



# **i profili d'investimento**

# diversi profili per i tuoi obiettivi previdenziali

## LIFE CYCLE

Il profilo si adatta perfettamente ad un iscritto che pensa di non partecipare attivamente alle scelte finanziarie, con la giusta attenzione e costanza. Quindi, rendendosi conto che l'età anagrafica e la distanza dal pensionamento risultano essere variabili importanti per le scelte del suo profilo di investimento, decide di affidarsi ad un **modello automatico** di adeguamento del profilo di investimento previdenziale adatto alle sue caratteristiche.

Infatti, 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), fino a confluire nel profilo garantito negli ultimi anni.

Il percorso del profilo 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% AZIONI - 30% OBBLIGAZIONI
50 - 55 anni	BILANCIATO CRESCITA	50% AZIONI - 50%OBBLIGAZIONI
55 - 60 anni	BILANCIATO PRUDENTE	30% AZIONI - 70% OBBLIGAZIONI
>60 anni	GARANTITO	-----

## profilo **BILANCIATO DINAMICO**

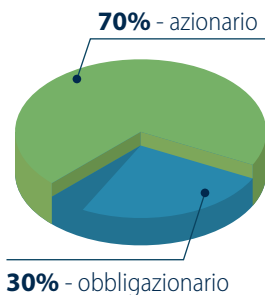
*classificazione Covip: Bilanciato*

### **ORIZZONTE TEMPORALE**

Suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale oltre 15 anni.

### **CARATTERISTICHE DEL PROFILO**

Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il profilo obbligazionario (30%) e il profilo 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.



## profilo **BILANCIATO CRESCITA**

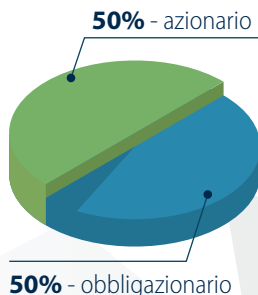
*classificazione Covip: Bilanciato*

### **ORIZZONTE TEMPORALE**

Suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale oltre 15 anni.

### **CARATTERISTICHE DEL PROFILO**

Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il profilo obbligazionario (50%) e il profilo 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.



## profilo **BILANCIATO PRUDENTE**

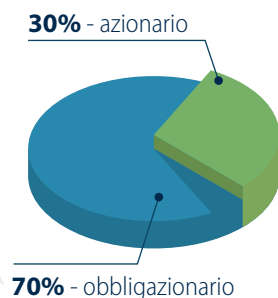
*classificazione Covip: Obbligazionario Misto*

### **ORIZZONTE TEMPORALE**

Suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale oltre i 10 anni.

### **CARATTERISTICHE DEL PROFILO**

Il profilo prevede che l'investimento dell'aderente sia suddiviso con un bilanciamento tra il profilo obbligazionario (70%) e il profilo 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.



# comparto/profilo **OBBLIGAZIONARIO**

*classificazione Covip: Obbligazionario Puro*

## **ORIZZONTE TEMPORALE**

Suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale tra 5 e 10 anni.

## **CARATTERISTICHE DEL PROFILO**

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.

## **BENCHMARK**

Gli indici che compongono il benchmark del comparto sono:

INDICE BENCHMARK	TICKER BLOOMBERG	PESO %
ICE BofA Pan-Europe Government, Total Return € hedged	WOGEx index TR € hdg	35,0%
ICE BofA US Treasury, Total Return € hedged	G0Q0 Index TR € hdg	25,0%
ICE BofA 1-10Y Global Inflation-Linked Government excl. Japan, Total Return € unhedged	W5JI Index TR € unhdg	10,0%
ICE BofA Global Corporate Investment Grade, Total Return € hedged	G0Q0 Index TR € hdg	30,0%

# comparto/profilo **GARANTITO**

*classificazione Covip: Garantito*

## **ORIZZONTE TEMPORALE**

Suggerito per gli iscritti con un orizzonte temporale fino a 5 anni.

## **CARATTERISTICHE DEL PROFILO**

Il profilo assolve agli obblighi previsti dal D.lgs.n.252/2005; il Fondo prescinde dalla puntuale definizione di tassi di sostituzione, 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 comparto è destinato ad accogliere gli iscritti per il tramite dell'adesione semiautomatica con diritto di recesso, anche detta per silenzio assenso.

INDICE BENCHMARK	TICKER BLOOMBERG	TICKER DATASTREAM	PESO %
JP Morgan Italy Govt. 1-5 anni (TR, €)	JNAEL115	JEITCEE	35,0%
JP Morgan Italy Govt. 1-3 anni (TR, €)	JNAEL113	JEITBEE	25,0%
JP Morgan Euro Govt. IG 1-5 anni (TR, €)	JNEU1R5	JEIGCEE	10,0%
BofA Merrill Lynch 1-5 anni Euro Corporate (TR, €)		MLEXPBE	30,0%
MSCI World Total Return (NR, € unhedged)	NDDUWI (conv. in € al cambio WMR)	MSWRLD\$(NR) (conv. in € al cambio WMR)	5,0%

# cos'è Fondo Perseo Sirio

**Il Fondo pensione complementare dei lavoratori della Pubblica Amministrazione e della Sanità.**

Fondo Perseo Sirio è un'associazione senza scopo di lucro e garantisce ai suoi aderenti che le attività siano eseguite nell'esclusivo interesse degli stessi e della **tutela del loro futuro.**

Avere una pensione complementare ti permetterà, con un minimo contributo mensile, di mettere da parte una somma considerevole di denaro che ti consentirà una rendita vitalizia da **aggiungere alla tua pensione.**

In questo modo avrai un domani più sereno e non dovrai preoccuparti del tuo futuro pensionistico.





**Via degli Scialoja, 3  
00196 Roma**



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



**LUN-VEN 9.00-13.00 / 14.00-16.00**

**FOND**  
  
**PERSEO SIRIO**