

La previdenza complementare

Per i dipendenti dei Ministeri, delle Agenzie Fiscali e delle Università

FONDO

PERSEO SIRIO

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

AGENDA

1. **La previdenza complementare contrattuale**
2. **I vantaggi di Perseo Sirio**
3. **I contributi**
4. **Dal TFS al TFR**
5. **La gestione finanziaria**
6. **Le prestazioni**
7. **La conoscenza previdenziale dei pubblici dipendenti**
8. **Domande?**

1

La previdenza complementare contrattuale

Il fondo pensione Perseo Sirio
Chi può aderire

Precisiamo

È bene chiarire che:

1. Perseo Sirio non è un prodotto di mercato
2. Perseo Sirio non è una società
3. Perseo Sirio non vende polizze
4. Perseo Sirio:
 1. È il fondo pensione previsto dai contratti di lavoro dei dipendenti della PA e della Sanità
 2. È costituito in forma di associazione riconosciuta **senza scopo di lucro**
 3. **Non genera profitti in favore di terzi**, ma esclusivamente rendimenti per i propri associati
 4. Non ha una rete di vendita perché **non vende prodotti commerciali**, ma eroga solo servizi previdenziali
 5. **Gli iscritti sono associati, non clienti**

Chi può aderire

- ✓ **PERSEO SIRIO, essendo un fondo pensione di “natura negoziale”, costituito in forma di associazione, si rivolge esclusivamente a:**
 - ✓ Tutti i dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni (esclusi i dipendenti dei comparti scuola e AFAM)
 - ✓ I dipendenti dell’Agenzia del Demanio
 - ✓ I dipendenti di UNIONCAMERE
 - ✓ I dipendenti delle Associazioni aderenti a ANPAS (Associazione Nazionale delle Pubbliche Assistenze)
 - ✓ I dipendenti delle cliniche e case di riposo private che hanno sottoscritto gli accordi di adesione
 - ✓ I dipendenti dei Consorzi e degli Enti per la promozione e lo sviluppo industriale aderenti a FICEI
 - ✓ I dipendenti del CONI

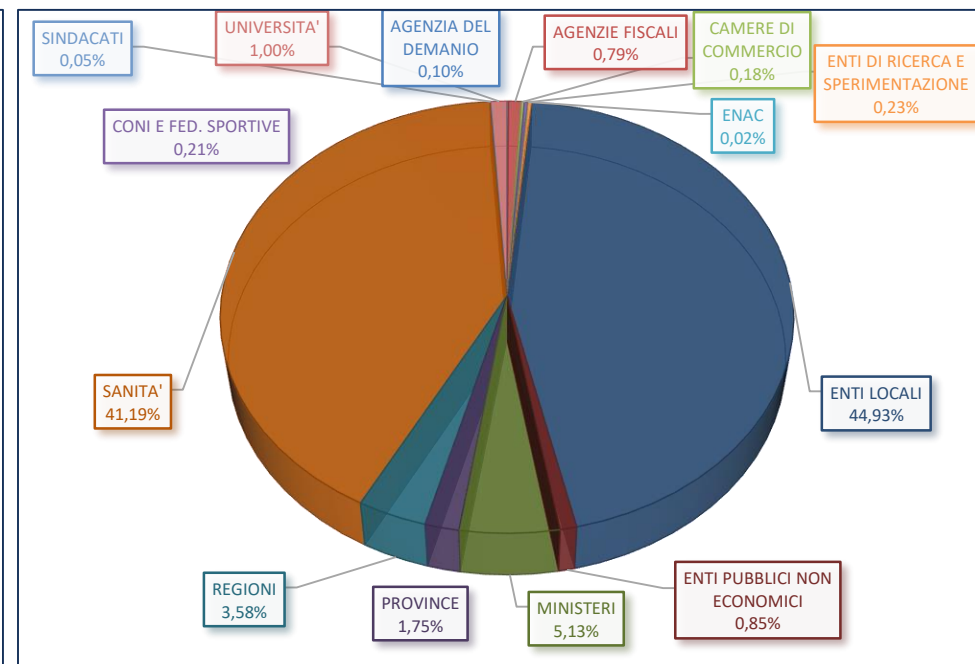
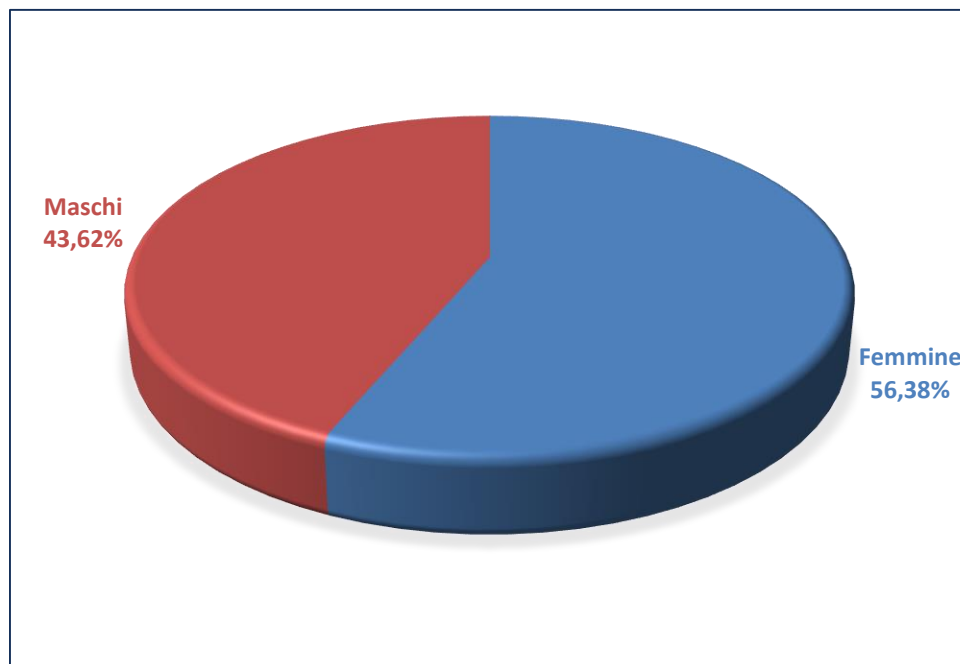
- ✓ I Segretari provinciali e comunali e i dipendenti della sanità privata potranno aderire una volta sottoscritto appositi accordi di adesione

Inoltre....

- ✓ **Possono essere iscritti a Perseo Sirio anche i «soggetti fiscalmente a carico» degli associati**
- ✓ **L'associato può iscrivere i propri figli, con i suoi stessi vantaggi:**
 - Costi ridotti:
 - Quota d'iscrizione una tantum € 2,75
 - quota associativa annuale € 16,00
 - Gestione professionale
- ✓ **Basta:**
 - leggere il «regolamento adesione soggetti fiscalmente a carico»
 - Compilare il «modulo di adesione fiscalmente a carico»
 - Effettuare un versamento, contestuale all'adesione, di almeno € 100,00, i successivi contributi sono liberi nell'entità e nel tempo (minimo € 200,00 all'anno)
 - Dopo il pensionamento dell'associato, o alla perdita del requisito di «fiscalmente a carico», è possibile continuare il piano previdenziale complementare con versamenti a proprio carico, trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare, riscattare quanto maturato (perdita dei requisiti di partecipazione)

Gli associati a Perseo Sirio

	n. Associati	n. Amministrazioni
Al 15 novembre 2019	59.975	3.455



Gli Organi di Perseo Sirio



Tutti gli associati **eleggono**
l'Assemblea dei Delegati



Il CdA (8 componenti) **elegge**
Presidente e Vice Presidente



L'Assemblea dei Delegati (60
componenti) approva il bilancio e
elegge il CdA e il CdS



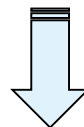
Il CdS (4 componenti) **elegge** il
Presidente del Collegio

Come funziona Perseo Sirio

Lavoratori



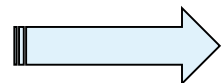
1%
della retribuzione utile
al TFR



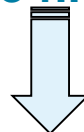
Amministrazione



1%
della retribuzione utile
al TFR



FONDO
PERSEO SIRIO
Gestione finanziaria



PRESTAZIONI



INPS



TFR: 2% o 6,91%
Incentivo: 1,20%
della retribuzione utile
al TFR

2

I vantaggi di Perseo Sirio

I vantaggi fiscali e costi ridotti
Le garanzie

Vantaggi fiscali

- ✓ **DEDUCIBILITA'** dei **contributi** a carico del lavoratore (compresi quelli a carico del datore e quelli per i fiscalmente a carico)
 - ✓ limite annuo di € **5.164,57**
- ✓ **TASSAZIONE AGEVOLATA**
 - ✓ **Rendimenti**: sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta si applica un'imposta sostitutiva delle imposte dei redditi pari al:
 - ✓ **20%** ridotta al **12,50%** per la parte di portafoglio investita in Titoli di Stato, rispetto al 26% che grava sulle plusvalenze finanziarie.
 - ✓ **Prestazioni** in capitale e sotto forma di rendita al netto della parte derivante dai rendimenti e da eventuali contributi non dedotti:
 - ✓ Tassazione sostitutiva con aliquota massima del **15%** decrescente in proporzione al tempo di permanenza fino all'aliquota minima del **9%**

Ma non è stato sempre così

- ✓ L'art. 23, comma 6, DLgs 252/2005 recita:
 - «Fino all'emanazione del decreto legislativo di attuazione dell'articolo 1, comma 2, lettera p), della legge 23 agosto 2004, n. 243, ai dipendenti delle pubbliche amministrazioni di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, si applica esclusivamente ed integralmente la previgente normativa.»
 - la «previgente normativa» è quella del TUIR (D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917) che, all'art. 50, comma 1, lettera h-bis, assimila al reddito da lavoro dipendente le prestazioni pensionistiche di cui al decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124, comunque erogate.

- ✓ Detta norma comporta
 - per i riscatti non dipendenti dalla volontà delle parti e per le prestazioni pensionistiche in capitale la tassazione ad aliquota media degli ultimi 5 anni d'imposta, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti e contributi non dedotti)
 - Per i riscatti dipendenti dalla volontà delle parti i riscatti dipendenti dalla volontà delle parti la tassazione era quella ordinaria, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta

La Legge 205/2017, art 1, comma 156

- ✓ La Legge 205 del 27 dicembre 2017, art. 1, comma 156, recita:
 - «A decorrere dal 1° gennaio 2018, ai dipendenti delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, si applicano le disposizioni concernenti la deducibilità dei premi e contributi versati e il regime di tassazione delle prestazioni di cui al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252.»

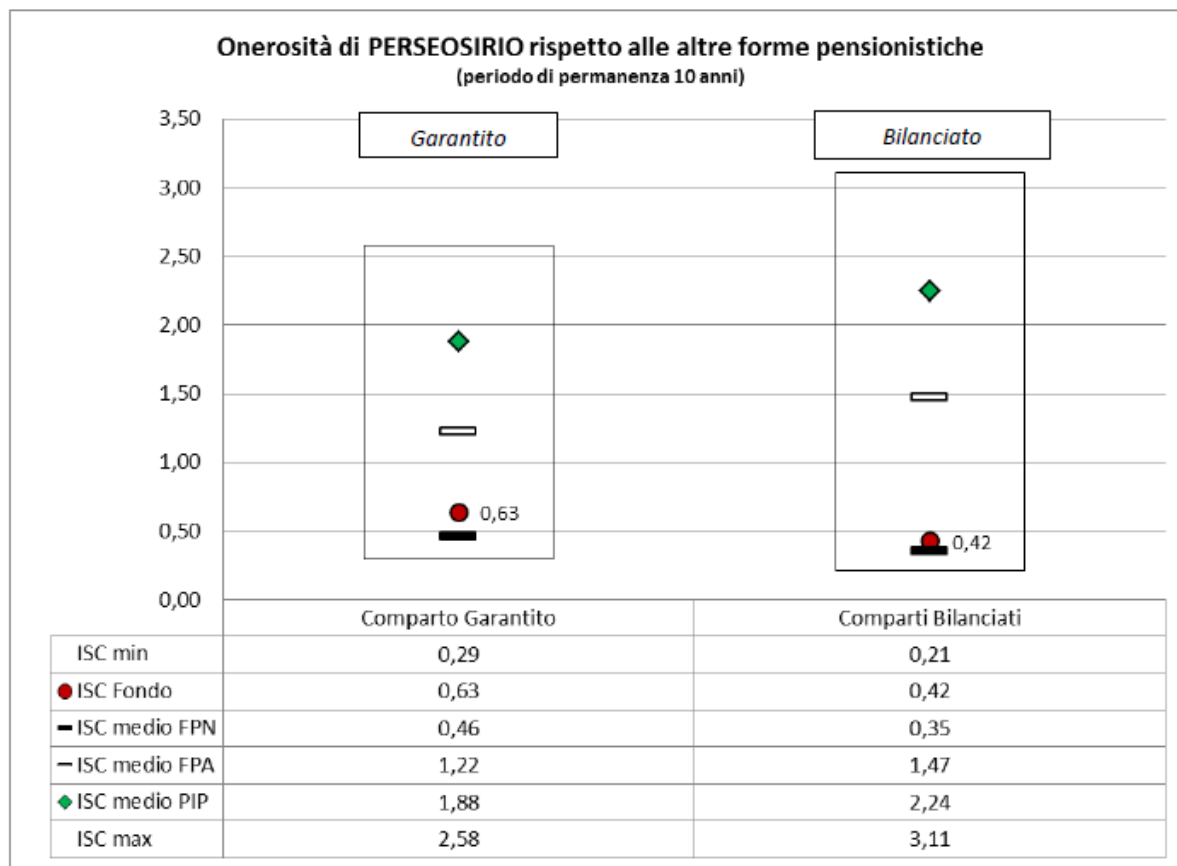
- ✓ Ma poi aggiunge:
 - «Per i dipendenti delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, che, alla data di entrata in vigore della presente legge, risultano iscritti a forme pensionistiche complementari, le disposizioni concernenti la deducibilità dei contributi versati e il regime di tassazione delle prestazioni di cui al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, sono applicabili a decorrere dal 1° gennaio 2018. Per i medesimi soggetti, **relativamente ai montanti delle prestazioni accumulate fino a tale data, continuano ad applicarsi le disposizioni previgenti.**»

La pronuncia della Corte Costituzionale

- ✓ Con sentenza n. 218 del 17.07.2019, depositata il 03.10.2019 la Corte Costituzionale «dichiara l'**illegittimità costituzionale dell'art. 23, comma 6, del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252** (Disciplina delle forme pensionistiche complementari), nella parte in cui prevede che il riscatto della posizione individuale sia assoggettato a imposta ai sensi dell'art. 52, comma 1, lettera d-ter), del decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917 (Approvazione del testo unico delle imposte sui redditi), anziché ai sensi dell'art. 14, commi 4 e 5, dello stesso DLgs 252 del 2005.»
- ✓ La sentenza della Corte dunque **estende anche al montante accumulato dal 1° gennaio 2007 al 31 dicembre 2017 l'applicazione della disciplina fiscale di cui al DLgs 252 del 2005.**

Costi ridotti

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



NB nelle Note informative di tutte le forme pensionistiche complementari si legge:

«È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).»

Perseo Sirio Vs. Generali Global

FPn Fondo Perseo Sirio Comparto Garantito (con restituzione del capitale)		Generali Global Obbligazionario* (nessun comparto è dotato di garanzia)	
Spese di adesione	€ 2,75	Spese di adesione	€ 60,00
Spese direttamente a carico dell'aderente (annuali)	0,09% € 24,00 medie	Spese direttamente a carico dell'aderente (annuali)	€ 20,00
Spese indirette in % sul patrimonio (annuali)	0,42%	Spese indirette in % sul patrimonio (annuali)	0,90%
Rendimento netto 2018	-0,61%	Rendimento netto 2018	-2,42%

* Dal 2019 non è più presente una linea garantita, mentre è attivo un «Obbligazionario a breve termine». Il rendimento 2018 è quello relativo al comparto «Obbligazionario»

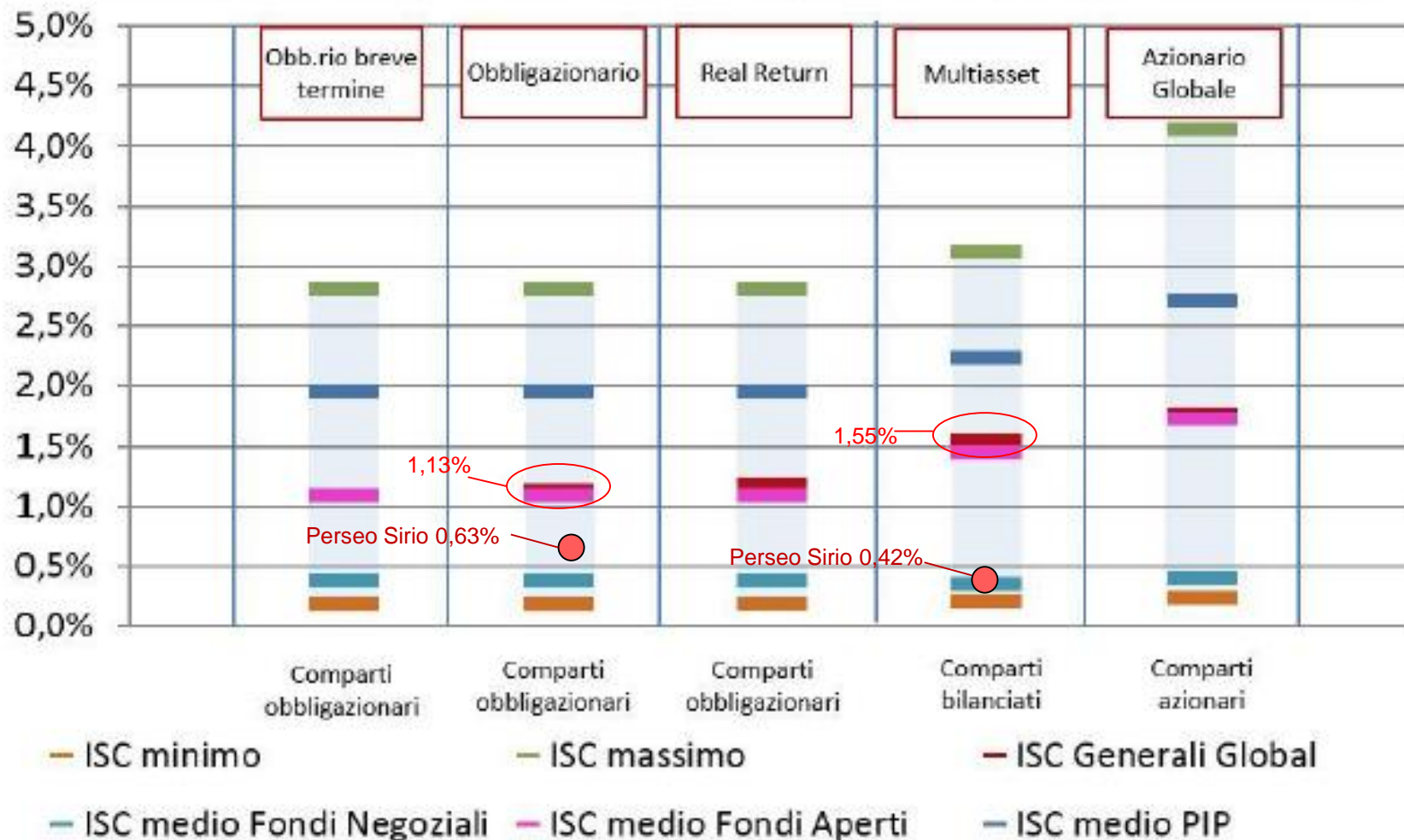
ISC

Spese di adesione	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Perseo Sirio	1,29%	0,81%	0,63%	0,49%
Generali (Fpa)	2,44%	1,40%	1,13%	0,98%

Dopo 35 anni la prestazione di Generali risulterà ridotta del'8,82% rispetto a quella di Perseo Sirio per il solo effetto dei costi

ISC 10 anni Generali

ONEROSITA' DI GENERALI GLOBAL RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE



3

I contributi

Del datore e dello Stato
Per chi è in TFR
Per chi è in TFS

La contribuzione per chi è in TFR

La contribuzione a Fondo Perseo Sirio è composta da:

CONTRIBUTO DEL
LAVORATORE

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

CONTRIBUTO
DELL'AMMINISTRA
ZIONE

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

TFR⁽¹⁾

6,91%

della retribuzione utile



(¹) Il TFR viene versato «figurativamente» al Fondo, contabilizzato e rivalutato dall'Inps gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della risoluzione del rapporto di lavoro, quando lo conferirà al Fondo che erogherà all'iscritto un'unica prestazione. **La rivalutazione a carico dell'INPS è calcolata sulla base dei rendimenti netti di un «Paniere» di Fondi Pensione**

Contribuzione (lavoratore in TFR)

REDDITO LAVORATORE: € 22.000 annui

QUANTO VERSO € 220 (17,00 € al mese circa)

QUANTO RICEVO

**Contributo amministrazione:
€ 220**

A QUANTO RINUNCIO

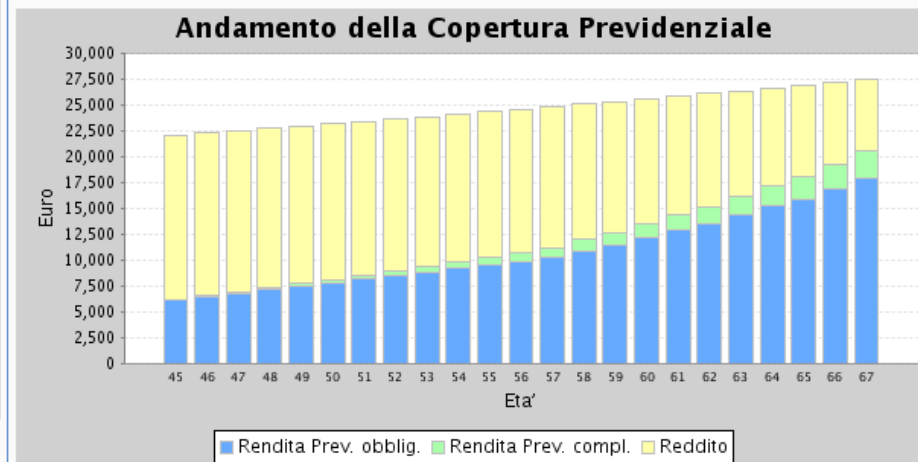
**La trattenuta in busta paga
 $€ 220 \times (1 - 0,27) = 160 €$
(€ 13 al mese circa)**

Totale risparmio: $220 + 220 = € 440 - 19,80$ (quota associativa) = € 420,20

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 260,20 € (circa 22€ al mese)!

La mia pensione complementare ed obbligatoria



Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

Anni di ritardo:

Il documento è volto a consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e ne costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, per le variabili dipendenti da determinazioni dell'aderente medesimo. Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata annua di rendita attesa sono rappresentati in termini reali (al netto dell'inflazione stimata del 2% annuo). Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti. La partecipazione alla forma pensionistica complementare consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Si rinvia per maggiori dettagli al Documento sul regime fiscale presente sul sito. **AVVERTENZA.** Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione, tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. I risultati espressi su base annua sono frutto di una proiezione con ipotesi di capitalizzazione dei contributi versati. Il documento è stato costruito considerando informazioni relative al singolo iscritto, informazioni proprie della forma pensionistica complementare e ipotesi definite dalla COVIP in modo uniforme per tutte le forme pensionistiche. Si tratta di un mero strumento di proiezione, fondato su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel tempo. I risultati ottenuti sono, quindi, da considerarsi come PURAMENTE INDICATIVI E NON CERTIFICATIVI, E NON IMPEGNANO IN ALCUN MODO NÉ IL FONDO NÉ LA COVIP. Le ipotesi alla base del motore di calcolo rispettano le indicazioni della COVIP contenute nel documento "Istruzioni per la redazione del documento La mia pensione complementare". Si precisa che sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

Basi tecniche utilizzate per il calcolo della proiezione...

Dati obbligatori **Dati opzionali**

Sesso: Maschio Femmina

Data Nascita: 01/01/1975

Retribuzione utile al TFR: 22000

Tipo lavoratore: PUBBLICO

Tipo regime tfr: TFR

% Aderente Base: 1%

% Aderente:

% Azienda: 1%

Profilo di investimento: GARANTITO

Previdenza Obblig.: Sì No

Data Inizio Att. Lavorativa: 01/01/2001

Anzianità' accred. (Anni): 0

Risultati **Posizione** **Report**

Risultato simulazione a fine carriera

Reddito Lordo Stimato	27.383,75
Contributi alla prev. compl.	50.409,09
Rendimenti da prev. compl.	8.056,88
Posizione Maturata	58.465,97
Imposta Sostitutiva	2.014,22

Prestazione fruibile in forma di rendita

Rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione	2.628,48
Rendita Annua Lorda e Percentuale del Reddito	
da previdenza obbl. 17.901,70	65,37%
da prev. compl. (vitalizia) 2.628,48	9,60%
Totale su rendita vitalizia 20.530,18	74,97%

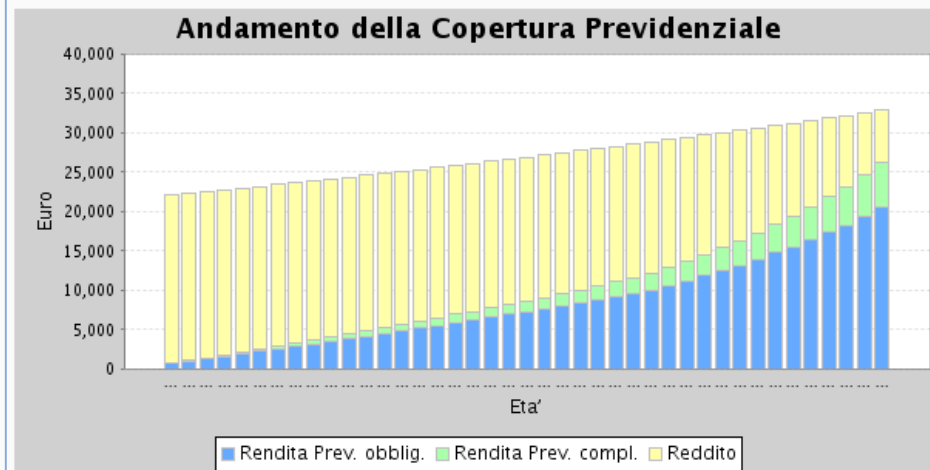
Risparmio fiscale

Importo deducibile	440,00
Importo non deducibile	0,00
Risparmio fiscale	118,80

Esempio 1

- Lavoratore assunto nel 2001
- aderente dal 2019
- pensionamento a 67 anni con 42 anni di contributi
- con la sola contribuzione obbligatoria

La mia pensione complementare ed obbligatoria



Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

Anni di ritardo:

Il documento è volto a consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale e ne costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio nell'adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, per le variabili dipendenti da determinazioni dell'aderente medesimo. Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata annua di rendita attesa sono rappresentati in termini reali (al netto dell'inflazione stimata del 2% annuo). Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto delle imposte gravanti sui rendimenti. La partecipazione alla forma pensionistica complementare consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Si rinvia per maggiori dettagli al Documento sul regime fiscale presente sul sito. AVVERTENZA. Nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti nella gestione, tanto più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento dell'aderente. I risultati espressi su base annua sono frutto di una proiezione con ipotesi di capitalizzazione dei contributi versati. Il documento è stato costruito considerando informazioni relative al singolo iscritto, informazioni proprie della forma pensionistica complementare e ipotesi definite dalla COVIP in modo uniforme per tutte le forme pensionistiche. Si tratta di un mero strumento di proiezione, fondato su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel tempo. I risultati ottenuti sono, quindi, da considerarsi come PURAMENTE INDICATIVI E NON CERTIFICATIVI, E NON IMPEGNANO IN ALCUN MODO NÉ IL FONDO NÉ LA COVIP. Le ipotesi alla base del motore di calcolo rispettano le indicazioni della COVIP contenute nel documento "Istruzioni per la redazione del documento La mia pensione complementare". Si precisa che sul sito dell'INPS è comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

Basi tecniche utilizzate per il calcolo della proiezione...

Dove trovare il simulatore:

<https://fondipensione2-f.pvnet.it/fondi-pensione/psimula/perseo/>

Esempio 2

- Lavoratrice assunta nel 2019
- iscritta da subito al FP
- pensionamento a 70 anni di età con 41 anni di contributi
- con la sola contribuzione obbligatoria

Dati obbligatori Dati opzionali

Sesso: Maschio Femmina

Data Nascita: 01/01/1990

Retribuzione utile al TFR: 22000

Tipo lavoratore: PUBBLICO

Tipo regime tfr: TFR

% Aderente Base: 1%

% Aderente: 0,00

% Azienda: 1%

Profilo di investimento: GARANTITO

Previdenza Obblig.: Sì No

Data Inizio Att. Lavorativa: 01/01/2019

Anzianità' accred. (Anni): 0

Risultati Posizione Report

Risultato simulazione a fine carriera

Reddito Lordo Stimato	32.755,00
Contributi alla prev. compl.	98.745,54
Rendimenti da prev. compl.	29.901,33
Posizione Maturata	128.646,87
Imposta Sostitutiva	7.475,33

Prestazione fruibile in forma di rendita

Rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione	5.644,63
Rendita Annua Lorda e Percentuale del Reddito	
da previdenza obblig	20.450,18 62,43%
da prev. compl. (vitalizia)	5.644,63 17,23%
Totale su rendita vitalizia	26.094,81 79,67%

Risparmio fiscale

Importo deducibile	440,00
Importo non deducibile	0,00
Risparmio fiscale	118,80

La contribuzione per chi è in TFS



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

CONTRIBUTO DEL LAVORATORE

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

TFR⁽¹⁾ (2)

2%

della
retribuzione
utile al TFR

INCENTIVO (esclusi EPnE e Camere di Commercio)

1,50%

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

(1) La restante parte del TFR (4,91% della retribuzione) è accantonata da Inps Gestione Dipendenti Pubblici e erogata come liquidazione al lavoratore insieme all'TFS maturata al momento dell'adesione e rivalutata secondo il sistema di rivalutazione legale del TFR (75% FOI+1,5%)

(2) Il TFR e l'incentivo a carico dello Stato – destinato ai lavoratori che hanno esercitato l'opzione per il TFR - sono versati figurativamente al Fondo e gestiti da Inps Gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della prestazione. **La rivalutazione a carico dell'INPS è calcolata sulla base dei rendimenti netti di un «Paniere» di Fondi Pensione**

Contribuzione (lavoratore optante)

REDDITO LAVORATORE: € 22.000 annui

QUANTO VERSO € 220 (17,00 € al mese circa)

QUANTO RICEVO

Contributo amministrazione: € 220
Incentivo a carico dello Stato: € 264

A QUANTO RINUNCIO

La trattenuta in busta paga
€ 220 x (1 - 0,27) = 160 €
(€ 13 al mese circa)

Totale risparmio: 220 + 220 + 264 = € 704 - 19,80 (quota associativa) = € 684,20

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 524,20 € (circa 44 € al mese)!

4

Dal TFS al TFR

Dal TFS al TFR

- ✓ **I dipendenti in servizio al 31.12.2000 possono aderire al FPn solo se, contemporaneamente, decidono di optare per il TFR**

- ✓ **Il passaggio al TFR comporta:**
 - Calcolo del TFS maturato al momento dell'opzione
 - Accantonamento, dall'opzione in avanti, di un importo pari al 4,91% della retribuzione utile
 - Rivalutazione del TFS maturato e delle quote di accantonamento secondo la normativa TFR (75% del tasso d'inflazione + 1,5%)
 - Conferimento al FPn del 2% della retribuzione utile al TFR
 - Conferimento al FPn di un importo pari all'1,5% della retribuzione utile al TFS (pari all'1,20% su base TFR), oltre al contributo del datore di lavoro (1%) e quello del lavoratore

NB il TFS maturato e le sue rivalutazioni lorde sarà tassato secondo il regime fiscale previgente

Qualche simulazione

- ✓ **Tutte le simulazioni che seguono hanno lo stesso scenario**
 - Inflazione zero (moneta costante)
 - Rivalutazione del TFR 1,5% annua
 - Rendimento del Fondo 1,5% annuo
 - Crescita della retribuzione
 - Dinamica
 - Piatta

SIMULAZIONE: confronto tra TFS e TFR al fondo pensione

Dati del soggetto

Nome e cognome: _____

Email: e@ma.il

Telefono: _____

Dati lavorativi

Comparto	Agenzie fiscali
Anno di nascita	1974
Anno in cui si effettua la simulazione	2019
Anno adesione	2019
Anzianità (in anni) alla fine del 2018	19
Retribuzione lorda stimata del 2019	€ 23.064
Altre voci utili al TFR ⁽¹⁾	
Carriera	Dinamica
Contributo del lavoratore	1,00%

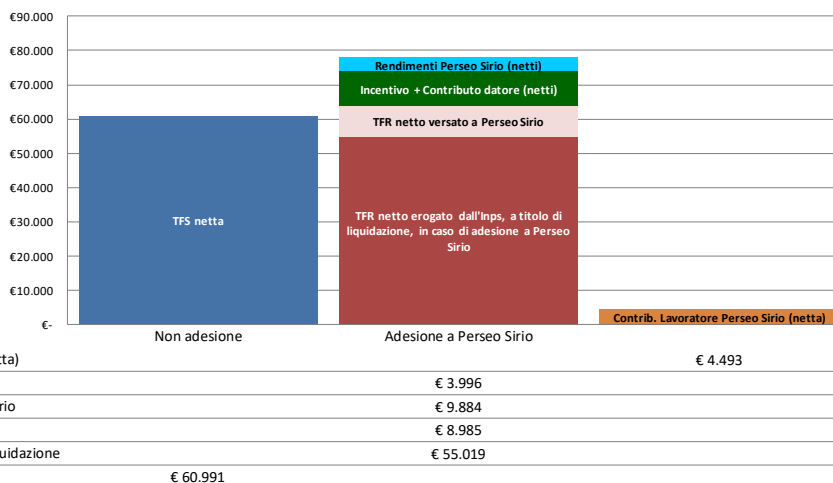


(1) SSN: art. 46 CCNL 20/09/2001 integrativo CCNL 07/04/1999
REGIONI E AALL: ARTR. 49 CCNL 14/09/2000 SUCCESSIVO AL ccln 01/04/1999

Risultati

Scegli l'età di pensionamento (max 70) **65**

A	B	C	D	E	F
Anno	Anzianità	Totale netto in caso di adesione	TFS netta	Vantaggio di Perseo Sirio (C-D)	Contribuz. del lavoratore a Perseo Sirio (netta)
2039	40	€ 77.884	€ 60.991	€ 16.893	€ 4.493



Premesse di calcolo:

Le stime riportate nel foglio di Excel FONDO PERSEO SIRIO sulle prestazioni di previdenza Integrativa sono elaborate in base alle seguenti ipotesi:

- le prestazioni sono tutte calcolate al netto fiscale in base alla normativa vigente in materia di IPS e TFR;
- il tasso di crescita della retribuzione viene determinato dalle ipotesi di carriera del lavoratore; più precisamente l'utente indica che tipo di carriera si attende di avere dalla data di assunzione fino al pensionamento: una carriera piatta indica che eventuali aumenti di retribuzione copriranno solo l'inflazione (pertanto non vi sarà alcuna crescita al netto dell'inflazione); una carriera media ipotizza che, al netto di incrementi a copertura dell'inflazione, la retribuzione al pensionamento sarà del 15% più alta rispetto alla retribuzione al momento dell'assunzione; una carriera dinamica ipotizza che tale crescita sia del 30%; una carriera elevata ipotizza che la crescita sia del 50% (ossia che la retribuzione finale, depurata degli effetti dell'inflazione, sia il doppio di quella iniziale);
- il tasso di inflazione per gli anni a venire è ipotizzato allo 0%;
- il rendimento annuale medio del fondo è ipotizzato al 1,5% netto;
- la rivalutazione annuale media del TFR è ipotizzata al 1,5% netto.

Avvertenze:

ATTENZIONE: I valori finali dei capitali forniti dalla simulazione del Foglio di Excel del Fondo Perseo Sirio, hanno valore puramente indicativo e rispondono allo scenario sopra descritto sia in termini di carriera, di rendimento, di inflazione e ad invarianza delle rispettive discipline fiscali.
Al variare dei parametri sopra descritti, varierà corrispondentemente il risultato della simulazione.

Esempio 1

- lavoratore assunto nel 1999
- crescita retribuzioni per carriera (dinamica) 0,66% per anno residuo al pensionamento (montante)

SIMULAZIONE: confronto tra TFS e TFR al fondo pensione

Dati del soggetto

Nome e cognome: Nome e cognome

Email: e@ma.il

Telefono:

Dati lavorativi

Comparto
Anno di nascita
Anno in cui si effettua la simulazione
Anno adesione
Anzianità (in anni) alla fine del 2018
Retribuzione lorda stimata del 2019
Altre voci utili al TFR ⁽¹⁾
Carriera
Contributo del lavoratore

Agenzie fiscali	
1974	
2019	
2019	
19	
€ 23.064	
€ 5.500	
Dinamica	
1,00%	



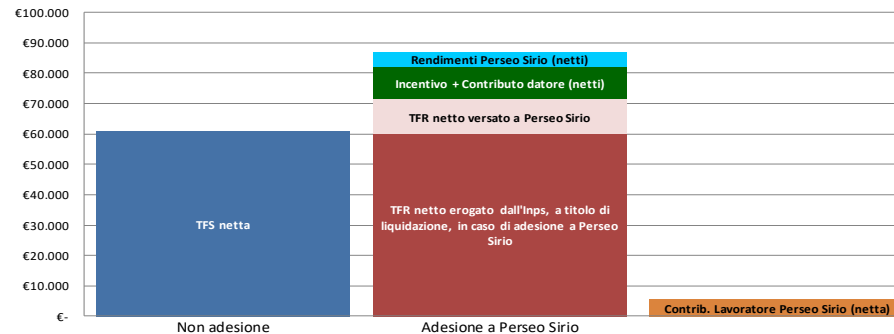
(1) SSN: art. 46 CCNL 20/09/2001 integrativo CCNL 07/04/1999
REGIONI E AALL: ARTR. 49 CCNL 14/09/2000 SUCCESSIVO AL CCNL 01/04/1999 -
Agenzie Fiscali art. 96 CCNL 28.05.2004 2002/2005

Risultati

Scegli l'età di pensionamento (max 70)

65

A	B	C	D	E	F
Anno	Anzianità	Totale netto in caso di adesione	TFS netta	Vantaggio di Perseo Sirio (C-D)	Contribuz. del lavoratore a Perseo Sirio (netta)
2039	40	€ 87.038	€ 60.991	€ 26.047	€ 5.564



Contrib. Lavoratore Perseo Sirio (netta)	€ 5.564
Rendimenti Perseo Sirio (netti)	€ 4.729
Incentivo + Datore netto a Perseo Sirio	€ 10.955
TFR netto versato a Perseo Sirio	€ 11.128
TFR netto erogato dall'Inps come liquidazione	€ 60.225
TFS netta	€ 60.991

Premesse di calcolo:

Le stime riportate nel foglio di Excel FONDO PERSEO SIRIO sulle prestazioni di previdenza Integrativa sono elaborate in base alle seguenti ipotesi:

- le prestazioni sono tutte calcolate al netto fiscale in base alla normativa vigente in materia di IPS e TFR;
- il tasso di crescita della retribuzione viene determinato dalle ipotesi di carriera del lavoratore; più precisamente l'utente indica che tipo di carriera si attende di avere dalla data di assunzione fino al pensionamento: una carriera piatta indica che eventuali aumenti di retribuzione copriranno solo l'inflazione (pertanto non vi sarà alcuna crescita al netto dell'inflazione); una carriera media ipotizza che, al netto di incrementi a copertura dell'inflazione, la retribuzione al pensionamento sarà del 15% più alta rispetto alla retribuzione al momento dell'assunzione; una carriera dinamica ipotizza che tale crescita sia del 30%; una carriera elevata ipotizza che la crescita sia del 50% (ossia che la retribuzione finale, depurata degli effetti dell'inflazione, sia il doppio di quella iniziale);
- il tasso di inflazione per gli anni a venire è ipotizzato allo 0%;
- il rendimento annuale medio del fondo è ipotizzato al 1,5% netto;
- la rivalutazione annuale media del TFR è ipotizzata al 1,5% netto.

Avvertenze:

ATTENZIONE: I valori finali dei capitali forniti dalla simulazione del Foglio di Excel del Fondo Perseo Sirio, hanno valore puramente indicativo e rispondono allo scenario sopra descritto sia in termini di carriera, di rendimento, di inflazione e ad invarianza delle rispettive discipline fiscali.
Al variare dei parametri sopra descritti, varierà corrispondentemente il risultato della simulazione.

Esempio 2

- lavoratore assunto nel 1999
- pensionamento con 65 anni di età e 40 di contributi
- crescita retribuzioni per carriera (dinamica) 0,66% per anno residuo al pensionamento (montante)
- posizione organizzativa di € 5.500 annui

5

La gestione finanziaria

Il rendimento implicito all'adesione

- ✓ Aderendo a Perseo Sirio si ha diritto al contributo del datore e all'eventuale incentivo dello Stato
- ✓ Vediamo cosa comportano rispetto a quanto versato dal lavoratore (TFR compreso e contributo minimo dell'1%) e al netto della quota associativa annuale (0,09%), suddivisa tra datore (-0,045%) e lavoratore (-0,045%), e dei rendimenti della gestione
 - **Lavoratore in TFR**
 - $0,955\% / (6,91\% + 0,955\%) = \mathbf{12,15\%}$
 - **Dipendente di un EPnE o Camera di Commercio con I.A.**
 - $(0,955\%) / (2\% + 0,955\%) = \mathbf{33,32\%}$
 - **Lavoratore in TFS diverso da I.A.**
 - $(0,955\% + 1,2\%) / (2\% + 0,955\%) = \mathbf{72,93\%}$

Come funziona la gestione finanziaria



Il lungo periodo (2005/giugno 2019)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	1° semestre 2019	2005 - giugno 2019	media
FPn	7,50	3,80	2,10	-6,30	8,50	3,00	0,10	8,20	5,40	7,30	2,70	2,70	2,60	-2,50	4,70	61,43	4,24
Paniere	7,30	3,90	2,30	-6,40	9,20	2,90	0,00	9,10	5,39	7,21	2,64	2,57	2,62	-2,62	4,75	62,95	4,34
FPa	11,50	2,40	-0,40	-14,00	11,30	4,20	-2,40	9,00	8,10	7,50	3,00	2,20	3,30	-4,50	5,50	53,62	3,70
PIP _{nuovi}	-	-	-	-21,90	14,50	4,70	-5,20	7,90	10,90	6,80	3,20	3,60	2,20	-6,50	6,90	23,88	1,65
PIP _{GS}	-	-	-	3,10	3,10	3,20	3,20	3,30	3,20	2,90	2,50	2,10	1,90	1,70	0,80	35,76	2,47
TFR	2,60	2,40	3,10	2,70	2,00	2,60	3,50	2,90	2,50	1,30	1,20	1,50	1,70	1,90	1,00	38,41	2,65

Fonti: COVIP e INPS

Il comparatore dei costi: http://www.covip.it/isc_dinamico/

Il TFR al Fondo e in INPS

- ✓ Il TFR che l'INPS accantona annualmente si rivaluta, alla fine dell'anno successivo, del 75% dell'indice FOI (ISTAT) + 1,5% fisso
- ✓ Per chi ha aderito a Perseo Sirio, il TFR si rivaluta in base al rendimento medio netto di un paniere di fondi pensione, calcolato dall'INPS.

Confronto tra TFR in INPS (lavoratore che non ha aderito al Fondo) e i rendimenti ottenuti dal TFR destinato a PERSEO SIRIO (contabilizzato e rivalutato da INPS in base alla media di un paniere di fondi pensione)

ANNO	RENDIMENTO NETTO TFR PERSEO SIRIO (%)	RIVALUTAZIONE LEGALE TFR (%)	DIFFERENZA
2013	5,39	2,5	2,89
2014	7,21	1,3	5,91
2015	2,64	1,2	1,44
2016	2,57	1,5	1,07
2017	2,62	1,7	0,92
2018	-2,62	1,9	-4,52
giu-19	4,75	1,0	3,75
MONTANTE	24,52	11,63	12,89
MEDIA ANNUA	4,90	2,33	2,58

Dal 1° ottobre 2015 il “comparto GARANTITO”

- ✓ Dal 1° ottobre 2015 è stata avviata la gestione finanziaria
- ✓ A seguito di gara pubblica si è aggiudicata la gestione del «comparto GARANTITO» la compagnia di assicurazioni UNIPOL-Sai SpA
- ✓ Il primo conferimento in gestione è stato di oltre **22 milioni e mezzo di Euro**
- ✓ L'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) e al 30 settembre 2019 era di **€ 147.805.002,07**
- ✓ La gestione del Comparto GARANTITO è caratterizzata da una gestione prevalentemente obbligazionaria:
 - 40% JPM governativo Italia 1-5 anni
 - 15% JPM governativo Italia 1-3 anni
 - 10% JPM governativo EMU Investment grade 1-5 anni
 - 30% Merrill Lynch 1-5 anni Corporate Euro
 - 5% MSCI World

La variazione del valore quota

Comparto	Rendimenti 2016**	Rendimenti 2017 **	Rendimenti 2018**	Rendimenti 2019** (giugno)
Fondo Perseo Sirio				
Garantito	1,19%	1,31%	-0,61%	2,84%
Fondi Pensione negoziali*				
Garantito	0,80%	0,80%	-1,10%	1,30
Fondi Pensione aperti*				
Garantito	0,70%	0,60%	-1,80%	2,20
PIP Unit Linke*				
Obbligazionario	0,40%	-0,70%	-1,40%	1,80

* Rendimento medio ponderato

** I rendimenti sono tutti al netto dei costi di gestione e dell'imposta sostitutiva

Il valore quota al 31 ottobre 2019 è stato di € 11,159 (+ 3,46% da inizio anno)

I migliori risultati

- ✓ Abbiamo visto che i Fondi Pensione negoziali hanno i costi più bassi nel «mercato» delle forme pensionistiche complementari e rendimenti più elevati
- ✓ Ma Perseo Sirio come se l'è cavata tra le gestioni con garanzia?

Nel 2016	
1) Byblos	1,64%
2) Fondapi	1,48%
3) Telemaco	1,22%
4) Perseo Sirio	1,21%
...	
28) Fondemain	-0,01%

Nel 2017	
1) Previmoda	1,47%
2) Perseo Sirio	1,31%
3) Fondenergia	1,02%
4) Priamo	1,00%
...	
28) Byblos	-0,32%

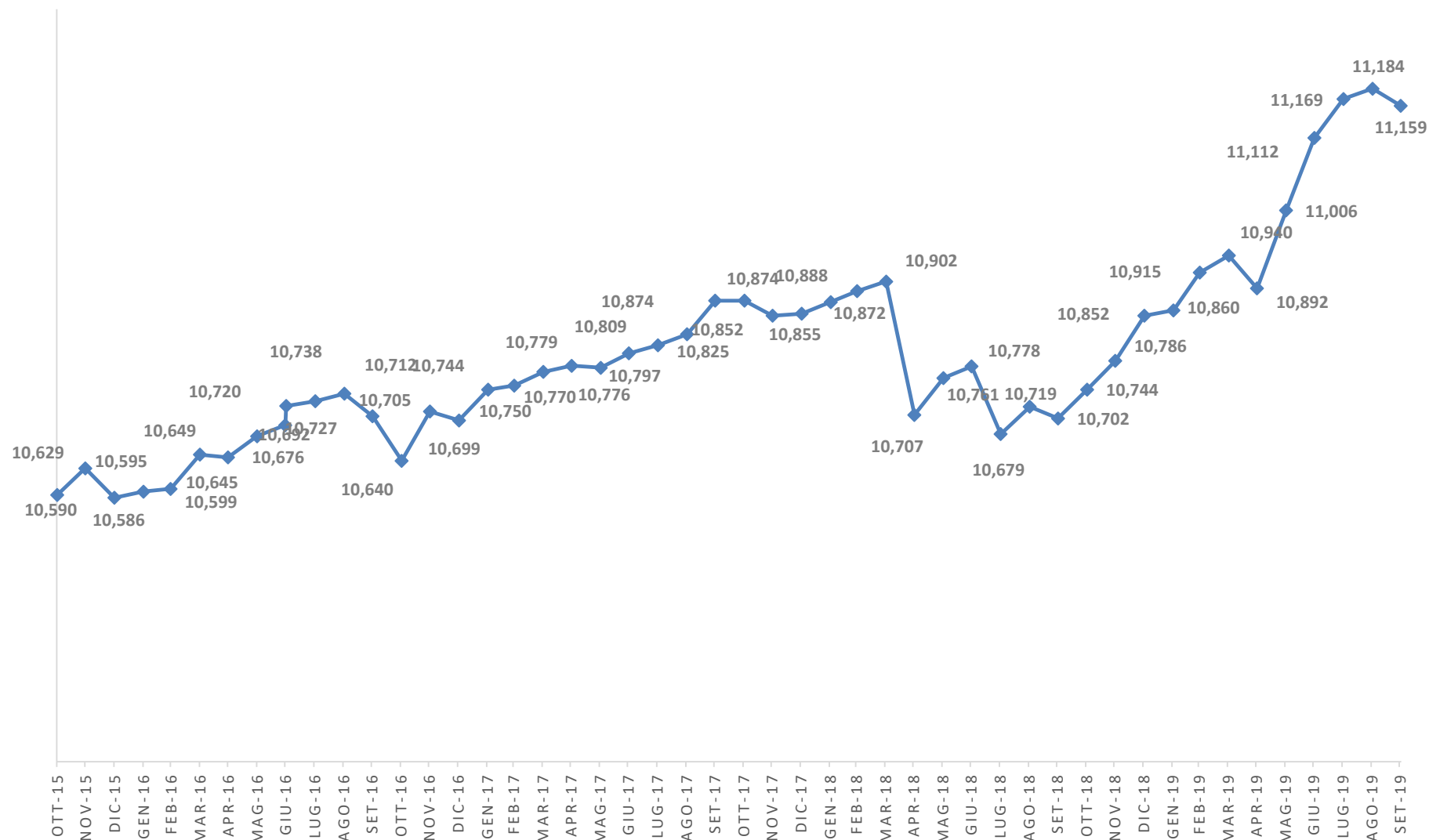
Nel 2018	
1) Perseo Sirio	-0,61%
2) Alifond	-0,73%
3) Telemaco	-0,79%
4) Fon.Te	-0,81%
...	
28) Fondemain	-1,95%

Nel triennio 2016 - 2018?

2016 - 2018

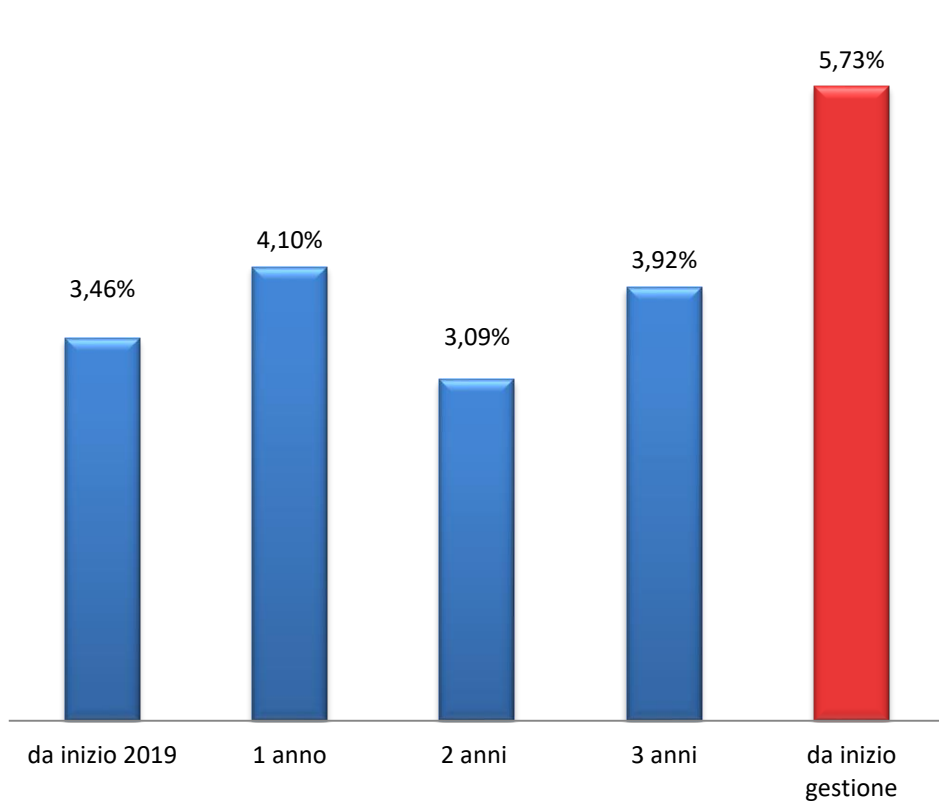
1) Perseo Sirio	1,91%
2) Fondapi	1,31%
3) Telemaco	1,20%
4) Alifond	0,94%
...	
28) Fondemain	-1,73%

Garantito: andamento del valore quota nel tempo

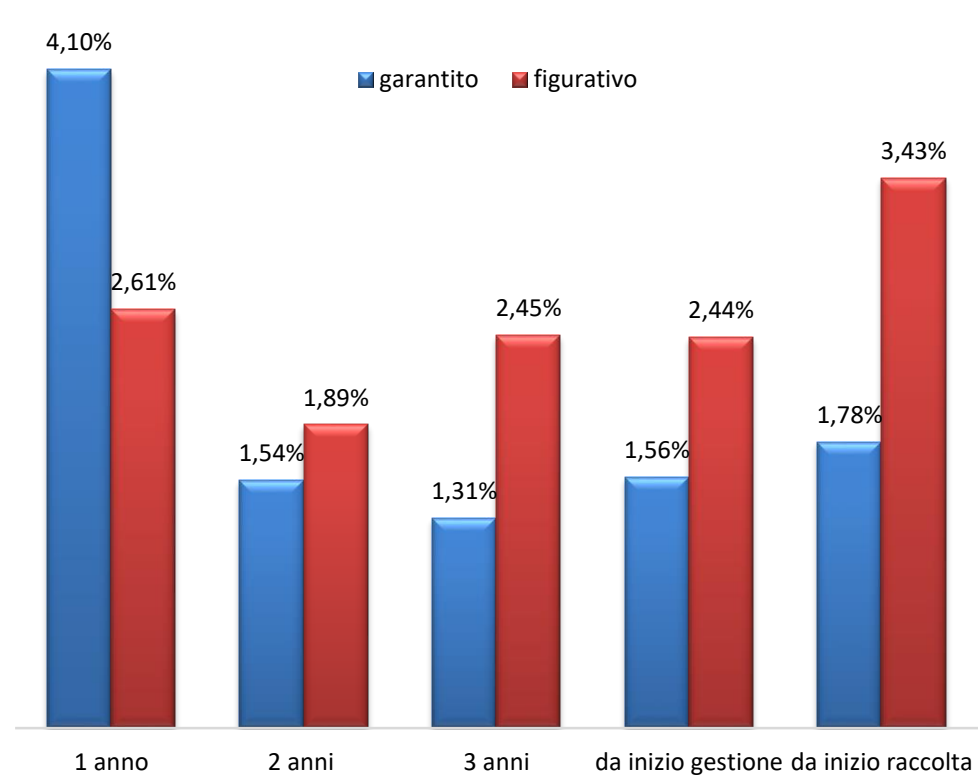


Valore quota reale e figurativo

rendimenti cumulati



rendimenti annualizzati





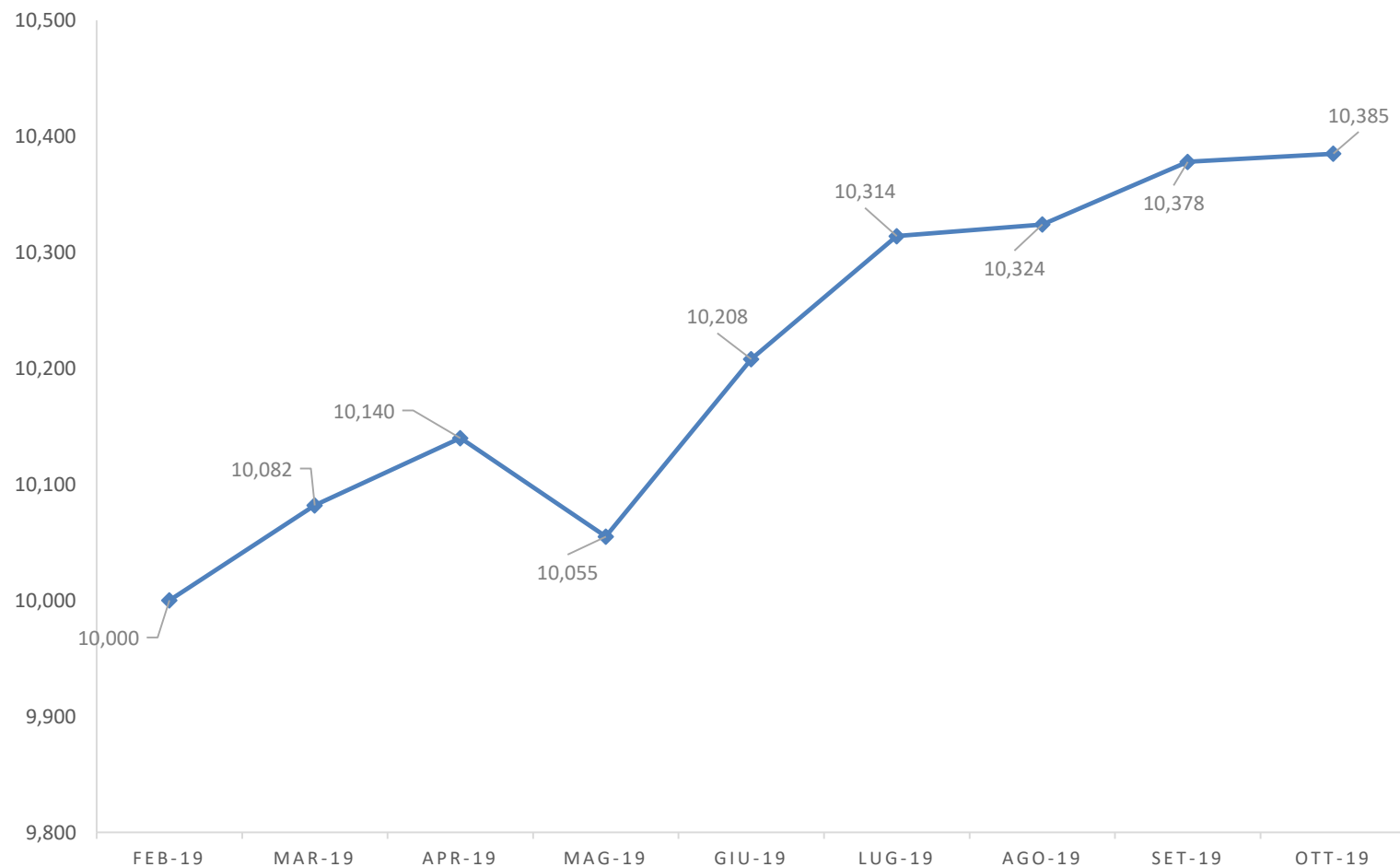
Il Comparto Bilanciato

- La gara
- L'avvio
- L'alimentazione
- I costi della gestione finanziaria

Il "Comparto Bilanciato"

- ✓ Il 7 febbraio 2019 ha preso avvio, con € 1.525.247,70, il secondo comparto d'investimento di tipo "bilanciato" che prevede una maggiore componente azionaria
- ✓ **Società di gestione: HSBC Global Asset Management Sgr**
- ✓ **Asset allocation:**
 - 70% obbligazioni (45% governativi e 25% corporate)
 - 30% azioni (min. 10% max 40%)
- ✓ **Tipo di gestione:** total return o rendimento assoluto
- ✓ **Obiettivo di rendimento**
 - pari all'indice Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA (CPTFEMU Index) maggiorato su base annua di 150 punti base
- ✓ **Volatilità:**
 - Entro l'8% su base annua, corrispondente a un VAR95% 1 mese, pari al 4% ca.
- ✓ **Durata della convenzione:**
 - fino a 10 anni
- ✓ Al 31 ottobre 2019 l'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni (ANDP) del Comparto Bilanciato era salito a € 10.322.473,71

Bilanciato: andamento dei valori quota



✓ Il Comparto Bilanciato è alimentato dai contributi:

- dei nuovi aderenti che in fase di adesione espliciteranno la destinazione delle risorse al Bilanciato;
- dei nuovi aderenti che in fase di adesione non esprimeranno scelta esplicita del comparto;
- di coloro che, iscritti al comparto Garantito, intendessero trasferire la propria posizione presso il nuovo comparto;
- Gli aderenti contrattuali iscritti a decorrere dal 1° luglio 2019

✓ Capitalizzazione del Comparto:

- Sulla base delle stime effettuate, il Fondo prevede una crescita complessiva del patrimonio in gestione nel comparto bilanciato di ca. 60-70 milioni di euro nel prossimo quinquennio.

I costi della gestione finanziaria

✓ UnipolSai

- Commissione onnicomprensiva dello 0,30% da calcolarsi sul patrimonio in gestione nel Comparto Garantito
- Commissione di over performance del 10% calcolata sull'extra-rendimento realizzato rispetto all'80% della rivalutazione legale del TFR

✓ HSBC

- Commissione onnicomprensiva del:
 - 0,20% da calcolarsi sull'intero patrimonio in gestione nel Comparto Bilanciato fino ad un massimo di 50 mln di Euro
 - 0,18% da calcolarsi sull'intero patrimonio in gestione nel Comparto Bilanciato da un minimo di 50 mln di Euro e fino ad un massimo di 100 mln di Euro
 - Oltre i 100 mln di Euro la commissione viene rinegoziata
- Commissione di over performance del 15% calcolata sull'extra-rendimento realizzato rispetto all'obiettivo del 100% del tasso d'inflazione + 150 bp (1,5%)

✓ DepoBank

- Commissione onnicomprensiva dello 0,02% da calcolarsi sulle somme in deposito

6

Le prestazioni

Prima del pensionamento
Al pensionamento

Perdita dei requisiti

- ✓ **Dimissioni o licenziamento senza diritto a pensione è possibile:**
 - Trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare;
 - Mantenere la posizione presso Perseo Sirio anche senza contribuzione o con la sola contribuzione volontaria;
 - Riscattare quanto maturato, qualora le cause della cessazione del rapporto di lavoro fossero:
 - **indipendenti dalla volontà delle parti:** aliquota al **15%** ridotta di una quota pari a **0,30 punti percentuali** per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di **6 punti percentuali** corrispondente ad un'aliquota del **9%**
 - **dipendenti dalla volontà delle parti:** aliquota al **23%**

Decesso e anticipazioni

- ✓ **Decesso:** aliquota al **15%** ridotta di una quota pari a **0,30 punti percentuali** per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di **6 punti percentuali** corrispondente ad un'aliquota del **9%**
 - **Chi ne ha diritto:** il coniuge; in assenza del coniuge i figli in parti uguali; in assenza del coniuge e dei figli, i genitori se fiscalmente a carico; in assenza di detti soggetti, il/i beneficiario/i nominato/i dall'aderente

- ✓ **Anticipazioni con otto anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari:**
 - **Spese sanitarie:** aliquota al **15%** ridotta di una quota pari a **0,30 punti percentuali** per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di **6 punti percentuali** corrispondente ad un'aliquota del **9%**
 - **Acquisto o ristrutturazione prima casa:** aliquota al **23%**
 - **Spese sostenute durante i congedi per formazione:** aliquota al **23%**

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



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

- ✓ **Per usufruire della RITA per massimo 5 anni occorrono i seguenti requisiti:**
 - cessazione dell'attività lavorativa;
 - raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio entro i cinque anni successivi alla richiesta;
 - maturazione requisito contributivo complessivo nei regimi obbligatori di appartenenza di almeno 20 anni;
 - maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

RITA 2 – la gemella



- ✓ **Per usufruire della RITA per massimo 10 anni occorrono i seguenti requisiti:**
 - cessazione dell'attività lavorativa;
 - Inoccupazione, successiva alla cessazione dell'attività lavorativa, per un periodo di tempo superiore a ventiquattro mesi;
 - raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i dieci anni successivi al compimento del termine precedente di cui alla lettera b);
 - maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementare.

- ✓ **La RITA è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali.**

Le prestazioni al pensionamento

Al momento del pensionamento, la pensione complementare può essere di due tipi:

- **pensione di vecchiaia** (età pensionabile stabilita dal regime pensionistico pubblico e almeno 5 anni di permanenza nel Fondo)
- **pensione di anzianità** (età di non più di dieci anni inferiore a quella stabilita per la pensione di vecchiaia e almeno 5 anni di permanenza nel Fondo)

Il lavoratore può scegliere di riscuotere:

- **Rendita vitalizia** (100%)
- Non meno del **50% rendita** e non più del **50% capitale**
- Tutto in **unica soluzione**
 - Pensionamento senza possedere i requisiti per la rendita complementare
 - In caso di rendita inferiore all'assegno sociale ((€ 5.889,00 annui pari a € 453,00 x 13 mensilità)

Ricordiamo che ...

- ✓ **Per tutte le prestazioni al pensionamento la tassazione è quella generale:**
 - ritenuta a titolo di imposta con l'aliquota del **15 %** ridotta di una quota pari a **0,30 punti percentuali** per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di **6 punti percentuali** corrispondente ad un'aliquota del **9%**

- ✓ **Con la sola eccezione del riscatto con meno di 5 anni di partecipazione a forme pensionistiche al quale si applica l'aliquota del 23%**

Tipo	Caratteristiche	Esempio
1. Rendita vitalizia semplice	Corrisposta finché il socio è in vita	Pensionato di 60 anni, decesso ad 85 anni: rendita corrisposta per 25 anni
2. Rendita reversibile	Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.	Pensionato di 60 anni, coniuge di 55 anni beneficiario della reversibilità, entrambi decedono a 85 anni: la rendita viene erogata per 30 anni, i primi 25 al pensionato, gli ultimi 5 al coniuge
3. Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia	Corrisposta, nel periodo di certezza, a prescindere dall'esistenza in vita del socio (nel caso di sua premiorienza ai beneficiari designati/eredi). Al termine di tale periodo la rendita: •diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita •si estingue se il pensionato è, nel frattempo, deceduto.	Rendita certa per 10 anni, pensionato di 60 anni caso a)decesso a 65 anni: rendita pagata per 10 anni, 5 al pensionato, 5 ai beneficiari designati/eredi caso b)b) decesso a 85 anni: rendita pagata per 25 anni al pensionato
4. Rendita con restituzione del capitale residuo	Corrisposta al socio finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari designati/eredi l'eventuale capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra l'importo maturato al momento del pensionamento trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso.	Capitale trasformato in rendita: 100000 Caso a) Rate di rendita totali erogate al decesso: € 50.000 Capitale residuo: € 50.000 Caso b) di rendita totali erogate al decesso: € 110.000 Capitale residuo: € 0
5. Rendita con maggiorazione (raddoppio) per perdita di autosufficienza (long term care)	Corrisposta al socio finché è in vita, prevede il raddoppio dell'importo erogato in caso di perdita dell'autosufficienza.	Pensionato di 60 anni caso a) perdita dell'autosufficienza a 80 anni, decesso ad 85 anni: rendita erogata per 25 anni, gli ultimi 5 con importo raddoppiato caso b) nessuna perdita di autosufficienza, decesso ad 85 anni: rendita erogata per 25 anni senza maggiorazione.

È di prossima sottoscrizione la convenzione per l'affidamento dell'erogazione delle rendite

Legge di bilancio per il 2018

La legge di bilancio 2018 prevede che, **per gli assunti successivamente alla data del 1° gennaio 2019**, è demandata alle parti istitutive dei fondi di previdenza complementare la regolamentazione inerente alle modalità di espressione della volontà di adesione agli stessi, anche **mediante forme di silenzio-assenso, e la relativa disciplina di recesso** del lavoratore. Tali modalità devono garantire la **piena e diffusa informazione** dei lavoratori nonché la libera espressione di volontà dei lavoratori medesimi, sulla base di direttive della Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

Pertanto, anche per i dipendenti delle amministrazioni pubbliche, si introduce la possibilità, al momento dell'assunzione – come già avviene nel settore privato –, di aderire alla forma pensionistica complementare prevista dal proprio contratto.

Tale previsione implica quindi la necessità di garantire una ampia e piena informazione sulle caratteristiche e sui vantaggi dell'adesione alle forme pensionistiche complementari.

7

La conoscenza previdenziale dei pubblici dipendenti

I risultati dell'indagine campionaria

Conosciamo Perseo Sirio?



✓ Alcune caratteristiche fondamentali:

- La natura negoziale (Chi ha costituito Perseo Sirio?)
- Il diritto al contributo datoriale

chi ha costituito Perseo Sirio?	contributo datore			
	no	non so	sì	Totale
i Sindacati e l'Aran	1,87%	5,13%	17,26%	24,25%
il Dipartimento della Funzione Pubblica	1,96%	5,22%	13,53%	20,71%
l'Inps	0,84%	2,24%	3,54%	6,62%
non ne ho mai sentito parlare	0,65%	44,50%	3,26%	48,41%
Totale	5,32%	57,09%	37,59%	100,00%

✓ Il campione si caratterizza per

- Il **48,41%** non ha mai sentito parlare del Fondo Pensione negoziale
- Il **62,41%** non sa che l'adesione a Perseo Sirio non comporta un contributo da parte del datore di lavoro o è convinto che non avrà alcun contributo dal datore
- **Solo il 17,26% risulta essere correttamente informato sulle due caratteristiche**

Conosciamo i vantaggi?



- ✓ Conoscere i vantaggi del Fondo Pensione contrattuale è indispensabile per esercitare una scelta consapevole.

- Diritto al contributo datoriale
- Vantaggi fiscali

Il campione intervistato ha dichiarato per il **26,40%** di avere conoscenza di entrambi i vantaggi, mentre il **52,15%** non ne ha alcuna cognizione

Vantaggi fiscali	Contributo datore			
	no	non so	sì	Totale
no	1,21%	0,47%	1,21%	2,89%
non so	1,49%	52,15%	9,98%	63,62%
sì	2,61%	4,48%	26,40%	33,49%
Totale complessivo	5,32%	57,09%	37,59%	100,00%

Il **63,62%** non sa di aver diritto a regimi fiscali agevolati

Il **57,09%** non sa di aver diritto al contributo del datore di lavoro

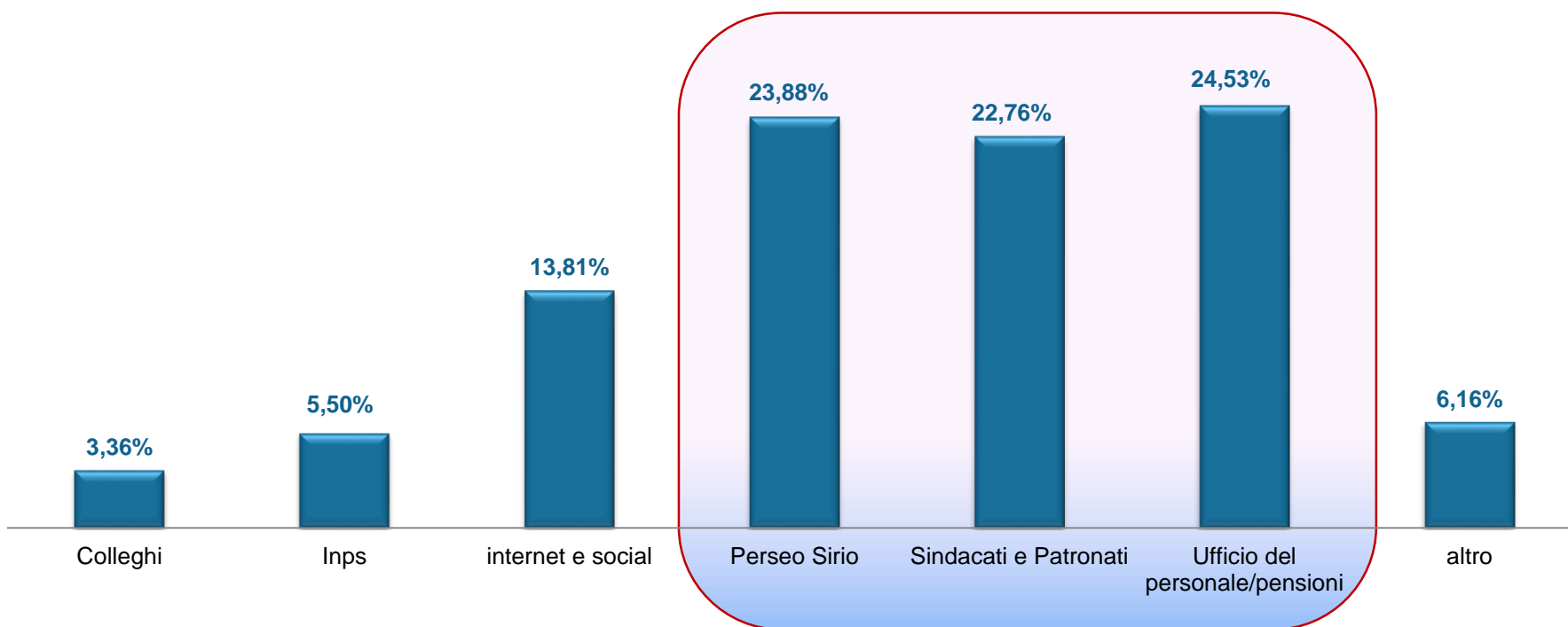
Da chi vorrei le informazioni su Perseo Sirio

La domanda:

«a chi si rivolgerebbe oggi se volesse informarsi sul Fondo pensione negoziale?»

La risposta:

- Ufficio del personale/pensioni (24,53%)
- Perseo Sirio (23,88%)
- Sindacati e Patronati (22,76%)



8

Come iscriversi

Aderire a Perseo Sirio è semplice

✓ Cosa fare:

- Prendere visione delle «Informazioni chiave» e della «Nota informativa»
 - Compilare il «modulo di adesione» in ogni parte e sottoscriverlo
 - Consegnare il «modulo di adesione» all'ufficio competente del proprio Ente
- ✓ **Penserà l'Ente, dopo aver compilato la parte di propria competenza, a restituire al lavoratore la copia a lui destinata e inviare a Perseo Sirio e a INPS le copie relative**
- ✓ **Per i lavoratori serviti da «Portale Noi PA» basta seguire la procedura presente nel portale**
- ✓ **Le informazioni chiave, la nota informativa, il modulo di adesione e gli altri documenti del Fondo sono facilmente reperibili sul sito web www.fondoperseosirio.it cliccando su «NON SEI ANCORA ASSOCIATO?»**

8

Domande?

PER SAPERNE DI PIÙ

Contatta direttamente Fondo Perseo Sirio

+39 06 85304484

Numero verde 800 99 4545 (solo rete fissa)

www.fondoperseosirio.it

info@perseosirio.it

Oppure rivolgiti:

- ai patronati INCA – INAS – ITAL – ACLI
- alle organizzazioni sindacali del tuo Ente

FONDO

PERSEO SIRIO

**II FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DEI LAVORATORI DELLA
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE E DELLA SANITÀ**