____

[in alternativa]

L'aderente nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione **CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE** non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento

Firma Aderente _____

SPAZIO RISERVATO AL SOGGETTO INCARICATO ALLA RACCOLTA DELLE ADESIONI

[ ] Fondo [ ] Azienda [ ] Patronato Codice Soggetto

Incaricato (Cognome e Nome): _____ Tel: _____ Mail: _____

Luogo e data: _____ Firma: _____

La presente domanda di adesione è composta da n. 3 copie, da consegnare al datore di lavoro, il quale ne tratterrà una per gli adempimenti interni, ne restituirà una al dipendente e provvederà a inviarne una, preferibilmente via PEC, a Fondo Pensione PERSEO SIRIO.

ATTENZIONE: **ogni data e firma evidenziata nel presente modulo costituisce requisito essenziale ai fini della validità dell'adesione**

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

versione del 31/03/2022

INFORMATIVA ex art. 13 del regolamento UE 2016/679
In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo PERSEO SIRIO con sede legale in Via degli Scialoja, 3 - Tel. 06/85304484 - Fax 06/8416157 - PEC: protocollo@pec.perseosirio.it (di seguito "il Fondo Pensione"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni, nonché le società finanziarie che notificano la cessione del credito dell'interessato.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI E NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATi

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.
- per le finalità connesse all'esercizio delle prerogative di associato al Fondo, ivi compreso l'esercizio del diritto di voto per l'elezione dell'organo assembleare.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.
I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.
Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto di fornire i dati può dar luogo all'impossibilità di dare esecuzione agli adempimentiprevisti dalla legge e dallo statuto del Fondo.

3. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.
I soggetti predetti potranno essere costituiti da:
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- commissione elettorale.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.
I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.
Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

4. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

5. DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ED ALTRI DIRITTI

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:
- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Con riferimento ai dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Consenso all'utilizzo, per le finalità su indicate, di indirizzo mail e numero telefonico forniti nel presente modulo di adesione.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata o via PEC : **protocollo@pec.perseosirio.it** - alla sede di Roma situata in Via degli Scialoja, 3.
In alternativa l'interessato potrà contattare direttamente il DPO (Data Protection Officer) all'indirizzo email indicato di seguito. Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione PERSEO SIRIO, con sede legale in Roma, Via degli Scialoja, 3. Il Titolare ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (DPO) contattabile all'indirizzo e-mail: **privacy@perseosirio.it.**

FONDO PERSEO SIRIO

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

Spazio riservato al Fondo

versione del 31/03/2022

MODULO DI ADESIONE SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO

Attenzione: L'adesione a Perseo Sirio per i soggetti fiscalmente a carico, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'. La Nota informativa, lo Statuto e il Regolamento fiscalmente a carico sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it e verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su tua espressa richiesta.

1 2 3 4 5 6 7

DATI ADERENTE

(Da compilare in tutte le parti)

IO SOTTOSCRITTA/O Cognome: _____ Nome: _____ Codice Fiscale: _____

Sesso: M [ ] F [ ] Data di nascita: ____/____/_____ Comune di nascita: _____ Provincia: (____)

Telefono: _____ Cellulare: _____ Indirizzo e-mail: _____

Indirizzo di residenza: _____ n°: _____ CAP: _____

Dipendente: Pubblico [ ] Privato [ ]

1 2 3 4 5 6 7

DATI DEL SOGGETTO FISCALMENTE A CARICO

(Da compilare in tutte le parti)

Cognome: _____ Nome: _____ Codice Fiscale: _____

Sesso: M [ ] F [ ] Data di nascita: ____/____/_____ Comune di nascita: _____ Provincia: (____)

Titolo di studio: [ ] Nessuno [ ] Licenza Elementare [ ] Licenza Media Inferiore [ ] Diploma Media Superiore [ ] Diploma Professionale

[ ] Laurea [ ] Specializzazione post Laurea

Telefono: _____ Cellulare: _____ Indirizzo e-mail: _____

Indirizzo di residenza: _____ n°: _____ CAP: _____ Comune di residenza: _____ Provincia: (____)

1 2 3 4 5 6 7

DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA

In formato elettronico via e-mail [ ] In formato cartaceo [ ]

1 2 3 4 5 6 7

DATI ADESIONE

Ricevuti e presa visione della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e dell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', **DICHIARO** di voler aderire a Fondo Pensione Perseo Sirio.

MI IMPEGNO a provvedere al relativo versamento al Fondo Perseo Sirio, con le modalità e secondo i termini stabiliti dagli organi dello stesso. Per la prima contribuzione, **VERSO** l'importo di Euro (versamento minimo di 100,00€):

_____ (in lettere)

A valere sul conto corrente di Raccolta intestato a Fondo Perseo Sirio:

I T	3 9	Z	0 5 0 0 0 0	1 6 0 0	C C 0 0 1 7 1 4 6 1 0 0
Cod. Paese	Cod. Controllo	CIN	**ABI** (5 caratteri numerici)	**CAB** (5 caratteri numerici)	**Numero Conto Corrente** (12 caratteri alfanumerici)

Io Sottoscritta/o mi impegno inoltre ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto e dalle norme operative interne ed a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale.

versione del 31/03/2022

OPZIONE DI INVESTIMENTO

CHIEDO che i contributi affluiti nel conto corrente di raccolta, vengano investiti nel comparto:

[ ] Garantito [ ] Bilanciato

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno nel comparto Bilanciato.

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Denominazione altra forma pensionistica: _____

Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip: _____ Data prima iscrizione alla previdenza complementare: _____/_____/_____

L'attuale scheda dei costi della sopraindicata altra forma pensionistica mi è stata:

[ ] Consegnata [ ] Non consegnata (*)

(*) Non è prevista la consegna della Scheda dei costi solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non è tenuta a redigerla

N.B. E' SEMPRE NECESSARIO trasmettere a Perseo Sirio, unitamente al modulo di adesione, la SCHEDA 'I COSTI' , FIRMATA IN OGNI PAGINA, della PRECEDENTE FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, eventualmente sopra dichiarata.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce (*)

[ ] SI [ ] No

(*) il dato indicato è puramente statistico, il trasferimento va richiesto secondo le modalità definite dal fondo cedente

L'aderente dichiara:

° di aver ricevuto la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità';

° di essere informato che sono disponibili sul sito www.fondoperseosirio.it la Nota informativa, lo Statuto e ogni altra documentazione attinente al fondo pensione;

° di aver sottoscritto la Scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulta già iscritto, la cui copia, firmata in ogni sua pagina, è allegata al presente Modulo di adesione (per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda "I costi");

° che il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione:

- sulle informazioni contenute nella Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa e nell'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'";
- con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico dei costi (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa;
- in merito al paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione' della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP e contenente proiezioni della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa relativa ad alcune figure tipo, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
- circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito www.fondoperseosirio.it;

° di assumere ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e si impegna a comunicare ogni successiva variazione;

° di aver preso visione dell'informativa allegata in materia di protezione dei dati personali (vedi allegato), e di acconsentire al trattamento dei dati personali e comuni e sensibil nonché alla loro comunicazione ed al loro trattamento funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare

° di accettare che il Fondo mi renda disponibile nell'area riservata agli iscritti del sito web www.fondoperseosirio.it la comunicazione informativa annuale riferita all'anno precedente (entro il mese di marzo di ogni anno) redatta secondo le direttive Covip e le certificazioni fiscali (CU) relative alle prestazioni erogatemi dal Fondo Pensione (entro i termini previsti dall'Agenzia delle Entrate) e qualsiasi altra comunicazione, salvo che io scelga di riceverle in forma cartacea scrivendo a perseosirio@perseosirio.it;

° di essere a conoscenza del fatto che in caso di premorienza dell'associato la posizione è riscattata dagli eredi, ovvero dai diversi soggetti dallo stesso designati, siano essi persone fisiche o giuridiche. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al Fondo Pensione. La designazione deve essere registrata nella propria area riservata disponibile sul sito **www.fondoperseosirio.it**;

° di essere a conoscenza che, nel caso in cui la posizione individuale rimanga priva del tutto di consistenza per un anno, l'aderente può perdere la propria qualifica; in tali casi infatti il fondo può avvalersi della clausola risolutiva espressa comunicando all'aderente, almeno 60 giorni prima del decorso del termine, che provvederà alla cancellazione dello tesso dal libro degli aderenti, salvo che questi effettui un versamento prima del decorso del suddetto termine.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

Firma del soggetto fiscalmente a carico **(solo se maggiorenne capace)** _____

ATTENZIONE: ogni data e firma evidenziata nel presente modulo costituisce requisito essenziale ai fini della validità dell'adesione

QUESTIONARIO DI AUTOVALUTAZIONE

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Nel caso di adesione di un minore il Questionario di Autovalutazione NON deve essere compilato.

CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione:

[ ] ne so poco

[ ] sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo

[ ] ho una conoscenza dei diversi tipi di forme pensionistiche e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

[ ] non ne sono al corrente

[ ] so che le somme versate non sono liberamente disponibili

[ ] so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione? _____ anni

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?_____ %

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

[ ] Si

[ ] No

6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?

[ ] Si

[ ] No

CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande **7, 8 e 9**

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

[ ] Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)

[ ] Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)

[ ] Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)

[ ] Non so/non rispondo (punteggio 1)

Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

[ ] 2 anni (punteggio 1)

[ ] 5 anni (punteggio 2)

[ ] 7 anni (punteggio 3)

[ ] 10 anni (punteggio 4)

[ ] 20 anni (punteggio 5)

[ ] Oltre 20 anni (punteggio 6)

In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

[ ] Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)

[ ] Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

Punteggio ottenuto _____

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	PUNTEGGIO fino a 4	PUNTEGGIO tra 5 e 7	PUNTEGGIO tra 8 e 12
CATEGORIA del **COMPARTO**	- Garantito - Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso **life-cycle** (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del questionario non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

Luogo e data _____

L'aderente attesta che il Questionario è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta di investimento sulla base del punteggio ottenuto.

Firma Aderente _____

[in alternativa]

L'aderente nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione **CONGRUITA' DELLA SCELTA PREVIDENZIALE** non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento

Firma Aderente _____

ATTENZIONE: ogni data e firma evidenziata nel presente modulo costituisce requisito essenziale ai fini della validità dell'adesione

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

versione del 31/03/2022

INFORMATIVA ex art. 13 del regolamento UE 2016/679
In conformità al Regolamento relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali nonché alla libera circolazione di tali dati (Regolamento UE 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016), Fondo PERSEO SIRIO con sede legale in Via degli Scialoja, 3 - Tel. 06/85304484 - Fax 06/8416157 - PEC: protocollo@pec.perseosirio.it (di seguito "il Fondo Pensione"), in qualità di "Titolare del trattamento", è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

1. FONTE DEI DATI PERSONALI

I dati personali in possesso del Fondo sono raccolti direttamente presso l'interessato ovvero presso terzi, intendendosi per tali principalmente i soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni, nonché le società finanziarie che notificano la cessione del credito dell'interessato.

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO CUI SONO DESTINATI I DATI E NATURA OBBLIGATORIA O FACOLTATIVA DEL CONFERIMENTO DEI DATi

La raccolta ed il trattamento dei dati personali degli iscritti al Fondo Pensione, sono effettuati:
- per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio nonché delle altre prestazioni disciplinate dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252;
- per gli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate.
- per le finalità connesse all'esercizio delle prerogative di associato al Fondo, ivi compreso l'esercizio del diritto di voto per l'elezione dell'organo assembleare.

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali ed informatici, con modalità strettamente correlate alle finalità sopra indicate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza, la protezione e la riservatezza dei dati stessi.
I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.
Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione. L'eventuale rifiuto di fornire i dati può dar luogo all'impossibilità di dare esecuzione agli adempimentiprevisti dalla legge e dallo statuto del Fondo.

3. COMUNICAZIONE DEI DATI

Il Fondo Pensione potrà comunicare i dati personali acquisiti a soggetti e società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali alla propria attività.
I soggetti predetti potranno essere costituiti da:
- istituti bancari incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio;
- compagnie di assicurazione e società finanziarie incaricate della gestione delle risorse del Fondo Pensione;
- società di servizi amministrativi, contabili ed informatici;
- commissione elettorale.

I dati sono trasmessi alla Commissione di vigilanza sui fondi pensione per i compiti istituzionali dell'Autorità nonché ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.
I dati personali acquisiti non sono oggetto di diffusione a categorie di soggetti indeterminati.
Il Fondo Pensione, su richiesta dell'iscritto, fornirà l'elenco dei soggetti esterni ai quali i dati vengono trasmessi.

4. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 (dieci) anni decorrenti dalla cessazione del rapporto con l'interessato.

5. DIRITTO DI ACCESSO AI DATI PERSONALI ED ALTRI DIRITTI

In relazione ai dati personali conferiti, l'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento UE 679/2016:
- diritto di accesso;
- diritto di ottenere la rettifica, l'integrazione, la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento degli stessi;
- diritto di opposizione al trattamento;
- diritto alla portabilità dei dati;
- diritto di revocare il consenso;
- diritto di proporre reclamo al Garante per la Protezione dei Dati Personali.

Presa visione e consenso al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Con riferimento ai dati personali appartenenti a particolari categorie ex art. 9, par. 1, del Regolamento, segnatamente i dati relativi alla salute trattati dal Fondo Pensione in concomitanza delle eventuali richieste di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

Consenso all'utilizzo, per le finalità su indicate, di indirizzo mail e numero telefonico forniti nel presente modulo di adesione.

[ ] do il consenso [ ] nego il consenso

Data: _____/_____/_____ Firma dell'Aderente o dell'esercente la potestà genitoriale: _____

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento mediante trasmissione di una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata o via PEC : **protocollo@pec.perseosirio.it** - alla sede di Roma situata in Via degli Scialoja, 3.
In alternativa l'interessato potrà contattare direttamente il DPO (Data Protection Officer) all'indirizzo email indicato di seguito. Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione PERSEO SIRIO, con sede legale in Roma, Via degli Scialoja, 3. Il Titolare ha provveduto a nominare il Responsabile della protezione dei dati (DPO) contattabile all'indirizzo e-mail: **privacy@perseosirio.it.**