



## COMUNE DI PIANEZZA

*Città Metropolitana di Torino*

### ***Informativa ai dipendenti assunti dal 17/9/2021***

*(art. 4 dell' Accordo del 16/9/2021 sulla regolamentazione inerente le modalità di espressione delle volontà di adesione al Fondo di previdenza complementare Perseo Sirio, anche mediante forme di silenzio-assenso)*

Gentile dipendente,

nel contratto di lavoro della Pubblica Amministrazione è previsto il Fondo di Previdenza complementare denominato Perseo Sirio, che, a fronte di un contributo minimo obbligatorio a carico del dipendente pari all' 1% della retribuzione lorda utile al Tfr, oltre agli accantonamenti del Tfr maturati dopo l' adesione, comprende un contributo a carico dell' Amministrazione pari all'1%, anch'esso calcolato sulla stessa base retributiva succitata.

La mettiamo a conoscenza che, in base a quanto stabilito dall' art. 4 dell' Accordo del 16/9/2021, che regola l' adesione al Fondo Perseo Sirio, dal momento dell' assunzione, ha l' opportunità di iscriversi al fondo di categoria, e **ha sei mesi di tempo** per informarsi e valutare i vantaggi del fondo consultando la brochure esplicativa allegata e la sezione dedicata sul sito di Perseo Sirio al seguente link <https://neoassunti.fondoperseosirio.it> e decidere se iscriversi al Fondo.

Nel caso scegliesse di aderire a tale fondo, è sufficiente seguire le indicazioni relative all' iscrizione contenute nel link sopra indicato. Qualora, invece, optasse di non aderire, deve farlo esplicitamente compilando il modulo allegato per la manifestazione di non volontà di adesione e consegnarlo all' ufficio personale del Comune.

**Trascorso il predetto termine di 6 mesi, se non avrà effettuato alcuna scelta, sarà iscritto per silenzio assenso. Il Fondo provvederà ad informarla e alla data della predetta comunicazione avrà a disposizione ulteriori 30 giorni per poter recedere dall' adesione "silente".**

Cordiali saluti.

Il Responsabile del Settore  
Affari Generali  
Dott.ssa Guiffre Stefania







**FOND**



**PERSEO SIRIO**

Il Fondo pensione  
complementare dei lavoratori  
della P.A. e della Sanità

**LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE  
È UN'OPPORTUNITÀ**

**CHE VA COLTA SUBITO**

proteggí il tuo domani con il tuo  
**FONDO PENSIONE NEGOZIALE**

## **COS'È** **FONDO PERSEO SIRIO**

È IL FONDO PENSIONE DEI DIPENDENTI DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E DELLA SANITÀ, CHE CONSENTE AI DIPENDENTI PUBBLICI UN RISPARMIO PER UN FUTURO SERENO.

### **COME** **FUNZIONA**

Fondo Perseo Sirio provvede alla raccolta dei contributi degli associati, custoditi presso la banca depositaria, alla gestione delle risorse e all'erogazione delle prestazioni in rendita o in capitale nell'esclusivo interesse degli aderenti.

Il Fondo Perseo Sirio offre la possibilità di scegliere tra due comparti di investimento:

-  Comparto Garantito: è destinato ai lavoratori con un orizzonte temporale fino a cinque anni e offre la garanzia di restituzione del capitale affidato in gestione - il portafoglio è per il 95% investito in obbligazioni e per il 5% in azioni;
-  Comparto Bilanciato: è destinato ai lavoratori con un orizzonte temporale medio-lungo (10-15 anni), il portafoglio è composto per il 70% in obbligazioni e il 30% in azioni.

### **CHI** **PUÒ ISCRIVERSI**

#### **LAVORATORI DEL SETTORE PUBBLICO**

Perseo Sirio è destinato ai dipendenti dei comparti e delle aree dirigenziali delle Funzioni Centrali, delle Funzioni Locali, della Sanità, nonché dell'ENAC, del CNEL, delle Università e dei Centri di Ricerca e Sperimentazione e a tutti coloro richiamati nell'Accordo istitutivo, assunti con:

-  contratto a tempo indeterminato
-  contratto part-time a tempo indeterminato
-  contratto a tempo determinato, anche part-time, e ogni altra tipologia di rapporto durata pari o superiore a tre mesi continuativi
-  i Segretari comunali e provinciali

## LAVORATORI DEL SETTORE PRIVATO

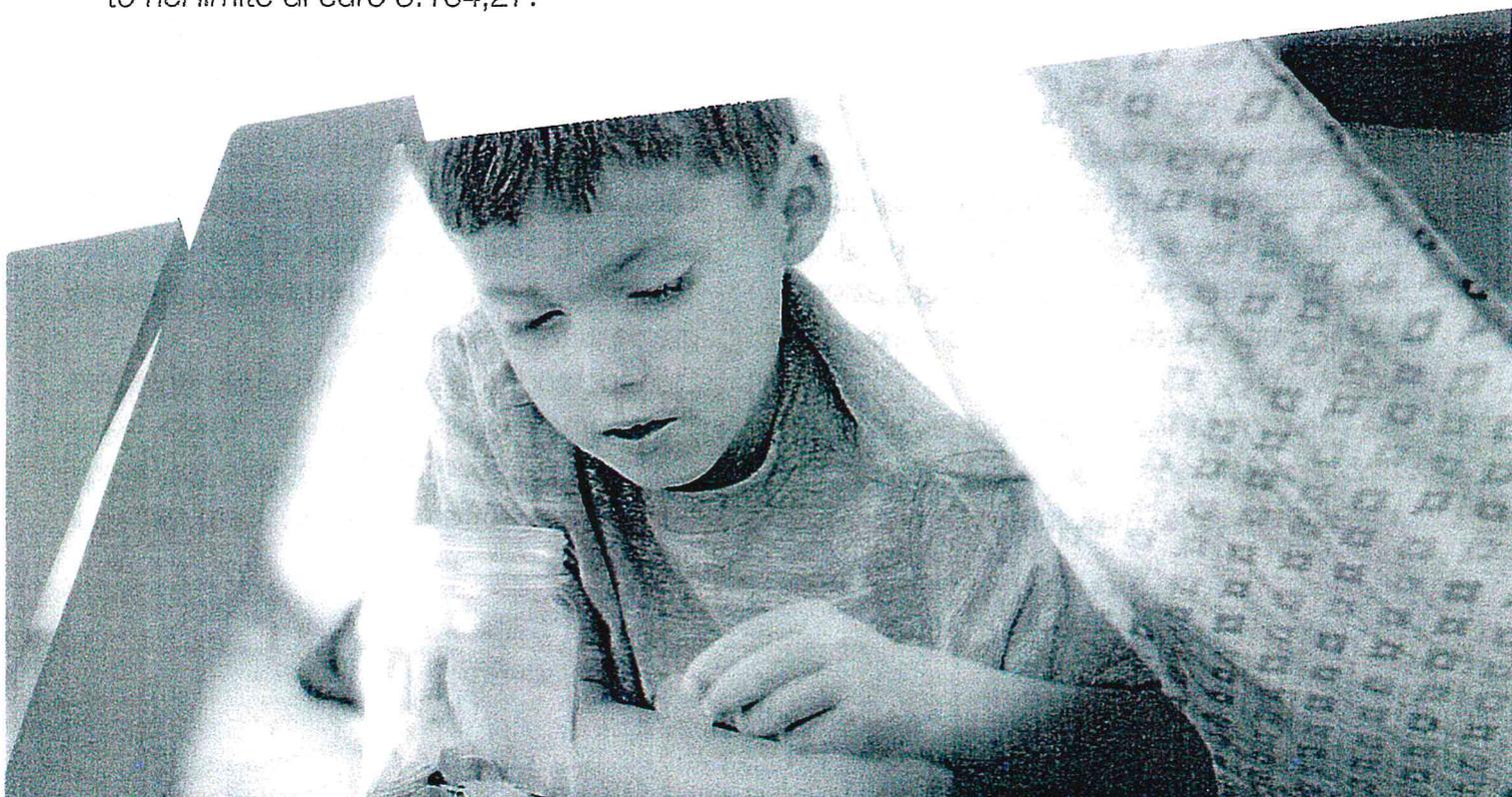
- ✎ i lavoratori dipendenti delle Organizzazioni sindacali firmatarie dell'accordo istitutivo del Fondo e/o dei contratti collettivi nazionali di lavoro afferenti ai comparti e alle aree dirigenziali destinatari di PERSEO SIRIO, compresi i dipendenti in aspettativa sindacale operanti presso le predette Organizzazioni
- ✎ dipendenti UNIONCAMERE
- ✎ dipendenti delle Pubbliche Assistenze aderenti all'ANPAS
- ✎ dipendenti di Case di Cura e Case di Riposo private già aderenti a Perseo Sirio
- ✎ dipendenti della Coni Servizi Spa e delle Federazioni Sportive Nazionali
- ✎ dipendenti dei Consorzi e degli Enti per la promozione e lo sviluppo industriale
- ✎ dipendenti di CINSEDO e aderenti a FICEI
- ✎ 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 a questi settori è condizionata dalla sottoscrizione di appositi accordi di adesione.

## FAMILIARI FISCALMENTE A CARICO

Anche i tuoi familiari fiscalmente a carico potranno usufruire dei vantaggi della pensione complementare, iscrivendoli contestualmente alla tua adesione oppure in un momento successivo.

I tuoi contributi e quelli che verserai per i tuoi familiari puoi dedurli integralmente dal tuo reddito nel limite di euro 5.164,27.



**1%** **CONTRIBUTO (MINIMO) DEL LAVORATORE**  
DELLA RETRIBUZIONE UTILE AL CALCOLO DEL TFR

TFR MATURATO  
DALL'ISCRIZIONE IN AVANTI:

**6,91%**  
PER GLI ASSUNTI  
DOPO IL 2000

**2%**  
PER GLI ASSUNTI  
PRIMA DEL 2001

**1%** **CONTRIBUTO (FISSO) DEL DATORE DI LAVORO**  
DELLA RETRIBUZIONE UTILE AL CALCOLO DEL TFR

**1.5%** **INCENTIVO STATALE SUL TFS**  
(con esclusione dei dipendenti  
EPNE e Camera di Commercio).

SOLO PER I DIPENDENTI PUBBLICI  
ASSUNTI PRIMA DEL 2001

I contributi sono raccolti in un conto personale dell'aderente e investiti in modo prudente da Perseo Sirio tramite società specializzate selezionate attraverso un bando pubblico. Tutto ciò concorre a formare e a proteggere nel tempo il tuo risparmio previdenziale. Oltre al contributo minimo, puoi versare volontariamente anche una percentuale superiore o un contributo aggiuntivo senza vincoli di tempo considerando quanto fiscalmente deducibile.

**PERCHÉ**  
**ASSOCIARSI** 

#### **I benefici del "PRIMA"**

Puoi richiedere anticipazioni per particolari necessità che appartengono a te o ai tuoi familiari a carico (casa, salute, formazione). Esse, inoltre, godono di trattamenti fiscali agevolati.

Se interrompi il tuo rapporto di lavoro con la Pubblica Amministrazione puoi decidere di riscattare quanto maturato in Perseo Sirio.

#### **I benefici del "DOPO"**

Ottieni una pensione composta dai tuoi contributi, quelli del datore di lavoro e il tuo TFR, il tutto in base ai rendimenti maturati grazie al fondo pensione.

Quando andrai in pensione potrai richiedere le somme accantonate nel Fondo sotto forma di rendita (potrai scegliere tra diversi tipi) oppure, tutto o in parte, sotto forma di capitale.

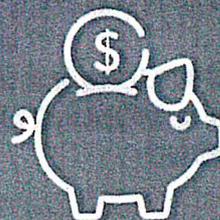
## VANTAGGI CONCRETI

Il tuo fondo negoziale ti offre vantaggi unici che altri fondi non possono garantirti.



### COSTI RIDOTTI

Fondo Perseo Sirio è un'associazione senza fini di lucro: i costi per gli aderenti (che puoi verificare sul sito COVIP [www.covip.it](http://www.covip.it)) sono quelli effettivamente sostenuti.



### CONTRIBUTO DELL'AMMINISTRAZIONE

Versando un contributo dell'1%, la tua amministrazione aggiunge una quota pari all'1% fisso della retribuzione utile al TFR.

## VANTAGGI FISCALI

Consentono di ottenere una pensione complementare più elevata.

- i contributi del lavoratore versati al Fondo sono deducibili dal reddito imponibile Irpef entro il limite massimo di 5.164,57 Euro (compreso il contributo a carico del datore di lavoro)
- i rendimenti, a differenza degli strumenti finanziari, sono tassati con un'aliquota ridotta (20% ridotta al 12.50% per i titoli di Stato) rispetto a quella applicata alle rendite finanziarie (26%)
- le prestazioni prima e al momento del pensionamento godono di trattamenti fiscali agevolati (tassazione sostitutiva con aliquota max del 15% e minima del 9% in dipendenza del tempo di partecipazione a forme pensionistiche complementari e, in alcuni casi, al 23%)

## ADERENDO GUADAGNI OGNI ANNO

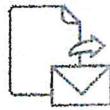
Tra il 2010 e il 2020 i Fondi pensione negoziali hanno mediamente reso il 36% battendo il 18% ottenuto dal Tfr: differenza cui vanno ancora aggiunti il contributo del datore di lavoro e i benefici fiscali previsti dalla legge.

## COME ISCRIVERSI

Aderire al Fondo è semplice:



**STAMPA, COMPILA E  
FIRMA IL MODULO DI  
ADESIONE**



**E CONSEGNALO ALLA  
TUA AMMINISTRAZIONE,  
CHE LO INVIA AL FONDO**

Se sei dipendente di un'amministrazione servita dal **Portale NoiPA**, basta un click al sito [www.noipa.mef.gov.it](http://www.noipa.mef.gov.it): qui puoi effettuare l'iscrizione online.

L'adesione a Perseo Sirio, deve essere preceduta dalla consegna e presa visione del documento "Parte I - Informazione chiave per l'aderente" e "Appendice - Informativa sulla sostenibilità".

La Nota informativa e lo statuto sono disponibili sul sito [www.fondoperseosirio.it](http://www.fondoperseosirio.it).

## QUANTO COSTA ISCRIVERSI

Spese di adesione non previste

Quota associativa annua  
**0.09%** sulla retribuzione annua utile al TFR

Fiscalmente a carico  
**€ 10,00**

Contrattuali  
**€ 16,00**

## I CONTROLLI SUL FONDO

### CONTROLLI ESTERNI

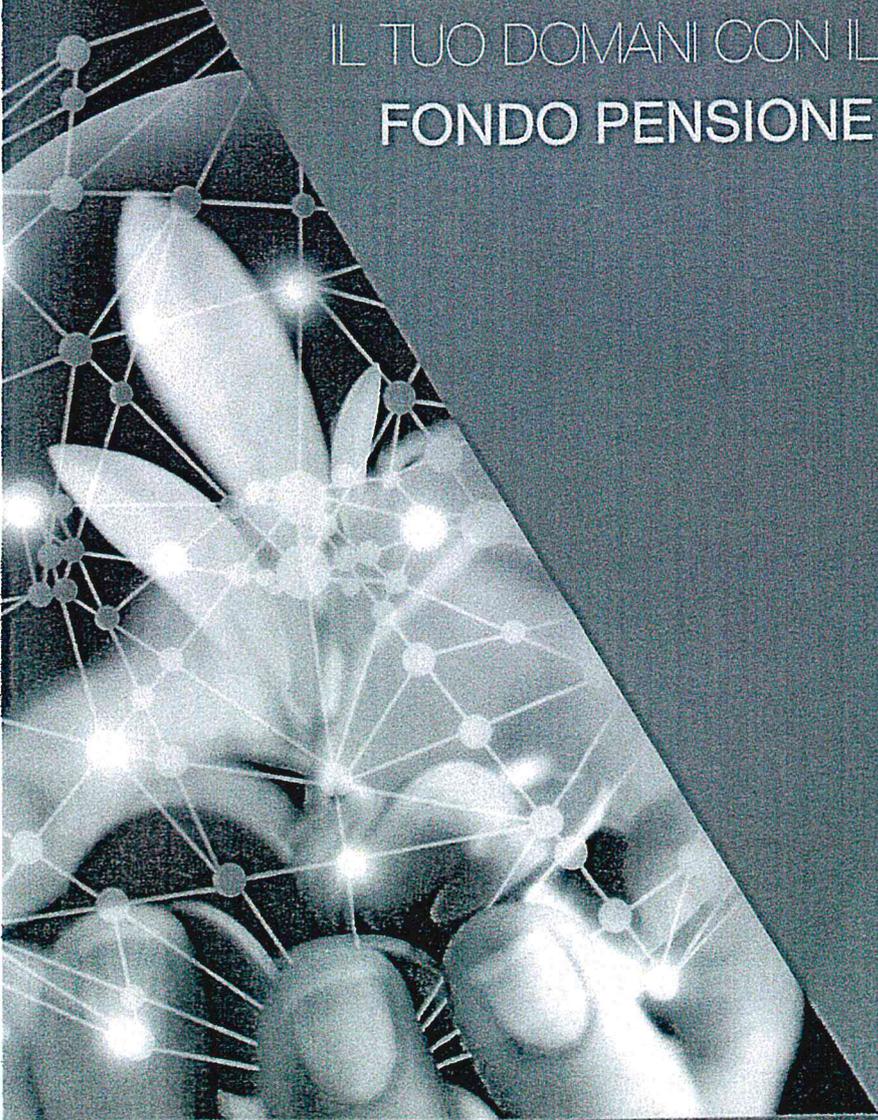
-  COVIP autorità di vigilanza sui fondi pensione [www.covip.it](http://www.covip.it)
-  Banca d'Italia, CONSOB e IVAS sono le autorità di vigilanza sui gestori finanziari

### CONTROLLI INTERNI

-  Collegio dei sindaci
-  Revisione interna

# PROTEGGI

IL TUO DOMANI CON IL TUO  
FONDO PENSIONE NEGOZIALE



UN DIRITTO CONTRATTUALE  
CHE PENSA AL TUO  
**DOMANI**

Chiedi a Fondo Perseo Sirio,  
il Fondo pensione previsto  
dal tuo contratto di lavoro.

**Fondo Perseo Sirio**  
Via degli Scialoja, 3  
00196 Roma

Lun-Ven 9.30-13.00

T. 06 85304484  
F. 06 8416157  
info@perseosirio.it  
www.fondoperseosirio.it



Oppure da rete mobile **199 280 021**  
(costi secondo proprio operatore)  
Lun-Ven 9.00-13.00 / 14.00-16.00

# La previdenza complementare nei settori pubblici

**FONDA**  
  
PERSEO SIRIO

IL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DEI LAVORATORI DELLA  
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E DELLA SANITÀ

## Cosa è Perseo Sirio?

### **Perseo Sirio:**

- **È il Fondo pensione complementare a contribuzione definita e capitalizzazione individuale previsto dai contratti di lavoro dei dipendenti della PA e della Sanità**
- **È costituito in forma di associazione riconosciuta senza scopo di lucro**
- **Non genera profitti in favore di terzi, ma esclusivamente rendimenti per i propri associati**
- **Non ha una rete di vendita perché non vende prodotti commerciali, ma eroga solo servizi previdenziali**
- **Gli iscritti sono associati, non clienti**

## Chi può aderire

- ✓ **PERSEO SIRIO, essendo di “natura negoziale”, costituito in forma di associazione, si rivolge esclusivamente a:**
  - ✓ **Tutti i dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni (esclusi i dipendenti dei comparti scuola e AFAM)**
  - ✓ **I «soggetti fiscalmente a carico» degli associati**

## Vantaggi fiscali

✓ **DEDUCIBILITA'** dei contributi a carico del lavoratore (compresi quelli a carico del datore e quelli per i fiscalmente a carico)

✓ limite annuo di € 5.164,57

✓ **TASSAZIONE AGEVOLATA**

✓ Rendimenti:

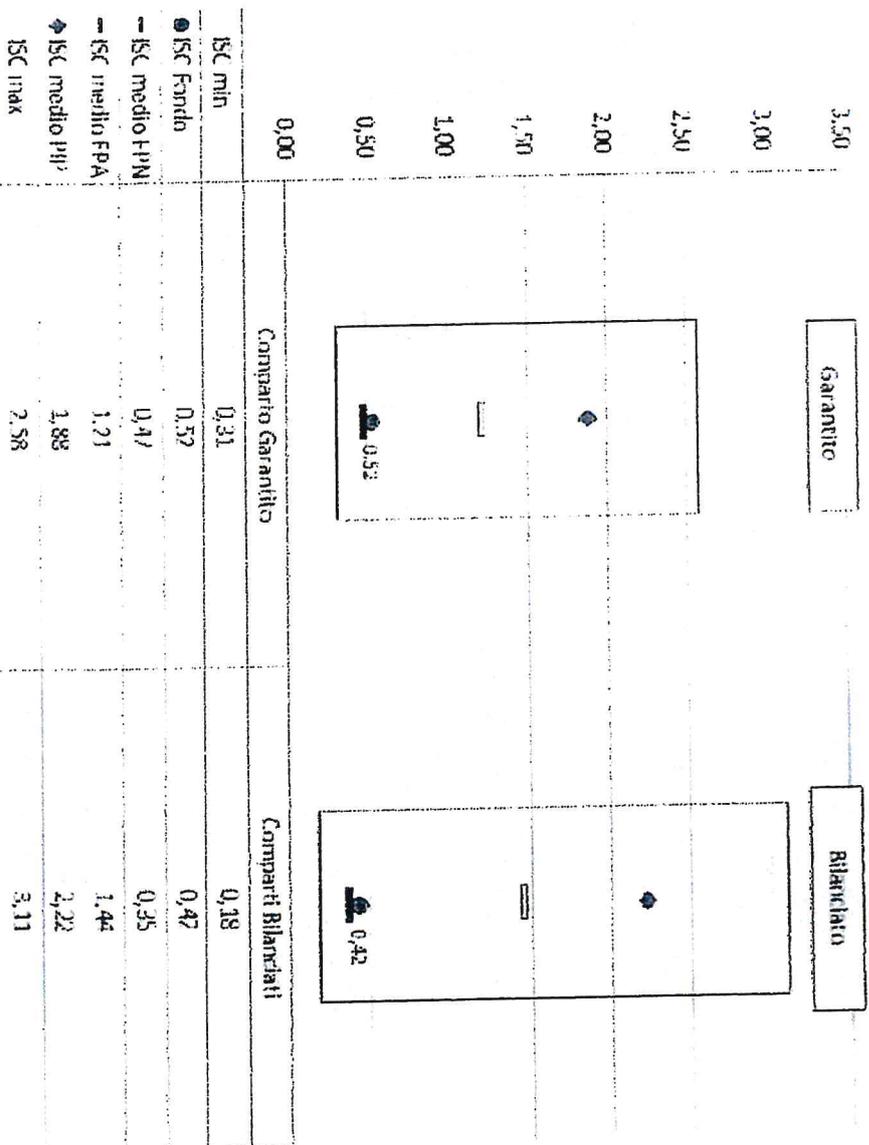
✓ 20% ridotta al 12,50% per la parte di portafoglio investita in Titoli di Stato, rispetto al 26% che grava sulle plusvalenze finanziarie.

✓ Prestazioni in capitale e sotto forma di rendita al netto della parte derivante dai rendimenti e da eventuali contributi non dedotti:

✓ Tassazione sostitutiva con aliquota massima del 15% decrescente in proporzione al tempo di permanenza fino all'aliquota minima del 9%

# Costi ridotti

## Onerosità di PERSEOSIRIO rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di maturazione 30 anni)

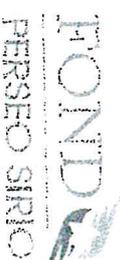


Gli ISC dei fondi pensione negoziati, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

FONDD PERSEO SIRIO Iscritto al n. 164 dell'Albo COVIP Sede legale: Via degli Scialoja, 3 - 00196 Roma

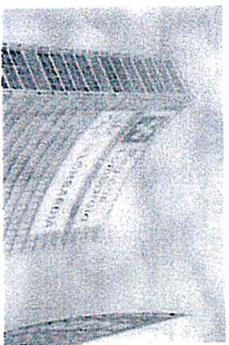
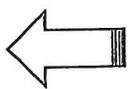
- ✓ Quota d'iscrizione una tantum:  
**€ 2,75** all'atto dell'adesione
- ✓ Quota associativa annuale:
- ✓ Ordinaria: **0,09%** della retribuzione annua utile al TFR (€ 24,00 medie)
- ✓ Contrattuale: **€ 21,00** (no quota d'iscrizione)
- ✓ Fiscalmente a carico: **€ 16,00**

# Come funziona Perseo Sirio

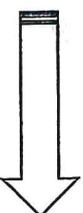


Lavoratori

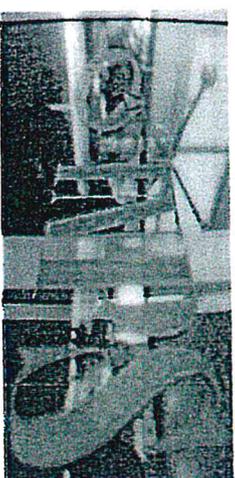
1%  
della retribuzione utile  
al TFR



Amministrazione

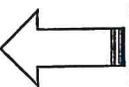


Gestione finanziaria

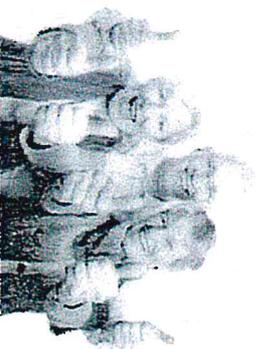


INPS

1%  
della retribuzione utile  
al TFR



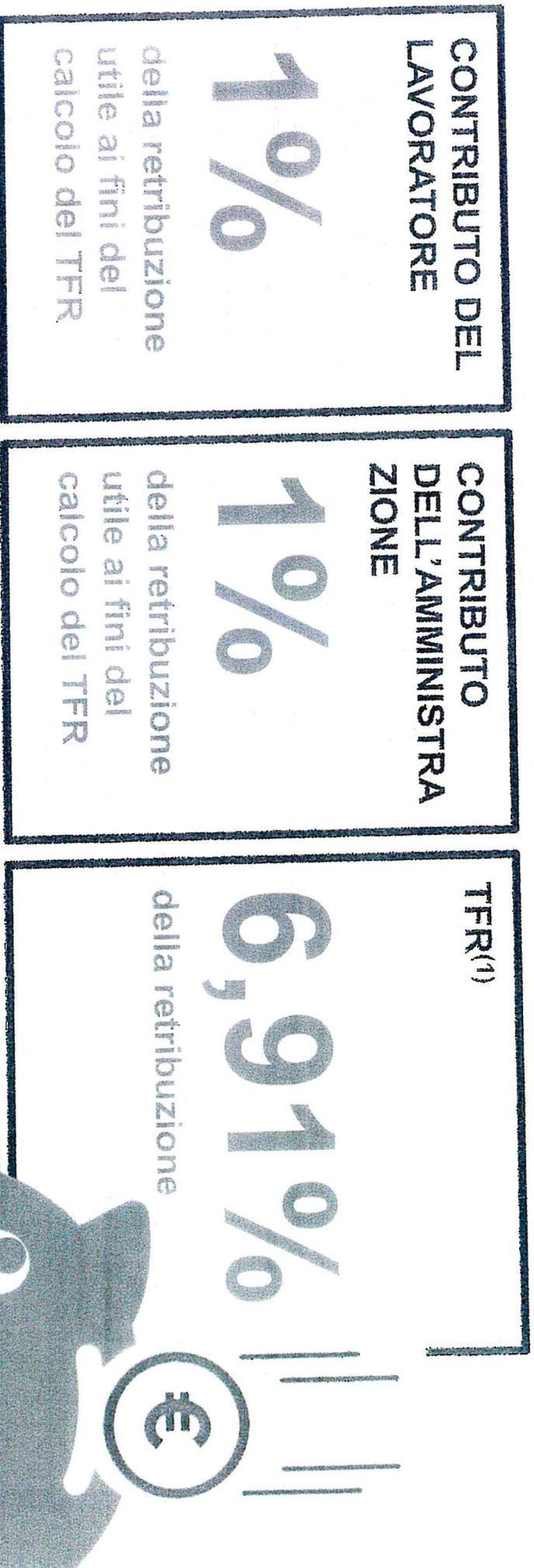
PRESTAZIONI



TFR: 2% o 6,91%  
Incentivo dello Stato: **1,20%**  
della retribuzione utile al TFR  
(per gli assunti ante 2001 con  
esclusione degli EPnE)

# La contribuzione per chi è in TFR

La contribuzione a Fondo Perseo Sirio è composta da:



(1) Il TFR viene versato figurativamente al Fondo, contabilizzato e rivalutato dall'Inps gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della risoluzione del rapporto di lavoro, quando lo conferirà al Fondo che erogherà all'iscritto un'unica prestazione. Fino a quando Perseo Sirio entrerà in gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei Rendimenti netti di un «Panier» di Fondi Pensione

# Un caso reale (post 2000)

Iscritto da marzo 2013

**Contribuzione lavoratore**

Contributo netto	1.349,43
TFR	12.517,65
<b>Totale</b>	<b>13.867,08</b>

**Guadagno**

Datore	1.845,84
Rendimento	1.142,57
Deduzione fiscale	499,11
Quota associativa	-138,04
<b>Totale</b>	<b>3.349,48</b>

**Valore della posizione € 17.216,56**

- Contributo mensile, al netto della deduzione fiscale, trattenuto in busta paga, € 15,59

FONDA PERSEO SIRIO

Il Fondo pensione complementare dei lavoratori della P.A. e della Sanità

RIEPILOGO OPERAZIONI

Posizione Previdenziale al 31/05/2020

Valore Posizione	#	Tipo Operazione	Comparto	Data Versamento	Totale Quote	Valore quota	Data Valore Quota	Contribuzione
	1	Saldo Anno Corrente	GERARITTO	31/05/2020	17.215	11.928	29/05/2020	3.597,71
	2	Saldo Anno Corrente	VIRPULE	31/05/2020	721,737	17.484	29/05/2020	12.619,85
						Valore Posizione		17.216,56

CONFERIMENTI

Contributi	Caricamento Errori	Contributo Azienda	Contributo TFR	Altri Contributi
16.212,03		1.845,84	1.349,43	12.517,65
0,90				0,90

TRASFERIMENTI

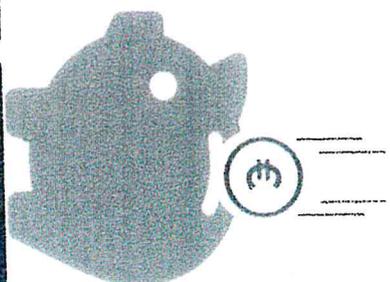
Disinvestimenti	Antidiposizioni	Riscatti
	0,00	0,00
		0,00

Costi della Fase di Accumulo

Costi di iscrizione	Quota associativa
2,75	138,04

La contribuzione per chi è in TFS

Per aderire al Fondo bisogna optare per il TFR.  
A questo punto si può aderire contribuendo:



**CONTRIBUTO DEL  
LAVORATORE**

**1%**

della retribuzione  
utile ai fini del  
calcolo del TFR

**CONTRIBUTO  
DEL DATORE DI  
LAVORO**

**1%**

della retribuzione  
utile ai fini del  
calcolo del TFR

**TFR<sup>(1)</sup> (2)**

della  
retribuzione  
utile al TFR

**INCENTIVO (esclusi  
EPnE e Camere di  
Commercio)**

**1,50%**

della retribuzione  
utile ai fini del  
calcolo del TFS  
(1,20% della retribuzione  
utile al TFR)

(1) La restante parte del TFR (4,91% della retribuzione) è accantonata da Inps Gestione Dipendenti Pubblici e erogata come liquidazione al lavoratore insieme all'TFS maturata al momento dell'adesione e rivalutata

(2) Il TFR e l'incentivo a carico dello Stato – destinato ai lavoratori che hanno esercitato l'opzione per il TFR - sono versati figurativamente al Fondo e gestiti da Inps Gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della prestazione. **Fino a quando Perseo Sirio non avvierà la gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei rendimenti netti di un «Panier» di Fondi Pensione**

# Un caso reale

Iscritto da marzo 2013

## Contribuzione lavoratore

Contributo 1.136,43  
TFR 2.905,23  
Totale 4.041,66

## Guadagno

Datore 1.554,00  
Incentivo 1.743,14  
Deduzione fiscale 420,32  
Rendimento 367,49  
Quota associativa -121,12  
Totale 5.064,23

Valore posizione € 10.031,70

- Contributo mensile al netto della deduzione fiscale, ritenuto in busta paga, € 15,88

FONDD  
PERSEO SIRIO

Il Fondo pensione complementare  
dei lavoratori della P.A.  
e delle Scuole

LABORF

## RIEPILOGO OPERAZIONI

Posizione Previdenziale al 30/06/2020

### Valore Posizione

#	Tipo Operazione	Comparto	Data Versamento	Totale Quote	Valore quota	Data Valore Quota	Contributore
1	Saldo Inizio Carriera	GARANTITO	30/06/2020	341,000	31,098	30/06/2020	3.794,43
2	Saldo Anno Carriera	VERBALE	30/06/2020	356,397	17,529	30/06/2020	6.217,28
					Valore Posizione		10.031,70

### Contribuenti

Contributo Iscritto	Contributo Azienda	Contributo TFR	Altri Contributi
6.526,55	1.901,02	1.893,37	0,00
0,00			
0,00			

Disinvestimenti	Anticipazioni	Riscatti
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00

Costi della fase di Accumulo	Quota di Iscrizione	Quota associativa
	2,75	137,36



## Dal 1° ottobre 2015 il “comparto GARANTITO”



- ✓ Dal 1° ottobre 2015 è stata avviata la gestione finanziaria
- ✓ A seguito di gara pubblica si è aggiudicata la gestione del «comparto GARANTITO» la compagnia di assicurazioni UNIPOL-Sai SpA
- ✓ Il primo conferimento in gestione è stato di 22.560.969,43 di Euro
- ✓ L'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) e al 31 agosto 2020 era di € 179.145.305,24
- ✓ La gestione del Comparto GARANTITO è caratterizzata da una gestione prevalentemente obbligazionaria:
  - 40% JPM governativo Italia 1-5 anni
  - 15% JPM governativo Italia 1-3 anni
  - 10% JPM governativo EMU Investment grade 1-5 anni
  - 30% Merrill Lynch 1-5 anni Corporate Euro
  - 5% MSCI World

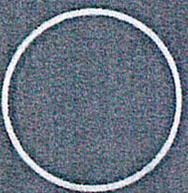
## Negli ultimi 3 anni

2017 - 2019	
1) Perseo Sirio	3,94%
2) Fondo Poste	3,32%
3) Telemaco	3,19%
4) Fondapi	3,13%
...	
28) Fondemain	2,02%

Fonte: Mondo Istituzional

## Il "Comparto Bilanciato"

- ✓ Il 7 febbraio 2019 ha preso avvio, con € zero, il secondo comparto d'investimento di tipo "bilanciato" che prevede una maggiore componente azionaria
- ✓ Società di gestione: **HSBC Global Asset Management Sgr**
- ✓ Asset allocation:
  - 70% obbligazioni (45% governativi e 25% corporate)
  - 30% azioni (min. 10% max 40%)
- ✓ Tipo di gestione: total return o rendimento assoluto
- ✓ Obiettivo di rendimento
  - pari all'indice Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA (CPTFEMU Index) migliorato su base annua di 150 punti base
- ✓ Volatilità:
  - Entro l'8% su base annua, corrispondente a un VAR95% 1 mese, pari al 4% ca.
- ✓ Durata della convenzione:
  - fino a 10 anni
- ✓ Al 31 agosto 2020 l'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni (ANDP) del Comparto Bilanciato era salito a € **27.676.873,50**



# Le prestazioni

---

Prima del pensionamento  
Al pensionamento

## Perdita dei requisiti

- ✓ **Dimissioni o licenziamento senza diritto a pensione è possibile:**
  - Trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare;
  - Mantenere la posizione presso Perseo Sirio anche senza contribuzione o con la sola contribuzione volontaria;
  - Riscattare quanto maturato, qualora le cause della cessazione del rapporto di lavoro fossero

### ✓ **Decesso**

- ne ha diritto:
  - il coniuge;
  - in assenza del coniuge i figli in parti uguali;
  - in assenza del coniuge e dei figli, i genitori se fiscalmente a carico;
  - in assenza di detti soggetti, il/i beneficiario/i nominato/i dall'aderente

## Durante la vita associativa

✓ **In costanza del rapporto di lavoro è, inoltre, possibile:**

- Variare la contribuzione a proprio carico (una volta l'anno);
- Sospendere la contribuzione a proprio carico. In tal caso, però, sarà sospeso anche il contributo del datore. È possibile la riattivazione in ogni momento, contemporaneamente sarà riattivato anche il contributo del datore;
- Trasferire in un'altra forma pensionistica complementare (dopo 3 anni) quanto maturato in Perseo Sirio. In questo caso, però, non si avrà più diritto al contributo dell'amministrazione poiché è dovuto solo in caso di adesione al Fondo pensione negoziale.

# RITA – l'ultima nata



La Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) è una rendita temporanea che può essere richiesta dall'associato utilizzando in tutto o in parte il montante maturato presso il fondo pensione e che sarà percepita sino al raggiungimento dell'età legale di pensionamento

Per usufruire della RITA per massimo 5 anni occorrono i seguenti requisiti:

- cessazione dell'attività lavorativa;
- raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio entro i cinque anni successivi alla richiesta;
- maturazione requisito contributivo complessivo nei regimi obbligatori di appartenenza di almeno 20 anni;
- maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

## Le prestazioni al pensionamento

**Al momento del pensionamento, la pensione complementare si può percepire con almeno 5 anni di associazione al Fondo:**

- 100% in rendita vitalizia
- Non meno del 50% rendita e non più del 50% capitale
- Tutto in unica soluzione
  - Pensionamento senza possedere i requisiti per la rendita complementare
  - In caso di rendita inferiore all'assegno sociale ((€ 5.954,00 annui pari a € 458,00 x 13 mensilità)

# PER SAPERNE DI PIÙ

Contatta direttamente Fondo Perseo Sirio

+39 06 85304484

Numero verde 800 99 4545 (solo rete fissa)

[www.fondoperseosirio.it](http://www.fondoperseosirio.it)

[info@perseosirio.it](mailto:info@perseosirio.it)

Oppure rivolgiti:

- ai patronati INCA – INAS – ITAL – ACLI

- alle organizzazioni sindacali del tuo Ente



PERSEO SIRIO

IL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DEI LAVORATORI DELLA  
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E DELLA SANITÀ



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



+39 06.85304484;  
Numero Informativo:  
800994545 – 199280021

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



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

Istituito in Italia



www.fondoperseosirio.it

## Nota informativa

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

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

#### Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 27/05/2021)

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

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

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

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

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

Sono destinatari del fondo:

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

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

2) I Segretari comunali e provinciali;

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

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

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

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

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

**Contribuzione:** la contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando ovvero mediante il solo conferimento del TFR maturando (esclusivamente per i dipendenti del settore privato), eventualmente anche con modalità tacite.

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

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

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

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

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

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

## Dipendenti pubblici (D. Lgs. 124/1993)

	Quota TFR <sup>(1)</sup>	Contributo			Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>(5)</sup>	Datore di lavoro <sup>(5)</sup>	Quota incentivazio ne. ex legge 449/97	
Assunti dopo il 31-dic-2000 ovvero a tempo determinato	100% <sup>(2)</sup>	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 <sup>(1)</sup> .
Assunti prima del 1-gen-2001 (optanti)	28,94% <sup>(3)</sup>	1%	1%	1,5% <sup>(4)</sup>	

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

- l'INPS Gestione Dipendenti Pubblici, con riferimento ai dipendenti iscritti all'istituto di previdenza ai fini del TFS o TFR;
- il datore di lavoro con riferimento ai dipendenti di amministrazioni che provvedono direttamente all'erogazione del TFS o TFR.

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

<sup>(2)</sup> Pari al 6,91% della retribuzione utile.

<sup>(3)</sup> 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.

<sup>(4)</sup> 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).

<sup>(5)</sup> In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR.

## Dipendenti privati (D. Lgs. 252/2005)

	Quota TFR <sup>(1)</sup>	Contributo		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>(4)</sup>	Datore di lavoro <sup>(4)</sup>	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100% <sup>(2)</sup>	1% <sup>(5)</sup>	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%	1% <sup>(5)</sup>	1%	
	50%			
	100% <sup>(3)</sup>			

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

- l'INPS Gestione Dipendenti Pubblici, con riferimento ai dipendenti iscritti all'istituto di previdenza ai fini del TFS o TFR;
- il datore di lavoro con riferimento ai dipendenti di amministrazioni che provvedono direttamente all'erogazione del TFS o TFR.

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

<sup>(2)</sup> Pari al 6,91% della retribuzione utile.

<sup>(3)</sup> 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%

<sup>(4)</sup> In percentuale della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR

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



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

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

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

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

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

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



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



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



www.fondoperseosirio.it

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

Istituito in Italia

## Nota informativa

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

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

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

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a PERSEO SIRIO, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo<sup>(1)</sup>

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

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

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

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

<sup>(1)</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra 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](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

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



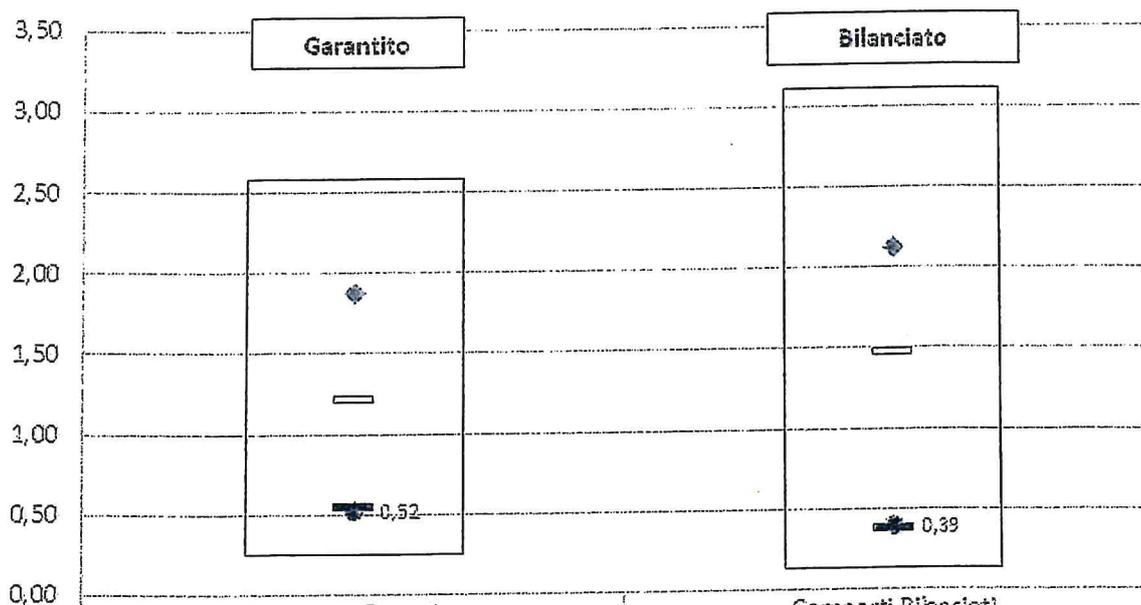
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

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

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

### Onerosità di PERSEOSIRIO rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



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



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

### I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che non incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; ma che prevede un caricamento applicato solo al momento della conversione in rendita al capitale costitutivo della prestazione vitalizia; tale caricamento non dipende dalla tipologia o dalla rateazione scelta ma si applica nella misura dello 1,30% al premio che verrà riconosciuto dalla Compagnia: 1,3% della rendita annua (5% per la sola opzione rendita LTC) (periodicità annuale); A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'0,90%.



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





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



+39 06.85304484;  
Numero Informativo:  
800994545 – 199280021

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



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

Istituito in Italia



www.fondoperseosirio.it

## Nota informativa

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

### 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 responsibility;
  - 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 meteorologici estremi più frequenti e mutamenti gradualmente 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.