FONDO PERSEO SIRIO

Via Aniene, 14 – 00198 – 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

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

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

Istituito in Italia

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2025*)

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 27/03/2025*)

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 **6 profili** di cui uno **life cycle,** originati da 3 comparti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
COMPARTO GARANTITO	*Garantito*	*NO*	
COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	*Obbligazionario puro*	*SI*	
COMPARTO AZIONARIO	*Azionario*	*SI*	
PROFILO GARANTITO	*100% comparto GARANTITO*		*Profilo di destinazione del TFR per adesioni tacite del settore privato e di default in caso di RITA.* *Profilo di destinazione per adesioni tacite dei dipendenti pubblici neoassunti a decorrere dal 2 gennaio 2019 come da Accordo Aran/OO.SS. del 16/09/21*
PROFILO OBBLIGAZIONARIO	*100% comparto OBBLIGAZIONARIO*		
PROFILO PRUDENTE BILANCIATO	*70% comparto OBBLIGAZIONARIO* *30% comparto AZIONARIO*		
PROFILO CRESCITA BILANCIATO	*50% comparto OBBLIGAZIONARIO* *50% comparto AZIONARIO*		
PROFILO DINAMICO BILANCIATO	*30% comparto OBBLIGAZIONARIO* *70% comparto AZIONARIO*		

PROFILO LIFE CYCLE: è prevista la possibilità di aderire ad un percorso Life Cycle, che prevede il passaggio automatico tra comparti o combinazioni di comparti in funzione dell'età. Comparto per adesioni contrattuali e di default in caso di mancata scelta da parte dell'Aderente

Età anagrafica	***Profilo di investimento***	***Allocazione per comparti***
≤45 anni	*AZIONARIO*	*100% COMPARTO AZIONARIO*
45 – 50anni	*BILANCIATO DINAMICO*	*70% COMPARTO AZIONARIO - 30% OBBLIGAZIONARIO*
50 – 55 anni	*BILANCIATO CRESCITA*	*50% COMPARTO AZIONARIO - 50% OBBLIGAZIONARIO*
55 – 60 anni	*BILANCIATO PRUDENTE*	*30% COMPARTO AZIONARIO - 70% OBBLIGAZIONARIO*
>60 anni	*GARANTITO*	*100% COMPARTO GARANTITO*

(*) 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 profilo 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).*
*Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità.***

I comparti

GARANTITO (1)

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.

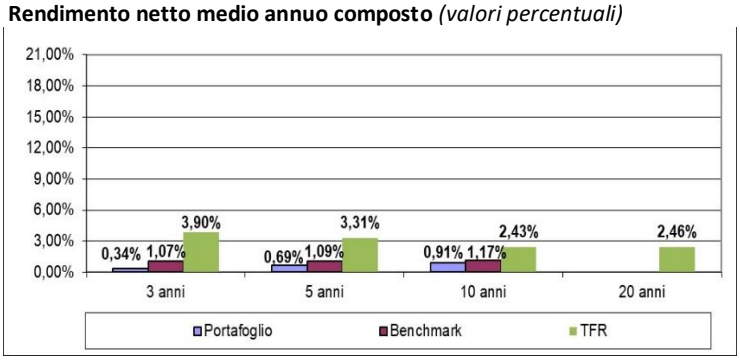
(1) Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e le risorse delle adesioni tacite dei dipendenti pubblici assunti a decorrere dal 2 gennaio 2019. È anche il comparto di default in caso di RITA.

- **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 31.12.2024 (in euro):** 490.240.318,60
- **Rendimento netto del 2024:** 3,23%
- **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.

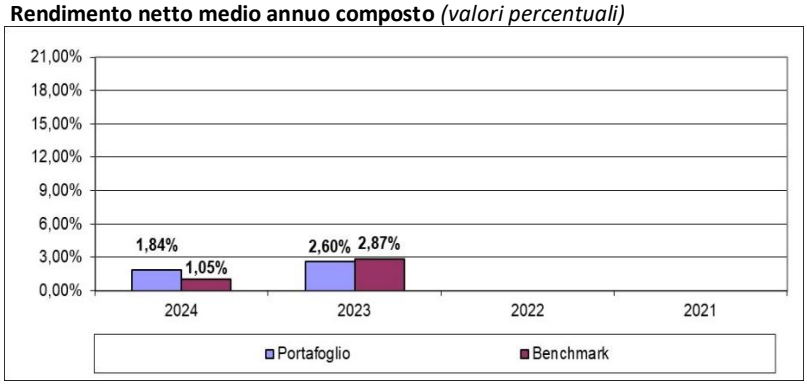
Composizione del portafoglio al 31.12.2024

OBBLIGAZIONARIO

OBBLIGAZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *tra 5 e 10 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia una moderata esposizione al rischio, accettando per questo un rendimento basso.

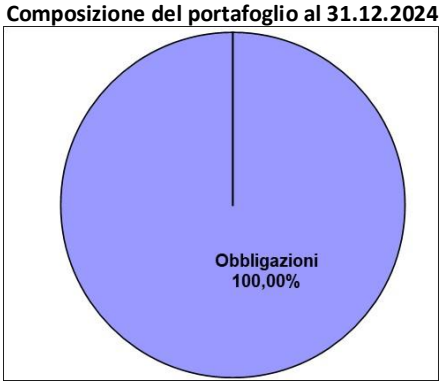
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/12/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 162.988.876,39
- **Rendimento netto del 2024:** 1,84%
- **Sostenibilità:** ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ ● ● **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 31.12.2024

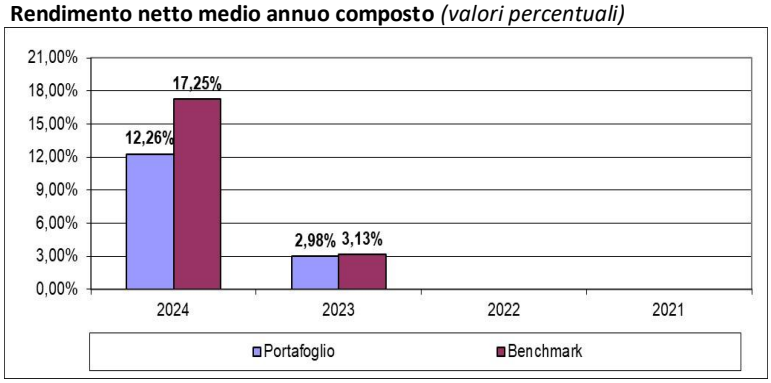


AZIONARIO

AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre 15 anni dal pensionamento*	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la crescita significativa del capitale e per questo accettando una esposizione al rischio elevata.

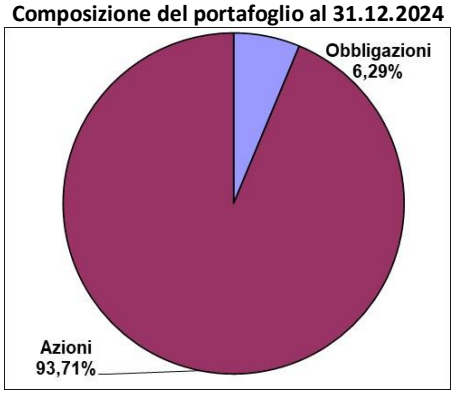
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/12/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 104.184.145,26
- **Rendimento netto del 2024:** 12,26%
- **Sostenibilità:**
  - ☐ ○ **NO, non ne tiene conto**
  - ☑ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - ☐ ● ● **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 31.12.2024



PROFILO GARANTITO

Orizzonte temporale: il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale breve (fino a 5 anni)

Finalità: il profilo assolve agli obblighi previsti dal D.lgs.n.252/2005; il Fondo prescinde dalla puntuale definizione di tassi di sostituzione obiettivo per gli aderenti, in quanto l'obiettivo è il raggiungimento di un rendimento comparabile alla rivalutazione del Tfr e, al contempo, la garanzia della 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 lavorativa a meno di un terzo;
- riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.

Questo profilo è destinato ad accogliere gli iscritti per il tramite dell'adesione semiautomatica con diritto di recesso, anche detta per silenzio assenso. ed il TFR per adesioni tacite del settore privato; è altresì il profilo di default in caso di RITA.

***Composizione**: 100% comparto GARANTITO*

PROFILO OBBLIGAZIONARIO

Orizzonte temporale: il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale medio, compreso tra 5 e 10 anni.

Finalità: Il profilo ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore al benchmark di riferimento, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.

***Composizione**: 100% comparto OBBLIGAZIONARIO*

PROFILO BILANCIATO PRUDENTE

Orizzonte temporale: il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale -lungo superiore a 10 anni.

Finalità: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (70%) e il comparto azionario (30%) e ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore ai singoli benchmark di riferimento dei due profili, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.

***Composizione**: 70% comparto OBBLIGAZIONARIO-30% comparto AZIONARIO.*

PROFILO BILANCIATO CRESCITA

Orizzonte temporale: il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale lungo, superiore a 15 anni.

Finalità: Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (50%) e il comparto azionario (50%) e ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore ai singoli benchmark di riferimento dei due profili, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.

***Composizione**: 50% comparto OBBLIGAZIONARIO-50% comparto AZIONARIO.*

PROFILO BILANCIATO DINAMICO

Orizzonte temporale: il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale lungo, superiore ai 15 anni.

Finalità: il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (30%) e il comparto azionario (70%) e ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore ai singoli benchmark di riferimento dei due profili, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.

***Composizione**: 30% comparto OBBLIGAZIONARIO-70% comparto AZIONARIO.*

PROFILO LIFE CYCLE

Orizzonte temporale: il profilo Life Cycle non ha un orizzonte temporale predeterminato, in quanto segue l'età anagrafica dell'aderente. Life Cycle in grado di accompagnare l'aderente per l'intera durata del piano.

Finalità: Life-Cycle è un profilo programmato per accompagnare l'iscritto dal momento dell'adesione fino al momento della cessazione del rapporto di lavoro. Il percorso si adatta perfettamente a tutti, perché segue l'età anagrafica dell'iscritto. Il profilo prevede che, all'aumentare dell'età anagrafica, e quindi l'avvicinarsi della cessazione del rapporto di lavoro, l'investimento si adegui in modo automatico tra i vari profili, vedendo decrescere la componente in titoli di capitale (azioni) e crescere la componente in titoli di debito (obbligazioni).

Composizione: Il profilo Life Cycle prevede che il passaggio tra un profilo di investimento e l'altro avvenga automaticamente al compimento dell'età anagrafica prevista. Nella tabella è descritto il percorso:

Età anagrafica	Profilo di investimento	Allocazione per comparti
≤45 anni	AZIONARIO	100% AZIONARIO
45 – 50anni	BILANCIATO DINAMICO	70% AZIONARIO - 30% OBBLIGAZIONARIO
50 – 55 anni	BILANCIATO CRESCITA	50% AZIONARIO - 50%OBBLIGAZIONARIO
55 – 60 anni	BILANCIATO PRUDENTE	30% AZIONARIO - 70% OBBLIGAZIONARIO
>60 anni	GARANTITO	--

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione[(2)]

PRESTAZIONI UOMINI

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO-PROFILO GARANTITO		COMPARTO-PROFILO OBBLIGAZIONARIO	
			Posizione Finale	rendita annua	posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 141.302,50	€ 5.585,28	€ 145.336,64	€ 5.744,74
	40	27	€ 91.866,00	€ 3.765,17	€ 93.779,31	€ 3.843,59
€ 5.000	30	37	€ 283.181,43	€ 11.193,34	€ 291.267,37	€ 11.512,95
	40	27	€ 184.124,28	€ 7.546,42	€ 187.959,56	€ 7.703,61
versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO AZIONARIO		PROFILO BILANCIATO PRUDENTE	
			Posizione Finale	rendita annua	Posizione Finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 198.161,59	€ 7.832,75	€ 159.019,98	€ 6.285,60
	40	27	€ 117.345,25	€ 4.809,45	€ 100.135,27	€ 4.104,09
€ 5.000	30	37	€ 397.150,11	€ 15.698,19	€ 318.694,06	€ 12.597,05
	40	27	€ 235.198,68	€ 9.639,72	€ 200.700,32	€ 8.225,79
versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	PROFILO BILANCIATO CRESCITA		PROFILO BILANCIATO DINAMICO	
			Posizione Finale	rendita annua	Posizione Finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 169.120,58	€ 6.684,85	€ 180.014,54	€ 7.115,45
	40	27	€ 104.705,12	€ 4.291,39	€ 109.528,77	€ 4.489,09
€ 5.000	30	37	€ 338.939,69	€ 13.397,30	€ 360.775,68	€ 14.260,42
	40	27	€ 209.860,79	€ 8,601,24	€ 219.530,05	€ 8.997,54
versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	PROFILO LIFE CYCLE			
			Posizione Finale		rendita annua	
€ 2.500	30	37	€ 163.566,55		€ 6.465,31	
	40	27	€ 98.821,25		€ 4.050,23	
€ 5.000	30	37	€ 327.811,29		€ 12.957,43	
	40	27	€ 198.067,66		€ 8.117,89	

PRESTAZIONI DONNE

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO-PROFILO GARANTITO		COMPARTO-PROFILO OBBLIGAZIONARIO	
			Posizione Finale	Rendita Annua	Posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 141.302,50	€ 4.863,71	€ 145.336,64	€ 5.002,57
	40	27	€ 91.866,00	€ 3.270,35	€ 93.779,31	€ 3.338,46
€ 5.000	30	37	€ 283.181,43	€ 9.747,26	€ 291.267,37	€ 10.025,59
	40	27	€ 184.124,28	€ 6.554,66	€ 187.959,56	€ 6.691,19
versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	COMPARTO AZIONARIO		PROFILO BILANCIATO PRUDENTE	
			Posizione Finale	rendita annua	Posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 198.161,59	€ 6.820,83	€ 159.019,98	€ 5.473,56
	40	27	€ 117.345,25	€ 4.177,39	€ 100.135,27	€ 3.564,73
€ 5.000	30	37	€ 397.150,11	€ 13.670,13	€ 318.694,06	€ 10.969,63
	40	27	€ 235.198,68	€ 8.372,86	€ 200.700,32	€ 7.144,75
versamento	età		PROFILO BILANCIATO CRESCITA		PROFILO BILANCIATO DINAMICO	

iniziale annuo	all'iscrizione	anni di versamento	Posizione Finale	rendita annua	Posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 169.120,58	€ 5.821,23	€ 180.014,54	€ 6.196,20
	40	27	€ 104.705,12	€ 3.727,41	€ 109.528,77	€ 3.899,13
€ 5.000	30	37	€ 338.939,69	€ 11.666,50	€ 360.775,68	€ 12.418,10
	40	27	€ 209.860,79	€ 7.470,85	€ 219.530,05	€ 7.815,07

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	PROFILO LIFE CYCLE	
			Posizione Finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 163.566,55	€ 5.630,05
	40	27	€ 98.821,25	€ 3.517,95
€ 5.000	30	37	€ 327.811,29	€ 11.283,45
	40	27	€ 198.067,66	€ 7.051,03

(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 Aniene, 14 – 00198 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo: 800994545

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2025*)

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 27/03/2025*)

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	▪ **€ 15,00** prelevati per tutti gli associati, ad esclusione di quelli sotto specificati, in occasione del primo versamento di ogni anno ovvero al primo versamento utile; ▪ **€ 10,00** annui per gli associati che hanno convertito la posizione in RITA; ▪ **€ 11,00** annui per gli aderenti contrattuali. ▪ **Non sono previsti costi associativi** per i fiscalmente a carico, per coloro che non effettuano versamenti nel corso dell'anno o che effettuano solo versamenti volontari, per gli associati silenti privati e gli associati con la sola destinazione del TFR.
– 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 OBBLIGAZIONARIO*	**0,14%** del patrimonio su base annua ✓ 0,12% sull'intero patrimonio in gestione ✓ 0,02% per commissioni di depositario; ✓ 10% per commissioni di overperformance;
✓ *Comparto AZIONARIO*	**0,19%** del patrimonio su base annua ✓ 0,18% per commissioni di gestione base fino a 70 milioni;

	✓ 0,16% sull'intero patrimonio in gestione al superamento di 70 milioni di € ✓ 0,02% per commissioni di depositario; ✓ 10% per commissioni di overperformance; **0,268%** da applicare nella Gestione Diretta tramite l'impiego in Fondi di Investimento Alternativi (FIA), nello specifico mediante "Fof pei di Fondo Italiano di Investimento SGR"
✓ *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	**Non previste**
– Riscatto	**Non previste**
– Riallocazione della posizione individuale	**Non previste**
– 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 gli iscritti. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono accantonate all'esercizio successivo per le finalità indicate nella nota integrativa al bilancio, cui si rinvia.

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

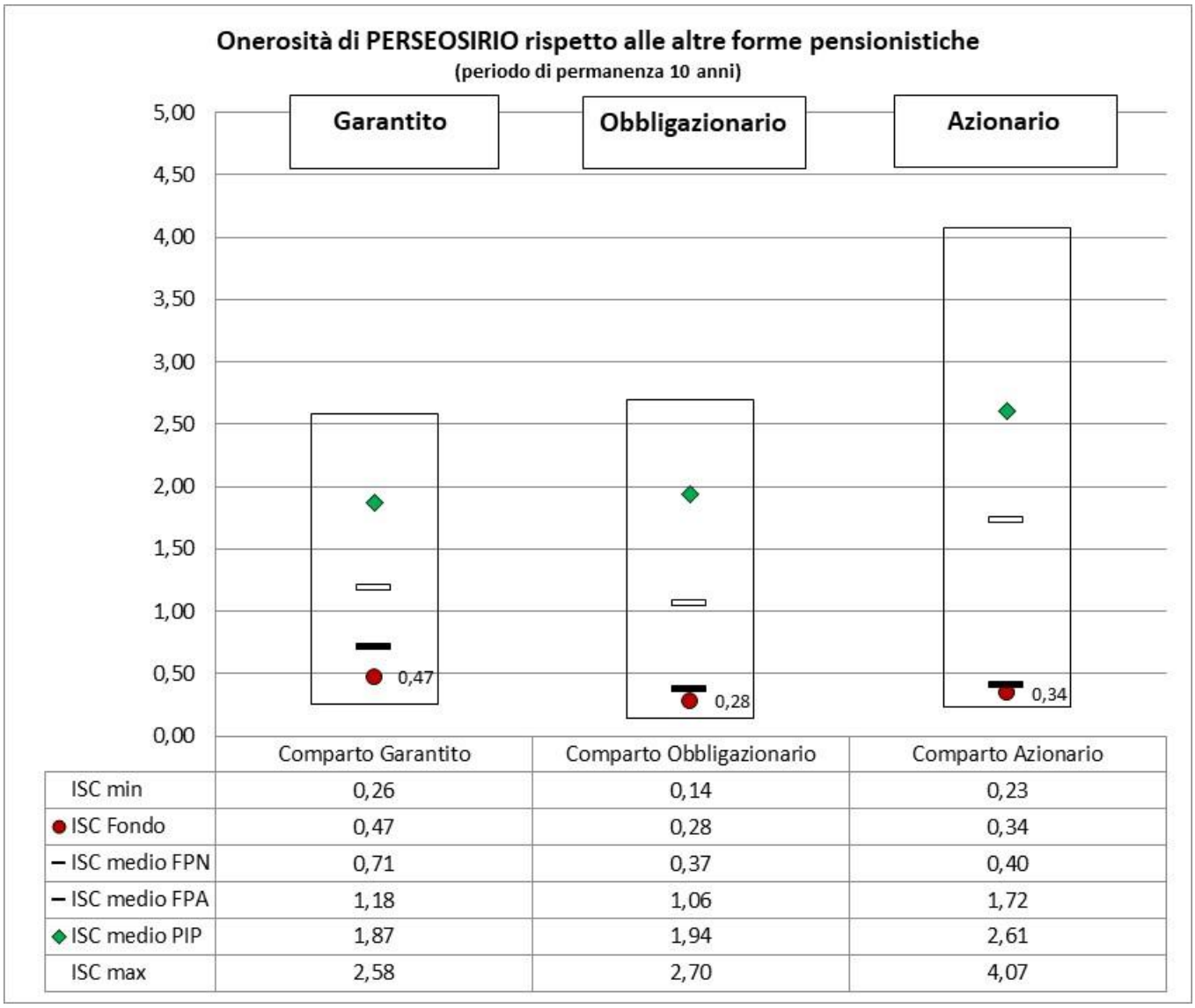
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto GARANTITO	0,78%	0,57%	0,47%	0,39%
Comparto OBBLIGAZIONARIO	0,59%	0,38%	0,28%	0,21%
Comparto AZIONARIO	0,64%	0,43%	0,34%	0,26%

***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	Comparto Obbligazionario	Comparto Azionario
ISC min	0,26	0,14	0,23
ISC Fondo	0,47	0,28	0,34
ISC medio FPN	0,71	0,37	0,40
ISC medio FPA	1,18	1,06	1,72
ISC medio PIP	1,87	1,94	2,61
ISC max	2,58	2,70	4,07

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

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 rateazione scelta, ma si applica nella misura dello 1,10% al premio che verrà riconosciuto alla Compagnia. Più nello specifico, 1,10% per le opzioni rendita annua vitalizia immediata rivalutabile, rendita certa per 5 o 10 anni, rendita reversibile e rendita controassicurata, 5,00% 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

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 Aniene 14, – 00198 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo: 800994545

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2025*)

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 27/03/2025*)

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, sostituito dal novellato art. 98 del CCNL sottoscritto in data 16.11.2022.

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 sostituito dal novellato art. 98.del CCNL del 16.11.2022.

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 e 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, sostituito dal novellato art. 98 del CCNL sottoscritto in data 16.11.2022.

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. È 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 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".

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 Aniene 14 – 00198 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo: 800994545

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2025*)

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 27/03/2025*)

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 profilo

PERSEO SIRIO ti offre la possibilità di scegliere tra **6 profili di investimento** di cui uno **Life Cycle,** originati da 3 comparti, le cui caratteristiche sono qui descritte.

PROFILO	COMPARTO GARANTITO	COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	COMPARTO AZIONARIO
PROFILO GARANTITO	100%	-	-
PROFILO OBBLIGAZIONARIO	-	100%	-
PROFILO BILANCIATO PRUDENTE	-	70%	30%
PROFILO BILANCIATO CRESCITA	-	50%	50%
PROFILO BILANCIATO DINAMICO	-	30%	70%
PROFILO LIFE CYCLE	In funzione dell'età aderente	In funzione dell'età aderente	In funzione dell'età aderente

Il profilo Life Cycle è programmato per accompagnare l'iscritto dal momento dell'adesione fino al momento della cessazione del rapporto di lavoro. Il percorso si adatta perfettamente a tutti, perché segue l'età anagrafica dell'iscritto. Infatti, all'aumentare dell'età anagrafica, e quindi l'avvicinarsi della cessazione del rapporto di lavoro, l'investimento si adegua in modo automatico tra i vari profili, vedendo decrescere la componente in titoli di capitale (azioni) e crescere la componente in titoli di debito (obbligazioni).

Il percorso Life Cycle prevede che il passaggio tra un profilo di investimento e l'altro avvenga automaticamente al compimento dell'età anagrafica prevista. Nella tabella è descritto il percorso:

Età anagrafica	Profilo di investimento	Allocazione per comparti
≤45 anni	AZIONARIO	100% AZIONARIO
45 – 50anni	BILANCIATO DINAMICO	70% AZIONARIO - 30% OBBLIGAZIONARIO
50 – 55 anni	BILANCIATO CRESCITA	50% AZIONARIO - 50%OBBLIGAZIONARIO
55 – 60 anni	BILANCIATO PRUDENTE	30% AZIONARIO - 70% OBBLIGAZIONARIO
>60 anni	GARANTITO	--

Nella scelta del profilo 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 profilo (**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 profilo Garantito o Bilanciato Prudente 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.

Per poter effettuare il cambio del profilo di investimento, l'aderente, deve seguire la procedura guidata all'interno dell'area riservata, la procedura potrà essere effettuata solamente online e senza invio di modulistica. In riferimento alla tempistica di esecuzione dell'operazione, si fa riferimento al giorno 15 (in alternativa, il primo giorno precedente se festivo) di ogni mese. Infatti, se la richiesta del cambio del profilo di investimento verrà effettuata entro tale data, la valorizzazione dello switch avverrà l'ultimo giorno del mese stesso; se invece la richiesta del cambio del profilo di investimento verrà effettuata dopo tale data, la valorizzazione dello switch avverrà l'ultimo giorno del mese successivo.

Il profilo Life-Cycle prevede il cambio del profilo di investimento della posizione maturata e del flusso dei contributi futuri alla maturazione dell'età anagrafica prevista dal percorso.
Nel mese di gennaio dell'anno in cui è soggetto al trasferimento automatico della posizione il lavoratore, con esclusione di coloro che hanno aderito al profilo da meno di 12 mesi, riceverà una comunicazione da parte del Fondo con la data in cui avverrà il trasferimento automatico e i relativi suggerimenti o indicazioni. Lo stesso lavoratore avrà tempo fino al 30 aprile dello stesso anno per dare esplicita comunicazione al Fondo riguardo alle sue intenzioni, se diverse dal cambio automatico del profilo di investimento. Nella comunicazione che il lavoratore riceverà, saranno riportate anche le modalità per richiedere supporto al servizio di consulenza offerto dal Fondo.
Al lavoratore è consentita la possibilità di anticipare o posticipare di 12 mesi il trasferimento automatico del profilo di investimento, dandone esplicita comunicazione al Fondo, al quale potrà chiedere assistenza mediante l'apposito servizio di consulenza, tramite la sezione dedicata, presente sul sito del Fondo.

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 OBBLIGAZIONARIO

- **Categoria del comparto:** obbligazionario puro
- **Finalità della gestione:** la gestione ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore al benchmark di riferimento, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.
  Garanzia: assente.
- **Orizzonte temporale:** medio periodo (tra 5 e 10 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*:

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

  - *Politica di gestione*: orientata esclusivamente verso titoli di debito.
  - Strumenti finanziari: il comparto è investito esclusivamente in titoli di debito, all maturities, di emittenti governativi, enti sovrannazionali e corporate, intermediati su mercati regolamentati. Il comparto può utilizzare quote di OICR. Accanto alla gestione indiretta, il Fondo, ai sensi dell'art. 28 comma 2 del proprio

Statuto, prevede la cosiddetta "gestione diretta", ovvero può sottoscrivere o acquisire azioni o quote di società immobiliari nonché quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi ovvero quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi, nei limiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente. È infatti consentito l'investimento in OICR alternativi (FIA), come definiti all'art.1 c.1 lett. t) dal D.M. MEF. 166/2014, ivi inclusi OICR che investano prevalentemente in altri OICR (cd. Fondi di Fondi).

- *Categorie di emittenti e settori industriali*: *sono* ammessi emittenti con rating fino a BBB minimo.
- *Aree geografiche di investimento*: per quanto riguarda l'universo dei titoli, l'area di investimento è globale.
- *Rischio cambio*: l'esposizione in valuta, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il 30% del comparto.

- **Benchmark**:
  - ✓ 35% Ice BofA Pan-Europe Govt TR € hdg
  - ✓ 25% Ice BofA US treasury TR € hdg
  - ✓ 10% Ice BofA 1-10y Global infl lkd Govt ex.JAP TR € unhdg
  - ✓ 30% Ice BofA Global Corporate TR € hdg

COMPARTO AZIONARIO

- **Categoria del comparto:** azionario.
- **Finalità della gestione:** la gestione ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore al benchmark di riferimento, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.
  Garanzia: assente.
- **Orizzonte temporale:** lungo periodo (superiore a 15 anni al pensionamento).
- **Politica di investimento:**
  - *Sostenibilità*:

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

  - *Politica di gestione*: orientata esclusivamente verso titoli di capitale.
    Strumenti finanziari: il comparto è investito esclusivamente in titoli di capitale intermediati su mercati regolamentati. Il comparto può utilizzare quote di OICR. Accanto alla gestione indiretta, il Fondo, ai sensi dell'art. 28 comma 2 del proprio Statuto, prevede la cosiddetta *"gestione diretta"*, ovvero può sottoscrivere o acquisire azioni o quote di società immobiliari nonché quote di fondi comuni di investimento immobiliare chiusi ovvero quote di fondi comuni di investimento mobiliare chiusi, nei limiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente. È infatti consentito l'investimento in OICR alternativi (FIA), come definiti all'art.1 c.1 lett. t) dal D.M. MEF. 166/2014, ivi inclusi OICR che investano prevalentemente in altri OICR (cd. Fondi di Fondi).
  - Categorie di emittenti e settori industriali: sono ammessi titoli di capitale su mercati non OCSE con il massimo del 10%.
  - *Aree geografiche di investimento*: per quanto riguarda l'universo dei titoli, l'area di investimento è globale.
  - *Rischio cambio*: l'esposizione in valuta, comprensiva dell'effetto delle coperture del rischio valutario operate mediante derivati, non può eccedere il 30% del comparto.

- **Benchmark**:
  - ✓ 70% MSCI World 100% hdg to EUR, Net TR €
  - ✓ 30% MSCI World Net TR €

PROFILO 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 profilo.*
  ***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 profilo.*
  ***N.B.:** profilo di destinazione in caso di RITA.*
- **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.

- **Orizzonte temporale:** breve (fino a 5 anni dal pensionamento).
- **Politica di investimento:** il profilo è investito prevalentemente in titoli di debito di breve durata/media durata (95%), di emittenti sia governativi che clienti sovrannazionali, con una componente residuale (5%) di titoli azionari.
- ***Composizione**:* 100% comparto GARANTITO
- **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.

PROFILO OBBLIGAZIONARIO

- **Finalità della gestione:** Il profilo ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore al benchmark di riferimento, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.
- **Garanzia**: non prevista
- **Orizzonte temporale:** il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale medio, compreso tra 5 e 10 anni.
- **Politica di investimento:** il profilo è investito esclusivamente in titoli di debito, all maturities, di emittenti governativi, enti sovrannazionali e corporate, intermediati su mercati regolamentati. Nel profilo sono ammessi emittenti con rating fino a BBB minimo. Il profilo può utilizzare quote di OICR.
- **Composizione**: 100% comparto OBBLIGAZIONARIO
- ***Benchmark:***
  - ✓ 35% Ice BofA Pan-Europe Govt TR € hdg
  - ✓ 25% Ice BofA US treasury TR € hdg
  - ✓ 10% Ice BofA 1-10y Global infl lkd Govt ex.JAP TR € unhdg
  - ✓ 30% Ice BofA Global Corporate TR € hdg.

PROFILO BILANCIATO PRUDENTE

- **Finalità della gestione:** il profilo ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore ai singoli benchmark di riferimento dei due comparti, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.
- **Garanzia:** non prevista
- **Orizzonte temporale:** il profilo è suggerito per gli iscritti con orizzonte temporale medio-lungo, tra 10 anni e 15 anni.
- **Politica di investimento:** il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (70%) e il comparto azionario (30%)
- **Composizione**: 70% comparto OBBLIGAZIONARIO-30% comparto AZIONARIO.

PROFILO BILANCIATO CRESCITA

- **Finalità della gestione:** il profilo ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore ai singoli benchmark di riferimento dei due comparti, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.
- **Garanzia:** non prevista
- **Orizzonte temporale:** il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale lungo, superiore a 15 anni.
- **Politica di investimento:** il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (50%) e il comparto azionario (50%).
- **Composizione**: 50% comparto OBBLIGAZIONARIO-50% comparto AZIONARIO.

PROFILO BILANCIATO DINAMICO

- **Finalità della gestione:** il profilo ha l'obiettivo di ottenere un rendimento superiore ai singoli benchmark di riferimento dei due comparti, con uno stile di gestione attivo, rispettando il limite di rischio previsto dalla convenzione.
- **Garanzia:** non prevista
- **Orizzonte temporale:** il profilo è suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale lungo, superiore ai 15 anni.

- **Politica di investimento:** il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il comparto obbligazionario (30%) e il comparto azionario (70%)
- **Composizione**: 30% comparto OBBLIGAZIONARIO-70% comparto AZIONARIO.

PROFILO LIFE CYCLE

- **Finalità della gestione:** Life-Cycle è un percorso programmato per accompagnare l'iscritto dal momento dell'adesione fino al momento della cessazione del rapporto di lavoro. Il percorso si adatta perfettamente a tutti, perché segue l'età anagrafica dell'iscritto. Il profilo prevede che, all'aumentare dell'età anagrafica, e quindi l'avvicinarsi della cessazione del rapporto di lavoro, l'investimento si adegui in modo automatico tra i vari profili, vedendo decrescere la componente in titoli di capitale (azioni) e crescere la componente in titoli di debito (obbligazioni).
- N.B.: a decorrere dal 1° dicembre 2023, i flussi contributivi relativi alle adesioni contrattuali e alle adesioni per cui l'aderente non ha manifestato la scelta dell'investimento, sono destinati a questo profilo.
- **Garanzia:** non prevista
- **Orizzonte temporale:** Il percorso Life Cycle non ha un orizzonte temporale predeterminato, in quanto segue l'età anagrafica dell'aderente. Life Cycle in grado di accompagnare l'aderente per l'intera durata del piano.
- **Politica di investimento*:*** l'investimento prevede automaticamente al crescere dell'età dell'aderente, la decrescita della componente in titoli di capitale (azioni) e la crescita della componente in titoli di debito (obbligazioni).
- **Composizione**: Il percorso Life Cycle prevede che il passaggio tra un profilo di investimento e l'altro avvenga automaticamente al compimento dell'età anagrafica prevista. Nella tabella è descritto il percorso:

Età anagrafica	Profilo di investimento	Allocazione per comparti
≤45 anni	AZIONARIO	100% AZIONARIO
45 – 50anni	BILANCIATO DINAMICO	70% AZIONARIO - 30% OBBLIGAZIONARIO
50 – 55 anni	BILANCIATO CRESCITA	50% AZIONARIO - 50%OBBLIGAZIONARIO
55 – 60 anni	BILANCIATO PRUDENTE	30% AZIONARIO - 70% OBBLIGAZIONARIO
>60 anni	GARANTITO	--

I comparti. Andamento passato

COMPARTO GARANTITO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/10/2015
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	490.240.318,60
Soggetto gestore:	Unipol Assicurazioni S.p.A.

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel comparto, 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 area Euro; 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.
Nel comparto, 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 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.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	1,32%					Obbligazionario	94,05%
di cui OICR	1,32%	di cui OICR	7,35%	di cui Titoli di stato	78,02%	di cui Corporate	8,68%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				72,91%	5,11%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	23.098,00	0,00%
	Altri Paesi dell'Area Euro	580.304,00	0,12%
	Altri Paesi Unione Europea	72.626,00	0,02%
	Stati Uniti	4.531.634,00	0,95%
	Giappone	330.618,00	0,07%
	Altri Paesi aderenti OCSE	726.592,00	0,15%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	67.241,00	0,01%
	Totale Azioni	**6.332.113,00**	**1,32%**
Obbligazioni	Italia	73.458.760,91	15,39%
	Altri Paesi dell'Area Euro	324.919.349,25	68,05%
	Altri Paesi Unione Europea	29.034.802,70	6,08%
	Stati Uniti	11.552.083,44	2,42%
	Giappone	2.928.221,63	0,61%
	Altri Paesi aderenti OCSE	7.131.920,19	1,49%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	70.808,00	0,01%
	Totale Obbligazioni	**449.095.946,12**	**94,05%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,48%
Duration media	0,67
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	1,21%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,41

(*) 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.

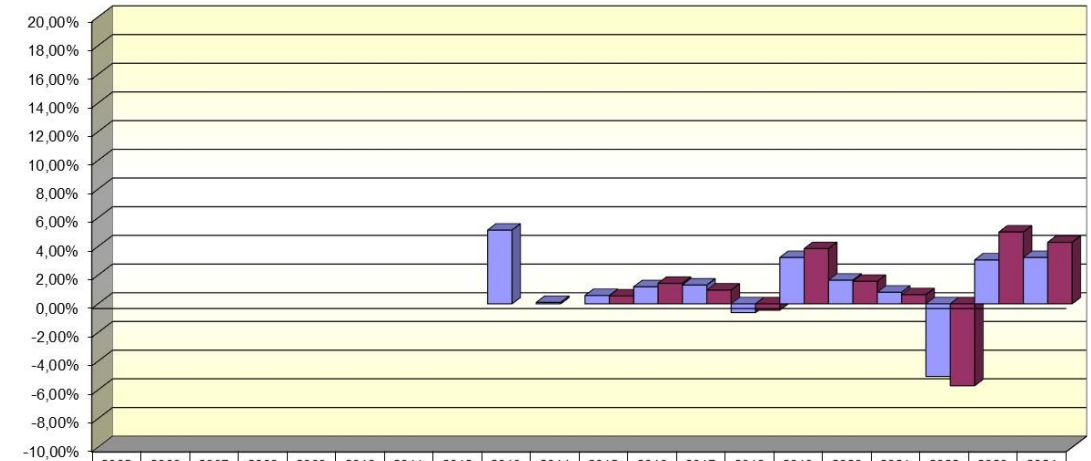
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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)*



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Portafoglio									5,14%	0,10%	0,58%	1,19%	1,31%	-0,61%	3,23%	1,65%	0,81%	-5,06%	3,06%	3,23%
Benchmark											0,55%	1,43%	0,96%	-0,44%	3,85%	1,57%	0,64%	-5,71%	5,01%	4,29%

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**0,29%**	**0,39%**	**0,46%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,27%	0,25%	0,26%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,12%	0,18%
- di cui per compensi depositario	0,02%	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**0,67%**	**0,54%**	**0,44%**
- di cui per spese generali ed amministrative	0,26%	0,29%	0,26%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,24%	0,23%	0,22%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,17%	0,02%	-0,04%
TOTALE GENERALE	**0,96%**	**0,93%**	**0,90%**

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 OBBLIGAZIONARIO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/12/2023
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	162.988.876,39
Soggetto gestore:	HSBC Global Asset Management

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel comparto, la gestione delle risorse è rivolta 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, in questa fase i governativi sono stati acquistati direttamente, in particolare sono privilegiati titoli di Stato USA, a seguire UK, ITA, Spagna e enti sovrannazionali; i titoli obbligazionari corporate invece, sono approcciati per il tramite di un OICR che fornisce la garanzia di avere una ampia diversificazione geografica e settoriale consentendo il contenimento del rischio insito in tale strumento. Il comparto utilizza strumenti di copertura.
Nel comparto, le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività prevista dalle scelte sulla sostenibilità. Il gestore effettua il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi/qualitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico 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.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	0,00%					Obbligazionario	97,11%
di cui OICR	0,00%	di cui OICR	34,61%	di cui Titoli di stato	61,59%	di cui Corporate	0,91%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				54,82%	6,77%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	-	0,00%
	Altri Paesi dell'Area Euro	-	0,00%
	Altri Paesi Unione Europea	-	0,00%
	Stati Uniti	-	0,00%
	Giappone	-	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	-	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
	Totale Azioni	**-**	**0,00%**
Obbligazioni	Italia	6.871.284,65	4,35%
	Altri Paesi dell'Area Euro	33.550.179,63	21,23%
	Altri Paesi Unione Europea	19.625.090,88	12,42%
	Stati Uniti	75.091.253,25	47,51%
	Giappone	424.163,00	0,27%
	Altri Paesi aderenti OCSE	17.672.760,01	11,18%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	241.430,00	0,15%
	Totale Obbligazioni	**153.476.161,42**	**97,11%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	0,60%
Duration media	6,81
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	13,50%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,29

(*) 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.

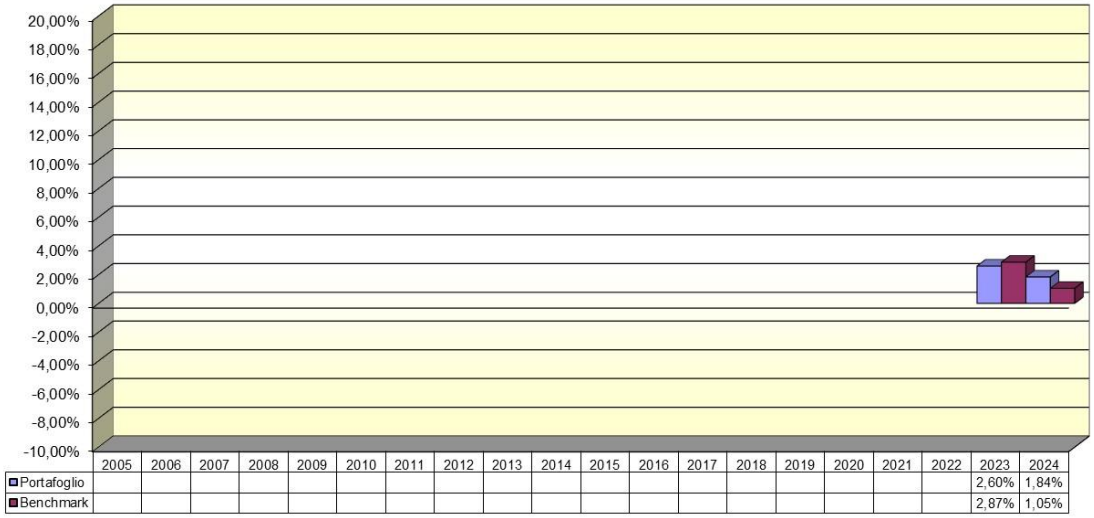
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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)*



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Portafoglio																			2,60%	1,84%
Benchmark																			2,87%	1,05%

NB: La performance 2023 si riferisce al periodo 01/12/2023 (data di avvio comparto) al 31.12.2023.

Benchmark:

- 35% Ice BofA Pan-Europe Govt TR € hdg
- 25% Ice BofA US treasury TR € hdg
- 10% Ice BofA 1-10y Global infl lkd Govt ex.JAP TR € unhdg
- 30% Ice BofA Global Corporate TR € hdg

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**-**	**0,06%**	**0,17%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,01%	0,10%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,05%	0,05%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**-**	**0,33%**	**0,26%**
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,18%	0,15%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,14%	0,13%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,01%	-0,02%
TOTALE GENERALE	**-**	**0,39%**	**0,43%**

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 AZIONARIO

Data di avvio dell'operatività del comparto:	01/12/2023
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):	104.184.145,26
Soggetto gestore:	HSBC Global Asset Management

Informazioni sulla gestione delle risorse

Nel comparto, la gestione delle risorse è rivolta esclusivamente verso strumenti finanziari di capitale (azioni). Lo stile di gestione adottato individua i titoli privilegiando gli aspetti di solidità dell'emittente nel rispetto del benchmark di riferimento. In particolare, in questa fase in particolare sono privilegiati titoli dei settori: IT, Salute, Finanza e industriale. Il comparto utilizza strumenti di copertura.
Nel comparto, le scelte di gestione tengono conto delle indicazioni che derivano dall'attività prevista dalle scelte sulla sostenibilità. Il gestore effettua il monitoraggio guardando a specifici indicatori quantitativi/qualitativi scelti sulla base delle caratteristiche dell'incarico 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.
Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine del 2024.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Azionario	93,70%					Obbligazionario	0,02%
di cui OICR	2,16%	di cui OICR	0,02%	di cui Titoli di stato	0,00%	di cui Corporate	0,00%
				di cui Emittenti Governativi	di cui Sovranazionali		
				0,00%	0,00%		

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

	Area Geografica	Totale	%
Azioni	Italia	2.068.043,00	2,05%
	Altri Paesi dell'Area Euro	10.817.957,84	10,70%
	Altri Paesi Unione Europea	1.490.094,66	1,47%
	Stati Uniti	61.978.814,80	61,31%
	Giappone	5.059.340,13	5,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	13.317.737,21	13,17%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
	Totale Azioni	**94.731.987,64**	**93,70%**
Obbligazioni	Italia	-	0,00%
	Altri Paesi dell'Area Euro	15.416,00	0,02%
	Altri Paesi Unione Europea	-	0,00%
	Stati Uniti	-	0,00%
	Giappone	-	0,00%
	Altri Paesi aderenti OCSE	-	0,00%
	Altri Paesi non aderenti OCSE	-	0,00%
	Totale Obbligazioni	**15.416,00**	**0,02%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	4,69%
Duration media	-
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	26,76%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio	0,12

(*) 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.

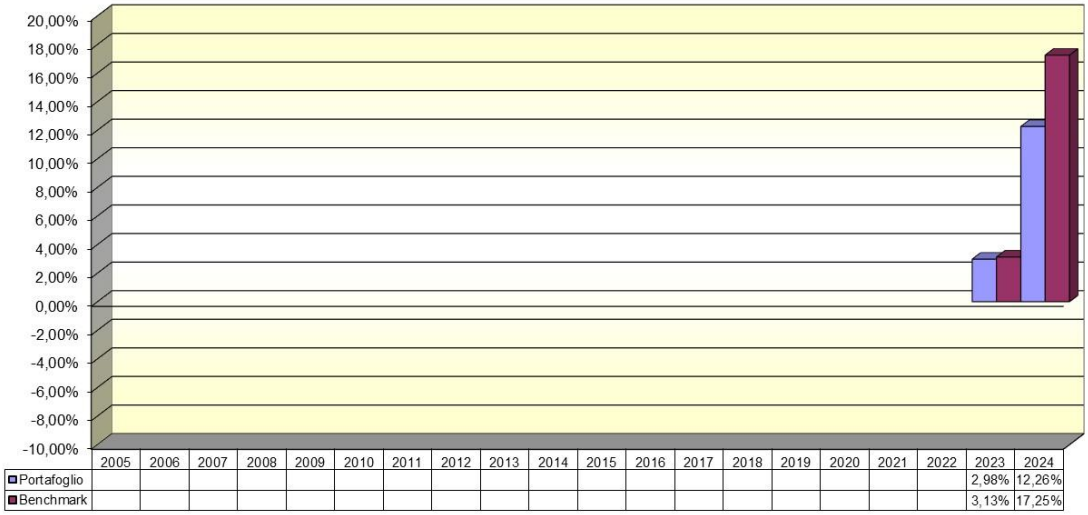
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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)*



NB: La performance 2023 si riferisce al periodo 01/12/2023 (data di avvio comparto) al 31.12.2023.

Benchmark:
- 70% MSCI World 100% hdg to EUR, Net TR €
- 30% MSCI World Net TR €

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**-**	**0,10%**	**0,12%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,01%	0,14%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,09%	-0,04%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**-**	**0,33%**	**0,22%**
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,18%	0,13%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,14%	0,11%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,01%	-0,02%
TOTALE GENERALE	**-**	**0,43%**	**0,34%**

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

Informazioni sulla gestione delle risorse

Il profilo è costituito per il 100% dal Comparto Garantito.

Per le informazioni relative alle tavole sotto riportate si faccia riferimento al comparto GARANTITO

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

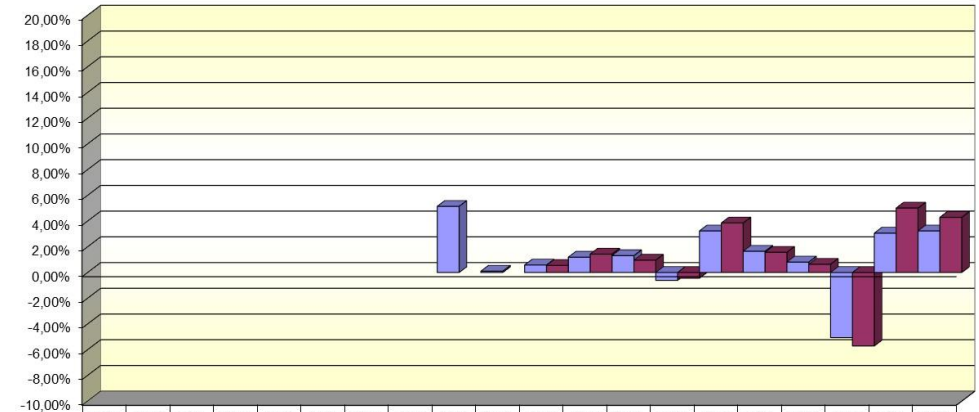
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

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)*



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Portafoglio									5,14%	0,10%	0,58%	1,19%	1,31%	-0,61%	3,23%	1,65%	0,81%	-5,06%	3,06%	3,23%
Benchmark											0,55%	1,43%	0,96%	-0,44%	3,85%	1,57%	0,64%	-5,71%	5,01%	4,29%

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

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**-**	**0,39%**	**0,46%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,25%	0,26%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,12%	0,18%
- di cui per compensi depositario	-	0,02%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**-**	**0,54%**	**0,44%**
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,29%	0,26%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,23%	0,22%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,02%	-0,04%
TOTALE GENERALE	**-**	**0,93%**	**0,90%**

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

PROFILO OBBLIGAZIONARIO

Soggetto gestore: HSBC Global Asset Management.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è costituita per il 100% dal comparto Obbligazionario.

Per le informazioni relative alle tavole sotto riportate si faccia riferimento al comparto OBBLIGAZIONARIO

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

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)*

NB: La performance 2023 si riferisce al periodo 01/12/2023 (data di avvio Comparto Obbligazionario) al 31.12.2023.

Benchmark:

- 35% Ice BofA Pan-Europe Govt TR € hdg
- 25% Ice BofA US treasury TR € hdg
- 10% Ice BofA 1-10y Global infl lkd Govt ex.JAP TR € unhdg
- 30% Ice BofA Global Corporate TR € hdg

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**-**	**0,06%**	**0,17%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,01%	0,10%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,05%	0,05%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**-**	**0,33%**	**0,26%**
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,18%	0,15%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,14%	0,13%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,01%	-0,02%
TOTALE GENERALE	**-**	**0,39%**	**0,43%**

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

PROFILO BILANCIATO PRUDENTE

Soggetto gestore: HSBC Global Asset Management.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è riconducibile per il 70% al Comparto Obbligazionario e al 30% al Comparto Azionario.

Per le informazioni relative alle tavole sotto riportate si faccia riferimento ai comparti OBBLIGAZIONARIO e AZIONARIO.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

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)*

NB: La performance 2023 si riferisce al periodo 01/12/2023 (data di avvio dei Comparto Obbligazionario e Azionario) al 31.12.2023.

Benchmark: si faccia riferimento al 70% al benchmark del comparto obbligazionario ed al 30% al benchmark del comparto azionario.

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**-**	**0,07%**	**0,16%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,01%	0,11%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,06%	0,03%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**-**	**0,33%**	**0,25%**
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,18%	0,15%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,14%	0,12%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,01%	-0,02%
TOTALE GENERALE	**-**	**0,40%**	**0,41%**

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

PROFILO BILANCIATO CRESCITA

Soggetto gestore: HSBC Global Asset Management.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è riconducibile per il 50% al Comparto Obbligazionario e al 50% al Comparto Azionario

Per le informazioni relative alle tavole sotto riportate si faccia riferimento ai comparti OBBLIGAZIONARIO e AZIONARIO.

Tav. 1 – Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Tav. 2 – Investimenti per area geografica

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

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)*

NB: La performance 2023 si riferisce al periodo 01/12/2023 (data di avvio dei *Comparto Obbligazionario* e Azionario*) al 31.12.2023.*

Benchmark: si faccia riferimento al 50% al benchmark del comparto obbligazionario ed al 50% al benchmark del comparto azionario.

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**-**	**0,08%**	**0,15%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,01%	0,12%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,07%	0,01%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**-**	**0,33%**	**0,24%**
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,18%	0,14%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,14%	0,12%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,01%	-0,02%
TOTALE GENERALE	**-**	**0,41%**	**0,39%**

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

PROFILO BILANCIATO DINAMICO

Soggetto gestore: HSBC Global Asset Management.

Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è riconducibile per il 30% al Comparto Obbligazionario e al 70% al Comparto Azionario.
Per le informazioni relative alle tavole sotto riportate si faccia riferimento ai comparti OBBLIGAZIONARIO e AZIONARIO.

Tav. 1 – **Investimenti per tipologia di strumento finanziario**

Tav. 2 – **Investimenti per area geografica**

Tav. 3 – **Altre informazioni rilevanti**

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)*

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Portafoglio																			2,87%	9,13%
Benchmark																			3,05%	12,39%

NB: La performance 2023 si riferisce al periodo 01/12/2023 (data di avvio dei Comparto Obbligazionario e Azionario) al 31.12.2023.

Benchmark: si faccia riferimento al 30% al benchmark del comparto obbligazionario ed al 70% al benchmark del comparto azionario.

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

	2022	2023	2024
Oneri di gestione finanziaria	**-**	**0,09%**	**0,13%**
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	-	0,01%	0,12%
- di cui per commissioni di incentivo	-	0,08%	-0,01%
- di cui per compensi depositario	-	0,00%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	**-**	**0,33%**	**0,23%**
- di cui per spese generali ed amministrative	-	0,18%	0,13%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	-	0,14%	0,12%
- di cui per altri oneri amm.vi	-	0,01%	-0,02%
TOTALE GENERALE	**-**	**0,42%**	**0,36%**

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 Aniene 14 – 00198 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo: 800994545

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2025*)

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 27/03/2025*)

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, sostituito dal novellato art. 98 del CCNL sottoscritto in data 16.11.2022.

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: sono 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 2024-2027 ed è così composto:

RICCARDO REALFONZO *(Presidente)*	Nato a Napoli (NA) il 29 luglio 1964, designato dai lavoratori.
ANTONIO GIOIOSA *(Vicepresidente)*	Nato a Potenza (PZ) il 9 maggio 1964, designato dai datori di lavoro.
STEFANO BELLOMO	Nato a Roma (RM) il 6 aprile 1967, designato dai datori di lavoro.
MARCO CARDILLI	Nato a Roma (RM) il 15 agosto 1966, designato dai lavoratori.
MASSIMO CORRERA	Nato a Foggia (FG) il 24 ottobre 1966, designato dai lavoratori.
DANIELA DEL BELLO	Nata ad Ancona (AN) designata dai datori di lavoro.
MAURIZIO MANENTE	Nato a Sanremo (IM) il 28 luglio 1955, designato dai lavoratori.
SIMONE PIERPAOLINI	Nato a Genzano di Roma (RM) il 31 luglio 1982 designato dai datori di lavoro.

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 2024-2027 ed è così composto:

SILVESTRO DELLE FOGLIE *(Presidente)*	Nato a Bari (BA) il 23 marzo 1976 designato dai datori di lavoro.
PAOLO LIBERATI	Nato a Roma (RM) il 10 giugno 1965 designato dai lavoratori.
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.
MARIA CRISTINA ACCOGLI *(supplente)*	Nata a Gagliano Del Capo (LE) il 22 settembre 1986 a a designata dai datori di lavoro.
DEBORA POLINO *(supplente)*	Nata a Oliveto Citra (SA) il 30 maggio 1987 designata dai lavoratori.

Direttore generale: Wladimiro Boccali nato a Perugia (PG) il 7 giugno 1970.

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 e precisamente, dal 29.11.2024, sita in Viale Lodovico Scarampo 15.

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'Unipol Assicurazioni SpA, Via Stalingrado 45, Bologna.
- La gestione del **Comparto Obbligazionario** 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.
- La gestione del **Comparto Azionario** 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 Unipol Assicurazioni SpA, con sede legale in Bologna, Via Stalingrado 45 – Italia, e sede operativa in Firenze, Via Lorenzo il Magnifico 1 – Italia.
La convenzione, valida fino al 31/12/2029, 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

Con delibera assembleare del 27 aprile 2023 l’incarico di revisione contabile e certificazione del Bilancio del Fondo per gli esercizi 2023-2025 è stato affidato a KPMG S.p.A. con sede legale in Milano via Vittor Pisani 25, che svolge anche la funzione di controllo contabile.

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 Aniene, 14 – 00198 – Roma (RM)

+39 06.85304484;
Numero Informativo: 800994545

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

www.fondoperseosirio.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 27/03/2025*)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

COMPARTO GARANTITO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No X

Ad oggi, il Fondo ancora non ha attivamente integrato, nelle proprie scelte e strategie di investimento, la valutazione dei rischi di sostenibilità, sebbene sia promotore attivo dei principi di investimento responsabile e già detenga in portafoglio strumenti che rispondono a criteri di tutela ambientale, sociale, dei diritti umani, anche a sostegno delle questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No X

Stante la complessità di effettuare una valutazione esauriente delle articolate conseguenze provocate dalle decisioni di investimento nell'ambito delle problematiche ambientali, sociali e di governo societario (c.d. "fattori esg"), Perseo Sirio non si è ancora dotato di un sistema di valutazione e rendicontazione degli impatti negativi delle proprie scelte su tali fattori, riservandosi tuttavia in futuro l'opportunità di approfondirne la valutazione.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(*dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852*)

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Documento sono fornite le informazioni periodiche sul/sui comparto/comparti che promuove/promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

Nome del prodotto: PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO AGGREGATE ATTIVO (di seguito "PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO") gestito da HSBC Global Asset Management France (di seguito, "Gestore") per conto del Fondo Pensione Perseo Sirio (di seguito "Fondo").

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì** ☒ **No**

☐ Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ___%

☒ Ha **promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del 8,96% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☐ Ha promosso caratteristiche A/S ma **non ha effettuato alcun investimento sostenibile**

In che misura sono state soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

La gestione di PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO AGGREGATE ATTIVO "PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO") promuove delle caratteristiche ambientali e sociali, valutando gli investimenti sottostanti in base a dei criteri ambientali (E), Sociali (S) e di Governance (G) ("ESG") utilizzando la metodologia proprietaria ESG di HSBC ed investendo direttamente o con dei fondi in emittenti che dimostrano di avere buone pratiche ambientali, sociali e di governance.

In particolare, PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO mira ad abbassare l'intensità carbonio rispetto all'intensità carbonio dei costituenti del benchmark di riferimento (il "Benchmark") e a migliorare il rating ESG dell'intero portafoglio a livello aggregato, rispetto al rating ESG del proprio Benchmark.

- La prima fase del processo di investimento consiste nell'escludere gli emittenti:

a) coinvolti nelle armi vietate dalle convenzioni internazionali, comprese le mine antiuomo, le armi biologiche, le armi laser accecanti, le armi chimiche, le munizioni a grappolo e i frammenti non rilevabili. Tale esclusione non si applica alle società che forniscono prodotti e/o servizi non legati all'industria militare o della difesa. Ad esempio, servizi di telecomunicazione, trasporto di prodotti non legati alle armi, software o gestione dei dati.
b) che producono armi controverse, tra cui: mine antiuomo, armi biologiche, armi laser accecanti, armi chimiche, munizioni a grappolo e frammenti non rilevabili, armi all'uranio impoverito, armi a fosforo bianco.
c) coinvolti nella produzione di tabacco.
d) non conformi agli standard internazionali sanciti dai dieci principi del Global Compact delle Nazioni Unite ("UNGC") che riguardano i diritti umani, l'ambiente, gli standard internazionali del lavoro e la lotta alla corruzione. Il Gestore prenderà in considerazione le pratiche commerciali responsabili in conformità con l'UNGC ed esclude le società che non rispettano gli standard.
e) aventi ricavi significativi provenienti dal carbone (compresa l'estrazione, l'esplorazione e lo sviluppo).
L'estrazione e soprattutto la combustione del carbonio sono una delle principali fonti di emissioni di gas serra a livello globale. La riduzione delle emissioni da carbonio rappresenta uno strumento efficace per sostenere la transizione energetica ed evitare il rischio dei cosiddetti "asset incagliati" (stranded assets). In tale contesto, il Gestore mira a limitare l'esposizione del Portafoglio alle società con ricavi significativi da carbonio (comprese l'estrazione, l'esplorazione e lo sviluppo).
I criteri di esclusione che saranno applicati sono i seguenti:
• Esclusione di società con più del 10% dei ricavi derivanti dall'estrazione di carbonio termico.
• Esclusione di società con più del 10% dei ricavi derivanti dalla produzione di energia termica da carbone
Tuttavia, il Gestore può mantenere il 10% dei propri attivi in strumenti finanziari, e in particolare in fondi ed ETF, che non sono conformi con tutte le esclusioni elencate sopra.
La seconda fase del processo consiste nel:

- Per quanto riguarda l'investimento in strumenti del credito societari, analizzare i rating ESG e l'intensità carbonio dei fondi in cui potrebbe essere investito PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO;
- analizzare le credenziali ESG e l'intensità carbonio di ciascun emittente governativo.

Nell'analizzare il rating ESG e l'intensità carbonio degli emittenti, il Gestore può fare affidamento a expertise, ricerca ed informazioni fornite da data providers ben stabiliti.
Ulteriori informazioni sulle politiche di investimenti socialmente responsabili di HSBC Asset Management sono disponibili su:
https://www.assetmanagement.hsbc.it/it/qualifiedinvestor/about-us/responsible-investing

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- ***Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?***

Indicatori	Portafoglio	Benchmark
ESG	6.56	6.50
E Pilastro	6.62	6.25
S Pilastro	6.52	6.64
G Pilastro	6.61	6.68
3. Intensità dei gas a effetto serra delle società di investimento - Tonnellate di CO2 equivalenti per milione di euro di entrate	75.17	182.65

10. Violazione dei principi del Global Compact ONU e dell'Organizzazione per la cooperazione economica Orientamenti per lo sviluppo delle imprese multinazionali (OCSE)	0.31%	0.40%
14. Esposizione a armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, prodotti chimici) armi e armi biologiche)	0.00%	0.06%
15. Intensità dei gas a effetto serra - Metrica in tonnellate per unità di PIL (in milioni di euro)	289.15	279.86

I dati in questo rapporto periodico SFDR sono al 31 dicembre 2024, in base alla media dei titoli dei quattro trimestri dell'anno finanziario conclusosi il 31 dicembre 2024.

Benchmark: 25% ICE BofA US Treasury Index Hedged EUR + 10% ICE BofA 1-10 Year Global Inflation-Linked Government Excluding Japan Index + 35% ICE BofA Pan-Europe Government Index Hedged EUR + 30% ICE BofA Global Corporate Index Hedged EUR

… e rispetto ai periodi precedenti?

Indicatori	Periodo	Portafoglio	Benchmark
ESG	*31/12/2024* *31/12/2023*	6.56 6.10	6.50 6.03
E Pilastro	*31/12/2024* *31/12/2023*	6.62 5.79	6.25 5.48
S Pilastro	*31/12/2024* *31/12/2023*	6.52 6.63	6.64 6.62
G Pilastro	*31/12/2024* *31/12/2023*	6.61 6.13	6.68 6.21
3. Intensità dei gas a effetto serra delle società di investimento - Tonnellate di CO2 equivalenti per milione di euro di entrate	*31/12/2024* *31/12/2023*	75.17 74.75	182.65 193.98
10. Violazione dei principi del Global Compact ONU e dell'Organizzazione per la cooperazione economica Orientamenti per lo sviluppo delle imprese multinazionali (OCSE)	*31/12/2024* *31/12/2023*	0.31% 0.28%	0.40% 0.74%
14. Esposizione a armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, prodotti chimici) armi e armi biologiche)	*31/12/2024* *31/12/2023*	0.00% 0.00%	0.06% 0.02%
15. Intensità dei gas a effetto serra - Metrica in tonnellate per unità di PIL (in milioni di euro)	*31/12/2024* *31/12/2023*	*289.15* *215.24*	*279.86* *197.22*

- ***Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?***

  Non applicabile (il Portafoglio non prevede una percentuale minima di investimenti sostenibili)

- ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Non applicabile.

I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Non applicabile.

Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

Non applicabile.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

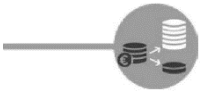
Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

L'approccio adottato per considerare i principali effetti negativi implica che, tra le altre cose, il Gestore investirà in fondi, inclusi ETF, e in titoli che si sono impegnati a favore di una transizione verso una riduzione delle emissioni di carbonio, l'adozione di solidi principi in materia di diritti umani e un trattamento equo dei dipendenti e l'attuazione di rigorose pratiche di gestione della catena di fornitura, come quelle volte ad alleviare il lavoro minorile e forzato.
Nella selezione degli strumenti sovrani, il Gestore terrà conto dell'impegno dei governi nei confronti della disponibilità e della gestione delle risorse (compresi i trend demografici, il capitale umano, l'istruzione e la salute), le tecnologie emergenti, le normative e le politiche governative (compresi il cambiamento climatico, la lotta alla corruzione e concussione), stabilità politica e governance.
I principali effetti negativi considerati dal Portafoglio sono:

- Violazione dei principi dell'UNGC e dell'OCSE;
- Quota di investimenti coinvolti in armi controverse;
- Intensità di gas serra delle società partecipate (scope 1 e scope 2);
- Intensità di gas serra dei paesi partecipati.

Il modo in cui vengono considerati i principali effetti negativi sarà incluso nella relazione di fine anno del Portafoglio.



Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Dati al 31/12/2024

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia: 31/12/2023

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attività	Paese
Government Of The United States Of America 3.5% 15-feb-2033	Titoli di stato	9,60	Stati Uniti d'America
Government Of The United States Of America 4.125% 15-nov-2032	Titoli di stato	5,27	Stati Uniti d'America
Government Of The United States Of America 4.875% 30-nov-2025	Titoli di stato	4,80	Stati Uniti d'America
Government Of The United States Of America 0.375% 15-jan-2027	Titoli di stato	3,14	Stati Uniti d'America
Government Of United Kingdom 4.5% 07-sep-2034	Titoli di stato	2,96	Regno Unito di Gran Bretagna e Irlanda del Nord
Government Of The United States Of America 4.625% 15-oct-2026	Titoli di stato	2,29	Stati Uniti d'America
Government Of The United States Of America 4.0% 15-feb-2034	Titoli di stato	2,13	Stati Uniti d'America
Government Of The United States Of America 2.0% 15-jan-2026	Titoli di stato	1,97	Stati Uniti d'America
European Investment Bank 0.05% 13-oct-2034	Titoli di stato (sovranazionale)	1,85	SOVRANAZIONALE
European Union 1.0% 06-jul-2032	Titoli di stato (sovranazionale)	1,60	SOVRANAZIONALE
Government Of Spain 1.9% 31-oct-2052	Titoli di stato	1,53	Spagna
Government Of Portugal 1.6 5% 16-jul-2032	Titoli di stato	1,50	Portogallo
Government Of The United States Of America 5.0% 15-may-2037	Titoli di stato	1,48	Stati Uniti d'America
Government Of United Kingdom 3.75% 29-jan-2038	Titoli di stato	1,47	Regno Unito di Gran Bretagna e Irlanda del Nord
Government Of United Kingdom 1.0% 31-jan-2032	Titoli di stato	1,33	Regno Unito di Gran Bretagna e Irlanda del Nord

Cash e derivati non sono inclusi

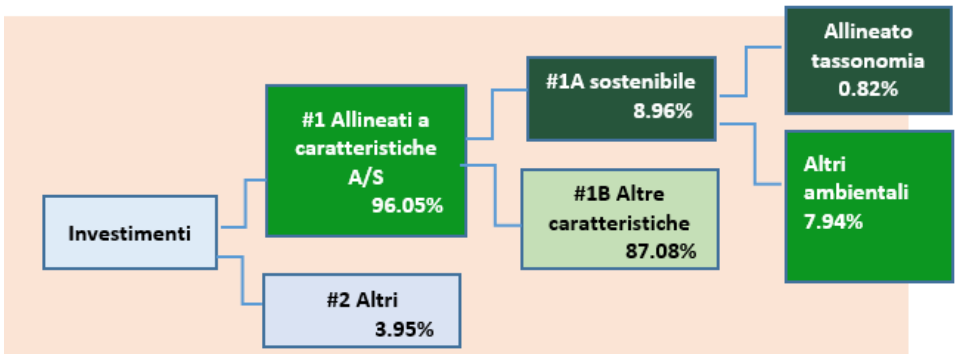
L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota

Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

L'8,96% del portafoglio è stato investito in attività sostenibili.

di investimenti in attivi specifici.

Qual è stata l'allocazione degli attivi?



"#1 Allineati con caratteristiche A/S" comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario.

"#2 Altri" comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **"#1 Allineati con caratteristiche A/S"** comprende:

- la sottocategoria **"#1 A Sostenibili"**, che contempla gli investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale;
- la sottocategoria **"#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S"**, che contempla gli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili

. *Una Società o un Emittente considerato un investimento sostenibile può contribuire sia a un obiettivo sociale che ambientale, che può essere allineato o meno con la Tassonomia UE. Le cifre nel diagramma soprastante tengono conto di ciò, ma una Società o un Emittente può essere registrato solo una volta nella cifra degli investimenti sostenibili (#1A Sostenibile).

Le percentuali di investimenti allineati alla tassonomia e di altri investimenti ambientali non equivalgono al n. 1A di investimento sostenibile a causa delle diverse metodologie di calcolo degli investimenti sostenibili e degli investimenti allineati alla tassonomia.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

- ***In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?***

Settore/Sottosettore	% Attivo
Governativo	92.36%
Liquidità & Derivati	3.90%
Altro	2.68%
Finanziari	1.06%
Totale	100.00%

In che misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il Portafoglio non ha effettuato investimenti sostenibili allineati con la tassonomia europea.

- **Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE[1]?**

[X] Sì

[ ] Gas fossile [X] Energia nucleare

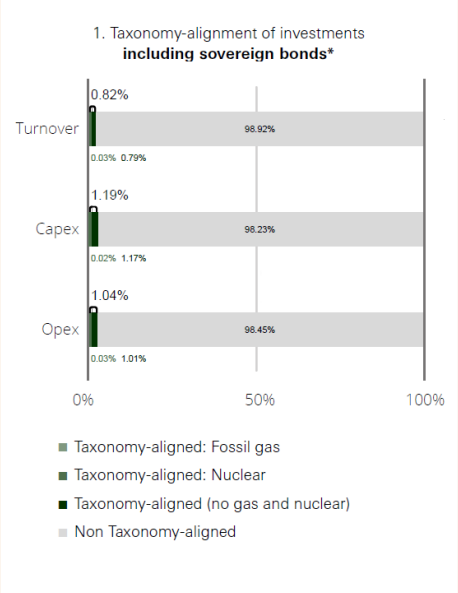
☐ No

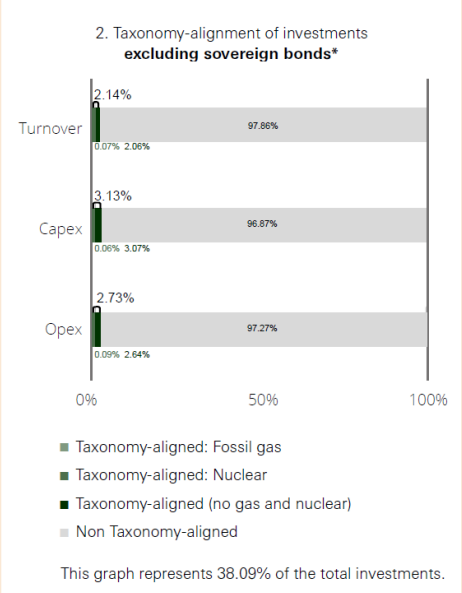
[1] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti;
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde;
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





**Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale. Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissioni di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

- ***Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività di transizione e abilitanti?***

  Per il periodo di riferimento la quota del Portafoglio di investimenti in attività di transizione è stata pari allo 0,05% e la quota di investimenti in attività abilitanti è stata pari allo 0,49%.

- ***Come si rapporta la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE con i precedenti periodi di riferimento?***

Indicatore	2023-24	2022-23
Fatturato – Allineato alla tassonomia: Gas fossile	0.00%	N/A
Fatturato - Allineato alla tassonomia: Nucleare	0.03%	N/A
Fatturato - Allineato alla tassonomia (no gas e nucleare)	0.79%	N/A
Fatturato - Non allineato alla tassonomia	98.92%	100.00%
CAPEX - Allineato alla tassonomia: gas fossile	0.00%	N/A
CAPEX - Allineato alla tassonomia: Nucleare	0.02%	N/A
CAPEX - Allineato alla tassonomia (no gas e nucleare)	1.17%	N/A
CAPEX - Non allineato alla tassonomia	98.81%	100.00%

OPEX - Allineato alla tassonomia: gas fossile	0.00%	N/A
OPEX - Allineato alla tassonomia: nucleare	0.03%	N/A
OPEX - Allineato alla tassonomia (no gas e nucleare)	1.01%	N/A
OPEX - Non allineato alla tassonomia	98.96%	100.00%

Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE?

Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia dell'UE sono stati il 7,94%. A causa della mancanza di copertura e di dati, il Portafoglio non si è impegnato a effettuare investimenti allineati alla tassonomia dell'UE.

Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile, il Portafoglio non ha effettuato investimenti socialmente sostenibili.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili a norma del regolamento (UE) 2020/852.

Quali investimenti erano compresi nella categoria "#2 Altri" e qual era il loro scopo? Esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Il Portafoglio può contenere fino al 40 % di liquidità e mezzi equivalenti, nonché investimenti per i quali non è possibile effettuare un'analisi non finanziaria a causa dell'indisponibilità di dati ESG. Il Portafoglio può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura valutaria.
Il Portafoglio può anche detenere investimenti non allineati per altri motivi, ad esempio, finalità di performance finanziaria. Tra l'altro, il Portafoglio può detenere fino al 10% di fondi, compresi ETF che non rispettano l'intero elenco di esclusioni di investimento sopra specificato.

Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Non applicabile

Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice di riferimento?

Nessun benchmark di riferimento è stato designato al fine di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Gli **INDICI DI RIFERIMENTO** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le

- ***Per quali aspetti l'indice di riferimento differisce da un indice generale di mercato?***

  Non applicabile

caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario in relazione agli indicatori di sostenibilità volti a determinare l'allineamento dell'indice di riferimento alle caratteristiche ambientali o sociali promosse?***

  Non applicabile

- ***Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice di riferimento?***

  Non applicabile

- ***Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice generale di mercato?***

  Non applicabile

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Documento sono fornite le informazioni periodiche sul/sui comparto/comparti che promuove/promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288 o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

Nome del prodotto: Portafoglio **AZIONARIO GLOBALE ATTIVO** (di seguito "**Portafoglio AZIONARIO**") gestito da HSBC Global Asset Management France (di seguito, "Gestore") per conto del Fondo Pensione Perseo Sirio (di seguito "Fondo").

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì** ☒ **No**

☐ Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ___%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ___%

☒ Ha **promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del 44,55% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☐ Ha promosso caratteristiche A/S ma **non ha effettuato alcun investimento sostenibile**

In che misura sono state soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

La gestione del mandato PERSEO SIRIO AZIONARIO GLOBALE ATTIVO (di seguito "Portafoglio AZIONARIO") promuove le caratteristiche E, S e G investendo nei mercati azionari internazionali selezionando titoli societari scelti per le loro qualità finanziarie e le loro buone pratiche ambientali, sociali e di governance secondo un approccio approccio best-in-class.

Questo approccio consiste nella selezione delle migliori aziende in ciascun settore sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance. Per ciascun pilastro ESG vengono utilizzati diversi criteri, tra cui le emissioni di CO2 per il pilastro E, la politica di remunerazione e formazione per il pilastro S e la struttura di gestione e rappresentanza degli azionisti per il pilastro G.

Inoltre, la gestione del Portafoglio AZIONARIO persegue sia un punteggio ESG più elevato che un'intensità di carbonio inferiore rispetto all'indice MSCI World.

Il Portafoglio AZIONARIO esclude infine:

- Emittenti in violazione di uno o più dei 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite (o di almeno due presunte violazioni) e delle Linee Guida OCSE per le imprese multinazionali,
- Azioni di società coinvolte nella produzione di armi controverse o dei loro componenti. Le armi controverse includono, ma non sono limitate a, mine antiuomo, armi all'uranio impoverito e fosforo bianco quando utilizzati per scopi militari. Questa esclusione si applica in aggiunta alla politica di esclusione sulle armi proibite dai trattati internazionali.
- Azioni di società del settore della difesa.
- Emittenti che realizzano ricavi significativi dal carbone (inclusi estrazione, esplorazione e sviluppo). L'estrazione del carbone e, più significativamente, la combustione del carbone sono una delle principali fonti di emissioni globali di gas serra. Ridurre le emissioni del carbone è quindi un modo efficace per sostenere la transizione energetica ed evitare il rischio di asset non recuperabili. Pertanto, il Gestore cerca di limitare l'esposizione del Portafoglio AZIONARIO a società con ricavi significativi derivanti dal carbone (inclusi estrazione, esplorazione e sviluppo). I criteri di esclusione che verranno applicati sono i seguenti:
  - Esclusione delle aziende con più dello 0% di ricavi generati dall'estrazione del carbone termico;
  - Esclusione delle aziende con più del 10% dei ricavi derivanti dalla produzione di energia da carbone termico e che non hanno un piano credibile e chiaramente definito per ridurre l'esposizione al di sotto del 10%.
- Azioni di società coinvolte nella produzione di tabacco.

Il Portafoglio AZIONARIO è gestito attivamente e non replica alcun benchmark. L'indicatore utilizzato dal Portafoglio AZIONARIO per misurare la performance è l'MSCI World.
Non è stato tuttavia previsto di verificare se il Portafoglio AZIONARIO sia allineato alle caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- ***Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?***

Indicatori	Portafoglio	Benchmark
ESG	6.72	5.76
E Pilastro	7.57	6.67
S Pilastro	6.22	5.17
G Pilastro	6.59	5.73
3. Intensità dei gas a effetto serra delle società di investimento - Tonnellate di CO2 equivalenti per milione di euro di entrate	24.84	101.87
10. Violazione dei principi del Global Compact ONU e dell'Organizzazione per la cooperazione economica Orientamenti per lo sviluppo delle imprese multinazionali (OCSE)	0.84%	0.42%

14. Esposizione a armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, prodotti chimici) armi e armi biologiche)	0.00%	0.23%

I dati in questo rapporto periodico SFDR sono al 31 dicembre 2024, in base alla media dei titoli azionari dei quattro trimestri dell'anno finanziario conclusosi il 31 dicembre 2024.
Benchmark di riferimento - MSCI World

- ***… e rispetto ai periodi precedenti?***

Indicatori	Periodo	Portafoglio	Benchmark
ESG	*31/12/2024* *31/12/2023*	*6.72* *6.72*	*5.76* *5.68*
E Pilastro	*31/12/2024* *31/12/2023*	*7.57* *7.69*	*6.67* *6.74*
S Pilastro	*31/12/2024* *31/12/2023*	*6.22* *6.29*	*5.17* *5.14*
G Pilastro	*31/12/2024* *31/12/2023*	*6.59* *6.45*	*5.73* *5.73*
3. Intensità dei gas a effetto serra delle società di investimento - Tonnellate di CO2 equivalenti per milione di euro di entrate	*31/12/2024* *31/12/2023*	*24.84* *25.87*	*101.87* *111.57*
10. Violazione dei principi del Global Compact ONU e dell'Organizzazione per la cooperazione economica Orientamenti per lo sviluppo delle imprese multinazionali (OCSE)	*31/12/2024* *31/12/2023*	*0.84%* *0.00%*	*0.42%* *0.68%*
14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, prodotti chimici) armi e armi biologiche)	*31/12/2024* *31/12/2023*	*0.00%* *0.00%*	*0.23%* *0.00%*

- ***Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?***

Gli investimenti sostenibili del Portafoglio AZIONARIO sono allineati alle sue caratteristiche ambientali. L'identificazione e l'analisi ESG delle aziende vengono eseguite come parte del processo decisionale di investimento per ridurre i rischi di sostenibilità e aumentare i rendimenti.

- ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Il principio "non arrecare danno significativo" agli obiettivi ambientali o sociali si applica solo agli investimenti sostenibili sottostanti del Portafoglio AZIONARIO. Questo principio è incorporato nel processo decisionale sugli investimenti, che include la considerazione dei principali effetti negativi.

I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

La valutazione "non causare danni significativi" (DNSH) degli emittenti da parte di HSBC Global Asset Management come parte del suo processo di investimento sostenibile include la considerazione dei principali effetti negativi. Implica un'analisi olistica dei molteplici impatti sulla sostenibilità dell'azienda anziché concentrarsi su un singolo fattore. Quando un emittente viene identificato come potenzialmente controverso, non può essere considerato un investimento sostenibile. Tutti i PAI rilevanti vengono quindi esaminati e integrati nel processo di investimento secondo un approccio che combina le esclusioni (settoriali, le controversie ESG più gravi, le esclusioni basate su norme, ecc.) con attività di voto e di coinvolgimento degli azionisti per instillare e mantenere una dinamica di cambiamento positivo all'interno delle aziende. Inoltre, un'azienda non si qualificherà come sostenibile se non rispetta i principi del Global Compact delle Nazioni Unite e gli standard, le convenzioni e i trattati internazionali ad esso associati o se è coinvolta nella produzione di armi vietate dalle convenzioni internazionali.
Ad eccezione di questi ultimi due PAI, utilizziamo i proxy.
Inoltre, l'engagement è essenziale per garantire che le aziende con una divulgazione limitata, in particolare nelle economie emergenti, siano inizialmente escluse dalla definizione di investimento sostenibile e consentirci di essere un catalizzatore di cambiamenti ambientali o sociali positivi.
La metodologia di investimento sostenibile di HSBC è disponibile sul sito web della società di gestione:
https://www.assetmanagement.hsbc.it/it/qualified-investor/ about-us/responsible-investing/policies.

Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

Il Gestore si impegna ad applicare e promuovere gli standard internazionali. I dieci principi del Global Compact delle Nazioni Unite sono tra le priorità della politica di investimento responsabile di HSBC. Questi principi includono rischi non finanziari come i diritti umani, le norme sul lavoro, l'ambiente e la lotta alla corruzione. Il Gestore è inoltre firmatario dei Principi di investimento responsabile delle Nazioni Unite. Essi forniscono un quadro per l'identificazione e la gestione dei rischi per la sostenibilità. All'interno della gestione del portafoglio vengono sistematicamente escluse le società con una comprovata violazione di uno dei 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite o con almeno due presunte violazioni. Le aziende vengono valutate anche secondo standard internazionali come le Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

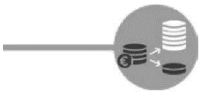
I principali impatti negativi degli investimenti vengono presi in considerazione nella gestione del Portafoglio AZIONARIO come segue:

- Per la selezione degli investimenti, il gestore ha scelto un indicatore ambientale:
  "Intensità di gas serra". La considerazione di questo indicatore da parte di Portafoglio AZIONARIO deriva, in particolare, dall'applicazione della nostra politica di eliminazione progressiva del carbone. Inoltre, il gestore privilegia le aziende con basse emissioni di CO2 o aziende che lavorano per ridurre la propria intensità di carbonio.
- Esclusione di emittenti:
  - considerati non conformi ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite e alle Linee Guida OCSE per le imprese multinazionali
  -coinvolti con attività inerenti le armi controverse
- Infine, la gestione del Portafoglio AZIONARIO prende in considerazione i principali effetti negativi nel suo approccio di "engagement" con le società detenute nel Portafoglio, che incorpora diverse leve di azione tra cui:
  1) dialogo diretto con le aziende sulla loro considerazione delle questioni ambientali e sociali per garantire che siano in grado di affrontare il futuro e mantenere la sostenibilità finanziaria a lungo termine, e
  2) una procedura di graduale escalation con le aziende quando non vengono gestiti i rischi o le controversie ESG a cui sono esposte.

Nel caso in cui al Gestore fosse delegato l'esercizio dei diritti di voto connessi ai titoli detenuti dal Portafoglio AZIONARIO, l'esercizio dei diritti di voto sarà in linea con l'approccio di "engagement" del Gestore ed esprimerà il nostro sostegno a iniziative di sviluppo positivo o, al contrario, il nostro disaccordo quando gli amministratori non soddisfano le nostre aspettative.

- Nella pratica, l'indicatore Intensità di gas ad effetto serra viene preso in considerazione, in particolare, attraverso il dialogo con le aziende per valutare come i loro piani di transizione alla neutralità carbonica tengano conto degli impatti su dipendenti, catene di fornitura, comunità e consumatori.

Le informazioni sui principali effetti negativi presi in considerazione dal Portafoglio AZIONARIO saranno pubblicate nella relazione annuale MIFID fornita relativa al portafoglio.



Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Dati al 31/12/2024

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia: 31/12/2023

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attività	Paese
Microsoft Corporation	Tecnologie dell'informazione	3,56%	Stati Uniti d'America
NVIDIA Corporation	Tecnologie dell'informazione	3,44%	Stati Uniti d'America
Sony Group Corporation	Consumi discrezionali	2,53%	Giappone

	Texas Instruments Incorporated	Tecnologie dell'informazione	2,42%	Stati Uniti d'America
	Trane Technologies plc	Industria	2,11%	Stati Uniti d'America
	Novo Nordisk A/S Class B	Assistenza sanitaria	2,11%	Danimarca
	RELX PLC	Industria	2,09%	Regno Unito di Gran Bretagna e Irlanda del Nord
	PepsiCo, Inc.	Beni di consumo di prima necessità	2,01%	Stati Uniti d'America
	Home Depot, Inc.	Consumi discrezionali	1,99%	Stati Uniti d'America
	Lowe's Companies, Inc.	Consumi discrezionali	1,90%	Stati Uniti d'America
	Cisco Systems, Inc.	Tecnologie dell'informazione	1,76%	Stati Uniti d'America
	Hewlett Packard Enterprise Co.	Tecnologie dell'informazione	1,73%	Stati Uniti d'America
	ASML Holding NV	Tecnologie dell'informazione	1,65%	Olanda
	UnitedHealth Group Incorporated	Assistenza sanitaria	1,64%	Stati Uniti d'America
	American Express Company	Finanza	1,64%	Stati Uniti d'America

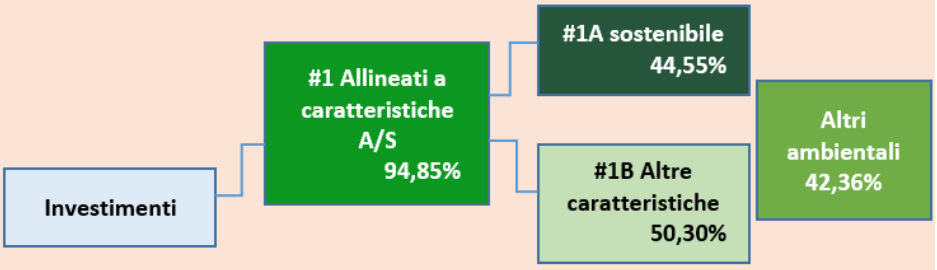
Liquidità e derivati sono stati esclusi

Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Il 44,55% del portafoglio è stato investito in attività sostenibili.

Qual è stata l'allocazione degli attivi?



"#1 Allineati con caratteristiche A/S" comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario.

La categoria "**#1 Allineati con caratteristiche A/S**" comprende:

- la sottocategoria "**#1 A Sostenibili**", che contempla gli investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale;
- la sottocategoria "**#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**", che contempla gli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

- ***In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?***

Settore/Sottosettore	% Attivo
Tecnologie dell'informazione	23,19
Industria	17,51
Assistenza sanitaria	14,69
Finanze	12,69
Consumatore discrezionale	9,55
Beni di consumo di prima necessità	4,95
Servizi di comunicazione	2,99
Immobiliare	2,55
Materiali	2,55
Energia	1,50
- *Attrezzature e servizi per petrolio e gas*	*1,21*
- *Raffinazione e commercializzazione di petrolio e gas*	*0,28*
Utilità	1,35
- *Servizi elettrici*	*1,35*
Liquidità e derivati	6,48

Totale	**100.00%**

In che misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

Non applicabile, il Portafoglio non ha effettuato investimenti sostenibili allineati con la tassonomia europea.

- **Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE[1]?**

☐ Sì

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

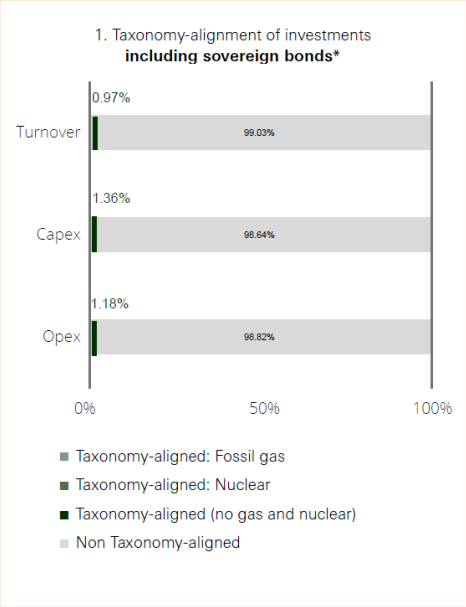
☒ No

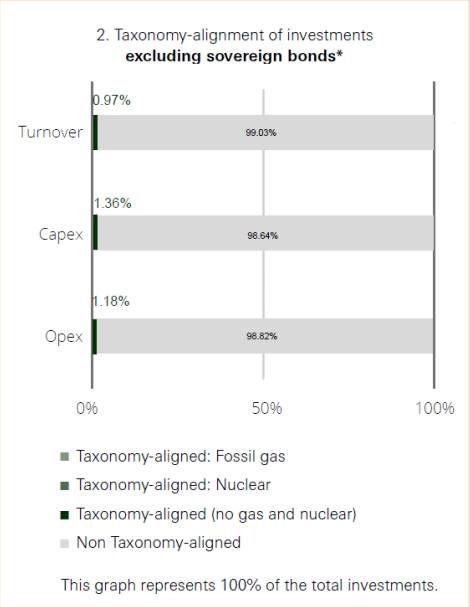
[1] Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti;
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde;
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata a determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.





**Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale. Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono

- ***Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività di transizione e abilitanti?***

Per il periodo di riferimento la quota del Portafoglio di investimenti in attività di transizione è stata pari allo 0,00% e la quota di investimenti in attività abilitanti è stata pari allo 0,53%.

- ***Come si rapporta la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE con i precedenti periodi di riferimento?***

attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissioni di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

Indicatore	2023-24	%	2022-23
Fatturato – Allineato alla tassonomia: Gas fossile	N / A		N / A
Fatturato - Allineato alla tassonomia: Nucleare	N / A		N / A
Fatturato - Allineato alla tassonomia (no gas e nucleare)	0,97		N / A
Fatturato - Non allineato alla tassonomia	99,03		100,00
CAPEX - Allineato alla tassonomia: gas fossile	N / A		N / A
CAPEX - Allineato alla tassonomia: Nucleare	N / A		N / A
CAPEX - Allineato alla tassonomia (no gas e nucleare)	1,36		N / A
CAPEX - Non allineato alla tassonomia	98,64		100,00
OPEX - Allineato alla tassonomia: gas fossile	N / A		N / A
OPEX - Allineato alla tassonomia: nucleare	N / A		N / A
OPEX - Allineato alla tassonomia (no gas e nucleare)	1,18		N / A
OPEX - Non allineato alla tassonomia	98,82		100,00

Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE?

Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineato alla tassonomia dell'UE sono stati il 44,55%. A causa della mancanza di copertura e di dati, il Portafoglio non si è impegnato a effettuare investimenti allineati alla tassonomia dell'UE.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili a norma del regolamento (UE) 2020/852.

Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile, il Portafoglio non ha effettuato investimenti socialmente sostenibili.

Quali investimenti erano compresi nella categoria "#2 Altri" e qual era il loro scopo? Esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Il Portafoglio AZIONARIO può contenere liquidità e mezzi equivalenti, nonché investimenti per i quali non è possibile eseguire analisi non finanziarie a causa dell'indisponibilità di dati ESG. Inoltre, Portafoglio AZIONARIO può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura valutaria.

Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Il Portafoglio promuove le caratteristiche ESG investendo principalmente in aziende scelte per il loro buon impatto ambientale, sociale e governance secondo un approccio "best-in-class" e le loro qualità finanziarie. Questo approccio consiste in una selezione delle migliori aziende all'interno di ciascun settore secondo criteri ESG.
Nel corso del 2024 abbiamo costantemente adeguato il portafoglio per soddisfare questo impegno. Ad esempio, abbiamo venduto la Toronto Dominion Bank che non era più compatibile con gli obiettivi del Portafoglio.

Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice di riferimento?

Nessun benchmark di riferimento è stato designato al fine di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Gli **INDICI DI RIFERIMENTO** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***Per quali aspetti l'indice di riferimento differisce da un indice generale di mercato?***

  Non applicabile

- ***Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario in relazione agli indicatori di sostenibilità volti a determinare l'allineamento dell'indice di riferimento alle caratteristiche ambientali o sociali promosse?***

  Non applicabile

- ***Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice di riferimento?***

  Non applicabile

- ***Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice generale di mercato?***

  Non applicabile

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

versione del 29/03/2024

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 29/03/2024

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

☐ Life-Cycle ☐ Bilanciato Dinamico (70% azioni 30% obbligazioni) ☐ Bilanciato Crescita (50% azioni 50% obbligazioni)

☐ Bilanciato Prudente (30% azioni 70% obbligazioni) ☐ Obbligazionario (100% obbligazioni) ☐ Garantito

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno **nel Profilo d'Investimento Life Cycle**.

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.

° di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

versione del 29/03/2024

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: _____ Località: _____

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 sul trattamento dei dati personali ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e D. Lgs. 101/2018

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 Pensione Perseo Sirio** con sede legale in Via Aniene 14–00198 Roma, in qualità di **"Titolare del trattamento"**, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO") contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@perseosirio.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione Perseo Sirio con sede legale in Via Aniene 14 – 00198 Roma.

Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, tipo di documento e numero); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
b) Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
c) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

Finalità del trattamento e base giuridica I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
c) invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento

di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Modalità di trattamento

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.

Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento.

Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

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.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@perseosirio.it

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.

OPZIONE DI INVESTIMENTO

versione del 29/03/2024

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

☐ Life-Cycle ☐ Bilanciato Dinamico (70% azioni 30% obbligazioni) ☐ Bilanciato Crescita (50% azioni 50% obbligazioni)

☐ Bilanciato Prudente (30% azioni 70% obbligazioni) ☐ Obbligazionario (100% obbligazioni) ☐ Garantito

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno **nel Profilo d'Investimento Life Cycle**.

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.

° di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

versione del 29/03/2024

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: _____ Località: _____

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 sul trattamento dei dati personali ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e D. Lgs. 101/2018

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 Pensione Perseo Sirio** con sede legale in Via Aniene 14–00198 Roma, in qualità di **"Titolare del trattamento"**, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO") contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@perseosirio.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione Perseo Sirio con sede legale in Via Aniene 14 – 00198 Roma.

Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, tipo di documento e numero); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
b) Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
c) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

Finalità del trattamento e base giuridica I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
c) invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento

di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Modalità di trattamento

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.

Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento.

Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

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.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@perseosirio.it

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 29/03/2024

OPZIONE DI INVESTIMENTO

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

☐ Life-Cycle ☐ Bilanciato Dinamico (70% azioni 30% obbligazioni) ☐ Bilanciato Crescita (50% azioni 50% obbligazioni)

☐ Bilanciato Prudente (30% azioni 70% obbligazioni) ☐ Obbligazionario (100% obbligazioni) ☐ Garantito

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno **nel Profilo d'Investimento Life Cycle**.

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.

° di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

Luogo e data _____ Firma aderente _____

versione del 29/03/2024

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: _____ Località: _____

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 sul trattamento dei dati personali ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e D. Lgs. 101/2018

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 Pensione Perseo Sirio** con sede legale in Via Aniene 14–00198 Roma, in qualità di **"Titolare del trattamento"**, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO") contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@perseosirio.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione Perseo Sirio con sede legale in Via Aniene 14 – 00198 Roma.

Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, tipo di documento e numero); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
b) Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
c) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

Finalità del trattamento e base giuridica I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
c) invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento

di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Modalità di trattamento

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.

Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento.

Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

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.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@perseosirio.it

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 29/03/2024

OPZIONE DI INVESTIMENTO

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

☐ Life-Cycle ☐ **Bilanciato Dinamico** (70% azioni 30% obbligazioni) ☐ **Bilanciato Crescita** (50% azioni 50% obbligazioni)

☐ **Bilanciato Prudente** (30% azioni 70% obbligazioni) ☐ **Obbligazionario (100%** obbligazioni) ☐ Garantito

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno **nel Profilo d'Investimento Life Cycle**.

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 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 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.

° di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

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

versione del 29/03/2024

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 sul trattamento dei dati personali ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e D. Lgs. 101/2018

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 Pensione Perseo Sirio** con sede legale in Via Aniene 14–00198 Roma, in qualità di **"Titolare del trattamento"**, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO") contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@perseosirio.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione Perseo Sirio con sede legale in Via Aniene 14 – 00198 Roma.

Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, tipo di documento e numero); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
b) Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
c) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

Finalità del trattamento e base giuridica I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
c) invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento

di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Modalità di trattamento

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.

Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento.

Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

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.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@perseosirio.it

MODULO DI ADESIONE ENTE NAZIONALE RISI

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

Data inizio 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 e dai termini stabiliti dagli organi dello stesso e riportati nell'Allegato alle 'Informazioni chiave per l'aderente. Per la contribuzione SCELGO di versare:

☐ Oltre alla 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 19/03/2025

OPZIONE DI INVESTIMENTO

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

☐ Life-Cycle ☐ Bilanciato Dinamico (70% azioni 30% obbligazioni) ☐ Bilanciato Crescita (50% azioni 50% obbligazioni)

☐ Bilanciato Prudente (30% azioni 70% obbligazioni) ☐ Obbligazionario (100% obbligazioni) ☐ Garantito

Nel caso non venga manifestata la scelta del comparto, i flussi contributivi versati confluiranno **nel Profilo d'Investimento Life Cycle**.

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 considerare 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 pe 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.

° di avere preso visione e letto attentamente l'informativa ex artt. 13 e 14 del Reg. UE 2016/679 e D. Lgs. n. 101/2018, allegata al presente modulo di adesione e acconsento al trattamento dei dati comuni e sensibili che mi riguardano e che verranno anche successivamente richiesti a tal fine.

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: _____ Località: _____

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 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 versate 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 (punteggio 1)

☐ Risparmio medio annuo oltre 3.000 (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, effettuare uan propria valutazione circa la tergoria nella quale risca la combinazione da lui scelta 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 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 sul trattamento dei dati personali ex artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e D. Lgs. 101/2018

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 Pensione Perseo Sirio** con sede legale in Via Aniene 14–00198 Roma, in qualità di **"Titolare del trattamento"**, è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo dei dati personali.

DPO

Il Titolare ha nominato un responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO") contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica: privacy@perseosirio.it ovvero scrivendo a: Responsabile della protezione dei dati – Data Protection Officer (DPO) c/o Fondo Pensione Perseo Sirio con sede legale in Via Aniene 14 – 00198 Roma.

Dati Personali trattati dal Fondo Pensione

I Dati Personali in possesso del Fondo Pensione sono raccolti di norma direttamente presso l'aderente, ovvero per il tramite del datore di lavoro che procede alla raccolta delle adesioni, secondo le modalità indicate nella Nota Informativa, disponibile sul sito Internet del Fondo Pensione.

a) Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, tipo di documento e numero); dati di contatto (numero di telefono, indirizzo e – mail, recapiti postali); dati bancari (IBAN); dati previdenziali; dati relativi al titolo di studio e all'attività lavorativa; dati relativi alla presenza di finanziamenti con soggetti terzi (cessione del quinto dello stipendio);
b) Dati particolari raccolti nel caso di anticipazione per spese sanitarie e riscatto per invalidità permanente;
c) Dati relativi a soggetti terzi (coniuge, figli, familiari a carico, eredi o beneficiari), raccolti nel caso di: anticipazione per spese (sanitarie, prima casa ecc.) relative al coniuge o ai figli, nei casi consentiti dalla normativa; adesione dei familiari fiscalmente a carico; designazione di aventi diritto al riscatto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo, ovvero in caso di opzione per rendita vitalizia certa o reversibile, durante la fase di erogazione; liquidazione della posizione individuale agli aventi diritto in caso di decesso dell'aderente durante la fase di accumulo.

Finalità del trattamento e base giuridica I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità

I dati raccolti saranno trattati per le seguenti finalità:

a) adesione al Fondo effettuata dall'aderente o dai familiari a carico, in conformità alle previsioni statutarie e agli accordi di lavoro aziendali che disciplinano l'adesione e la contribuzione al Fondo;
b) erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, di cui al D. Lgs. 252/2005, ivi compresa: 1) l'assistenza telefonica effettuata dagli addetti del call center; 2) l'erogazione per anticipazione spese;
c) invio di newsletter, circolari e comunicazioni attinenti alla partecipazione al Fondo;
d) effettuazione di attività amministrative, contabili, fiscali, patrimoniali collegate alla gestione delle posizioni individuali degli aderenti;
e) trasmissione delle segnalazioni statistiche e di vigilanza alla Commissione di vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) e ad altre Pubbliche Autorità, ai sensi delle disposizioni vigenti;
f) funzionamento istituzionale del Fondo e rinnovo degli Organi Collegiali;

La base giuridica del trattamento è costituita dall'esecuzione del contratto di cui l'interessato è parte, dall'adempimento di obblighi di legge; per il trattamento dei dati particolari a seguito di richiesta di prestazione, facendo riferimento a quanto previsto dall'art. 9 co. 2 lett. b) e d) del GDPR 679/2016, avverrà senza preventiva acquisizione del consenso dell'aderente e degli aventi diritto, per i quali sia stata fatta richiesta della prestazione al Fondo Pensione.

La base giuridica del trattamento è pertanto, l'attuazione ed esecuzione delle previsioni normative disciplinate dalla contrattazione collettiva.

Il conferimento dei Dati dell'aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate successivamente è obbligatorio, l'eventuale rifiuto dell'interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento

di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate all'adesione al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti al funzionamento del Fondo. Il conferimento di eventuali dati facoltativi successivamente richiesti sarà effettuato dietro consenso al trattamento dei dati e potrà essere revocato in qualsiasi momento.

Modalità di trattamento

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.

Comunicazione dei dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

a) Datori di lavoro tenuti alla contribuzione; b) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse alla gestione delle posizioni individuali in esecuzione degli obblighi derivanti dalla partecipazione al fondo pensione e all'assistenza da prestare agli aderenti; c) Società di revisione in esecuzione degli obblighi di revisione contabile; d) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione; e) Organo di Vigilanza (COVIP) e altri enti della Pubblica Amministrazione (ad esempio, Agenzia delle Entrate) f) Società di servizi di archiviazione; g) Società di servizi di comunicazione; h) Società di servizi informatici; i) Società di consulenza aziendale; l) Società di gestione servizi web.

I Suoi dati personali non saranno oggetto di trasferimento verso Paesi extra europei o verso organizzazioni internazionali.

Periodo di conservazione dei dati personali

Il Fondo Pensione conserverà i dati personali obbligatori ai fini dell'adesione al Fondo e dell'erogazione delle prestazioni di previdenza complementare derivanti dalla partecipazione al Fondo, per il periodo necessario a adempiere agli obblighi di legge e per l'esercizio e/o difesa dei diritti del Titolare del Trattamento.

Processo decisionale automatizzato

La informiamo inoltre che in relazione alle finalità indicate il trattamento dei Suoi dati non sarà effettuato mediante un processo decisionale automatizzato.

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.

L'Interessato potrà esercitare i diritti di cui al Regolamento, scrivendo al Titolare ovvero al DPO mediante di una comunicazione scritta - a mezzo posta elettronica all'indirizzo: privacy@perseosirio.it