Previdenza Complementare Unige

Da: Previdenza Complementare Unige <previdenzacomplementare@unige.it>
Inviato: giovedì 4 aprile 2019 12:01
Oggetto: Nota 3/2019 - Fondo Nazionale di Previdenza Complementare PERSEO - SIRIO: novità introdotte dalla "Nota Informativa del Fondo per i potenziali aderenti" del 20.03.2019

Priorità: Alta

A **Tutto il Personale Tecnico Amministrativo e Dirigente UNIGE**

LORO SEDI

Genova, 04.04.2019

Si comunica che l'Amministrazione del Fondo Nazionale di Previdenza Complementare PERSEO – SIRIO ha pubblicato sul proprio sito istituzionale il testo della nuova "***Nota Informativa del Fondo per i potenziali aderenti***", depositata presso la COVIP – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione in data 20.03.2019, la quale si compone delle seguenti quattro sezioni:

- *Sezione I - Informazioni chiave per gli aderenti*
- *Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare*
- *Sezione III - Informazione sull'andamento della gestione*
- *Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare*

Tale documento informativo è riportato integralmente sul sito web dell'Università, nell'area intranet dell'Ateneo, **https://intranet.unige.it/,** relativa all'Area Personale - Servizio Previdenza e Personale Convenzionato - Settore Previdenza e Quiescenza, alla voce *"ufficio previdenza complementare"* **(https://intranet.unige.it/quiescenza/ufficio-previdenza-complementare-unige).**
Sul sito web del Fondo sono altresì disponibili lo Statuto, il Documento sul regime fiscale e il Documento sulle anticipazioni e ogni altro documento e/o informazione di carattere generale utile all'iscritto.
Si evidenziano, di seguito, le novità più significative introdotte nell'ambito delle procedure e modalità di gestione e di adesione al Fondo, rappresentate nella succitata Informativa.

La presente Nota n°3/2019 è trasmessa telematicamente, sostituisce l'invio in forma cartacea ed è pubblicata sul sito web dell'Università, nell'area intranet dell'Area Personale – Servizio Previdenza e Personale Convenzionato - Settore Previdenza e Quiescenza, alla voce *"ufficio previdenza complementare"* **(https://intranet.unige.it/quiescenza/ufficio-previdenza-complementare-unige).**

Un cordiale saluto.

IL DIRIGENTE DELL'AREA PERSONALE
Dott.ssa Gerardina MAGLIONE

GM/GG/CM
Riferimenti:
Sig. Claudio MARCENARO – Capo Settore Previdenza e Quiescenza
Per informazioni e chiarimenti:
Tel. 0102099341 – 51529 – 9285 - 9340
e-mail: previdenzacomplementare@unige.it

SINTESI DELLE NOVITA' INTRODOTTE DAL FONDO PERSEO SIRIO AL 20.03.2019 (evidenziate in rosso)

Al fine di consentire agli Aderenti, una scelta compatibile con il perseguimento delle finalità previdenziali personali, il Fondo Perseo Sirio ha attivato I seguenti comparti di investimento:

1. COMPARTO GARANTITO

2. COMPARTO BILANCIATO

PERSEO SIRIO per gli investimenti, nei limiti consentiti da ciascun comparto, applicherà i seguenti requisiti qualitativi di base:

- titoli obbligazionari investment grade con rating minimo BBB;
- titoli azionari diversificati per area geografica con esclusione di quelli negoziati in paesi non OCSE;
- strumenti derivati, utilizzati ai sensi della normativa vigente ai fini di copertura del rischio;
- fondi comuni di investimento armonizzati per cogliere ulteriori opportunità di diversificazione nei relativi mercati.

Ciascun comparto – mandato è caratterizzato da una propria combinazione di rischio - rendimento. Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato, per ciascun comparto – mandato, un benchmark. Il benchmark è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici elaborati da soggetti terzi, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio dei comparti – mandati.

Prima di scegliere è importante fare le opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio
personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine verranno poste
alcune domande in fase di adesione al fondo pensione, all'interno del **Questionario di autovalutazione**.

E' importante che conoscere le caratteristiche dell'opzione di investimento scelta, perché a questa sono associati
uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

E' necessario tenere presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se si sceglie un'opzione di investimento azionaria, è lecito aspettarsi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo
periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se si sceglie invece un'opzione di investimento obbligazionaria, è lecito aspettarsi una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tuttavia anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

COMPARTO GARANTITO: in questo comparto i contributi vengono investiti per il 95% in obbligazioni e per il 5% in azioni. Il Comparto prevede la garanzia di **restituzione integrale del capitale** affidato in gestione, relativo alle posizioni individuali e dovrà operare al verificarsi almeno dei seguenti Eventi:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
- riscatto per decesso;
- riscatto per invalidità permanente dell'aderente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a

meno di un terzo;
- inoccupazione oltre i 48 mesi.

Inoltre alla scadenza della convenzione, il Gestore si impegna a mettere a disposizione del Fondo un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferitegli in gestione, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali.
Vista l'attesa di rischio/rendimento, questo comparto risulta essere adatto a tutti i lavoratori con un orizzonte temporale di breve periodo.
Il benchmark del comparto è rappresentato dai seguenti indici:

Indice BENCHMARK	Peso
JP MORGAN ITALY 1-5 ANNI	40%
JP MORGAN ITALY 1-3 ANNI	15%
JP MORGAN EGBI INVESTMENT GRADE 1-5 ANNI	10%
BoFA MERRYL LYNCH 1-5 EURO CORPORATE INDEX	30%
MSCI WORLD TOTAL RETURN NET DIVIDEND	5%

COMPARTO BILANCIATO: in questo comparto i contributi vengono investiti in obbligazioni per una percentuale minima 60% e massima del 90%, in azioni per una percentuale minima del 10% e massima del 40%. Sappi che mediamente il comparto ha una percentuale in azioni del 30%. Il comparto ha uno stile di gestione Total Return con un parametro di riferimento dato dal rendimento dell'Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA maggiorato di uno spread pari a 150 punti base.

Indice	Ticker Bloomberg	Spread annuo
Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA	CPTFEMU Index	1,5%

Il comparto ha un ulteriore parametro di controllo nella volatilità che non dovrà superare l'8%.
Vista l'attesa di rischio/rendimento, questo comparto risulta essere adatto a tutti i lavoratori con un orizzonte temporale di lungo medio/lungo periodo (10-15 anni).

OPZIONI DI INVESTIMENTO

1. al momento dell'adesione l'Aderente, sceglie il comparto cui destinare i versamenti contributivi;
2. nell'ipotesi in cui l'Aderente non effettui la scelta di cui al precedente comma del presente articolo, si intenderà attivata l'opzione verso il Comparto Bilanciato;
3. ogni associato versa i suoi contributi in base a due principi: **contribuzione definita** e **capitalizzazione individuale**. Il valore minimo dei contributi versati da ogni lavoratore e dal suo datore sono stabiliti dalle parti istitutive. A partire dal primo versamento, le **somme versate confluiscono nel conto individuale** dell'iscritto e sono **investite in strumenti finanziari** ricorrendo a gestori professionali scelti dal CdA del Fondo. Il conto individuale dell'associato è quindi costituito non solo dai versamenti effettuati, ma anche dai rendimenti derivanti dai risultati della gestione finanziaria.

Le risorse del fondo sono depositate presso una 'banca depositaria', che svolge il ruolo di custode del patrimonio e
controlla la regolarità delle operazioni 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 COVIP. I gestori sono tenuti ad operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

4. per i Dipendenti Pubblici, la rivalutazione della contribuzione figurativa (quota TFR destinata al Fondo e incentivo dello Stato ex legge 449/97), in via transitoria, è contabilizzata da INPS-Gestione D.P., ai sensi dell'art.12, comma 1 dell'accordo quadro nazionale del 29 luglio 1999, quindi non rientra nella scelta di investimento.

L'INPS gestione dipendenti pubblici provvede a contabilizzare ed a rivalutare le quote di TFR destinate al Fondo 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.

MODIFICA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO (SWITCH)

1. Ogni Aderente ha la facoltà di trasferire sia la sua posizione individuale maturata.

2. La facoltà di cui al precedente comma potrà essere esercitata nei limiti e con le modalità definite nei successivi commi. In particolare detta facoltà può essere esercitata soltanto qualora siano trascorsi almeno 12 (dodici) mesi di permanenza nel comparto di provenienza.

3. Il trasferimento di tutta posizione individuale maturata da un comparto all'altro, determinerà il versamento presso la nuova linea scelta anche di tutti i contributi futuri. Per i Dipendenti Pubblici, la scelta riguarda solamente la posizione maturata e i contributi futuri; il TFR destinato al Fondo non rientra nelle scelte di investimento visto che la rivalutazione della contribuzione figurativa (quota TFR destinata al Fondo e incentivo dello Stato ex legge 449/97), in via transitoria, è contabilizzata da INPS-Gestione D.P., ai sensi dell'art.12, comma 1 dell'accordo quadro nazionale del 29 luglio 1999.

4. Il cambio di comparto di investimento può essere richiesto da ciascun Aderente in possesso del requisito di almeno 12 (dodici) mesi di permanenza nel comparto originario, e comunque non più di una volta all'anno.

6. Per poter effettuare il cambio del comparto di investimento l'Aderente deve seguire la procedura guidata all'interno della propria area riservata, l'operazione potrà essere effettuata solamente online, senza invio di cartaceo.

In riferimento alla tempistica della scelta di investimento, la stessa deve essere effettuata entro il 15 del mese e la valorizzazione della quota sarà quella dell'ultimo giorno del medesimo mese. Per tutte le richieste inviate dopo tale data la valorizzazione sarà l'ultimo giorno del mese successivo.

COSTI

Per le operazioni di cambio della scelta di investimento è previsto un costo di **9,00 (nove/00) euro**, fatto salvo il primo switch effettuato dall'Aderente che è gratuito.

UNICITA' DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE - NORME RESIDUALI

1. Le opzioni di investimento degli importi maturati, riconosciute agli Aderenti, non rappresentano un pregiudizio del principio di unicità della posizione individuale; pertanto, qualsiasi erogazione richiesta dall'Aderente a titolo di: anticipazione, trasferimento o prestazione previdenziale, dovrà in ogni caso considerarsi effettuata a valere sulla totalità degli importi maturati e maturandi fino alla data della richiesta stessa.

2. L'aderente dovrà attendere 2 (due) mesi dal mese della richiesta di cambio di comparto di investimento, per poter chiedere qualsiasi tipologia di erogazione (anticipazione, trasferimento o prestazione previdenziale).

Settore Previdenza e Quiescenza
Capo Settore : *Sig. Claudio Marcenaro*
Ufficio: Previdenza Complementare UNIGE
Tel. nn° : (+39) 010 209 9341 / 51529
Fax n° : (+39) 010 209 9470
Mail : **previdenzacomplementare@unige.it**
https://intranet.unige.it/pers_convenzionato_ssn