

La previdenza complementare

Verona 20 – 21 aprile 2016

Maurizio Sarti – direttore Fondo Perseo Sirio

FONDO

PERSEO SIRIO

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

1. Agenzia previdenza complementare contrattuale

2. I vantaggi di Perseo Sirio

3. I contributi

4. Dal TFS al TFR

5. Perseo Sirio

6. Le prestazioni

7. Domande?

1

La previdenza complementare contrattuale

Il fondo pensione Perseo Sirio
Chi può aderire

Il Fondo Pensione Perseo Sirio

Il Fondo Pensione negoziale Perseo Sirio:

1. **Adesione volontaria** (non c'è nessun obbligo ad aderire);
2. **Senza scopo di lucro** (Perseo Sirio è un'associazione senza obiettivo di generare profitti);
3. **Capitalizzazione individuale** (ogni iscritto a Perseo Sirio ha un proprio «conto individuale»);
4. **Contribuzione definita** (La prestazione che erogherà il Fondo dipenderà dai contributi versati dal lavoratore e dal suo datore di lavoro e dai rendimenti conseguiti dal Fondo)
5. **Fiscalità agevolata** (il legislatore ha voluto incentivare l'adesione ai Fondi Pensione concedendo sconti fiscali a chi aderisce)

Le fasi del Fondo Pensione Negoziale

Raccolta
dei contributi



Gestione finanziaria
del patrimonio del Fondo



Erogazione
delle prestazioni



FP Negoziali funzionano in base al principio della **CAPITALIZZAZIONE INDIVIDUALE**

Ogni lavoratore che aderisce al Fondo apre un proprio “conto” individuale,
distinto da quello degli altri aderenti.

Le prestazioni finali dipendono dall’importo dei versamenti e dai rendimenti ottenuti.

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

2

I vantaggi di Perseo Sirio

I vantaggi fiscali e costi ridotti
Le garanzie

Vantaggi fiscali

■ VANTAGGI FISCALI

- ✓ **DEDUCIBILITA'** dei **contributi** a carico del lavoratore il valore più basso tra:
 - ✓ Il doppio del TFR destinato a previdenza complementare
 - ✓ € 5.164,57
 - ✓ Il 12% del reddito complessivo
- ✓ **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
 - ✓ si stima quindi che mediamente l'aliquota sia pari al 15,5%, rispetto al 26% che grava sulle plusvalenze finanziarie.
 - ✓ **Prestazioni in capitale** (tassazione separata – aliquota media – esenti i rendimenti)
 - ✓ **Prestazioni sotto forma** di rendita (tassazione ordinaria – esenti i rendimenti)

COSTI RIDOTTI

- ✓ Quota d'iscrizione una tantum: € 2,75 all'atto dell'adesione
- ✓ Quota associativa annuale: € 16,00

Valori Indicatore sintetico dei costi (valori in %) Fonte Covip

	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni	Prestazione finale
FPn	1,0	0,6	0,4	0,2	100
FPa	2,0	1,3	1,2	1,1	83
PIP	3,6	2,4	1,9	1,5	77

Perseo Sirio garantisce

L'intervento delle migliori **professionalità**, sia per quanto riguarda la struttura interna, sia per le attività affidate all'esterno:

- **Previnet Spa** è il service amministrativo
- **ICBPI** - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – è la Banca Depositaria
- **UnipolSai Spa** è il gestore finanziario del comparto “garanzia”

Controlli esterni:

- La **COVIP** – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione – è l'organo di controllo dei fondi pensione
- La **Banca Depositaria** ha il compito di custodire il patrimonio del Fondo, certificarne il valore e controllare che i gestori rispettino i vincoli stabiliti dalla legge e dalla convenzione
- **Banca d'Italia, Ivass e Consob** sono gli organismi di controllo sulle attività dei gestori

Controlli interni:

- Collegio dei revisori contabili
- Responsabile del Fondo
- Responsabile del Controllo Interno

Gestione professionale e trasparente

3

I contributi

Del datore e dello stato

Per chi è in TFR

Per chi è in TFS

Contributi del datore e dello Stato

Oltre al proprio contributo, l'aderente potrà contare su:

**CONTRIBUTO DEL DATORE DI
LAVORO PER TUTTI GLI
ADERENTI**

1%
**della retribuzione
utile al TFR**



**CONTRIBUTO DELLO STATO PER I
LAVORATORI IN SERVIZIO AL
31/12/2000**

1,2%
**della retribuzione
utile al TFR**



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



(1) Il TFR viene versato figurativamente al Fondo, contabilizzato e rivalutato dall'Inps gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della risoluzione del rapporto di lavoro, quando lo conferirà al Fondo che erogherà all'iscritto un'unica prestazione. **Fino a quando Perseo Sirio entrerà in gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei Rendimenti netti di un «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 x (1 - 0,27) = 160 €
(€ 13 al mese circa)**

Totale risparmio: 220 + 220 = € 440 - 16 (quota associativa) = € 424

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 264€ (circa 22€ al mese)!

I gemelli

Giacomo e Luigi alla fine del 2012 hanno fatto scelte diverse.
Alla fine del 2015...



2013 - 2015	Giacomo non aderisce	Luigi aderisce a Perseo Sirio
Retribuzione utile	22.000,00	22.000,00
Contributo aderente	660,00	660,00
Risparmio fiscale	-	178,20
Contributo datore	-	660,00
TFR	4.560,20	4.560,20
Rivalutazione TFR	133,69	-
Rendimento Fondo quota associativa	-	474,41
	-	- 48,00
Totale	5.353,89	6.484,81

Risparmio totale (lavoratore in TFR)

REDDITO LAVORATORE: € 22.000 annui

Contributo annuo lavoratore € 220,00

Contributo annuo Amministrazione € 220,00

TFR € 1.520,20

TOTALE (al netto della quota associativa) € 1.944,20

La contribuzione per chi è in Indennità di Buonuscita (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

CONTRIBUTO A
CARICO DELLO
STATO

1,50%

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

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

(2) Il TFR e l'incentivo a carico dello Stato – destinato ai lavoratori che hanno esercitato l'opzione per il TFR - sono versati figurativamente al Fondo e gestiti da Inps Gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della prestazione. **Fino a quando Perseo Sirio non avvierà la gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei rendimenti netti di un «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 - 16 (quota associativa) = € 688

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 528€ (circa 44€ al mese)!

Le gemelle

Francesca e Maria alla fine del 2012 hanno fatto scelte diverse. Alla fine del 2015...

2013 - 2015	Francesca non optante	Maria optante
Retribuzione utile	22.000,00	22.000,00
TFS - TFR		
TFS al 31-12-2012	33.733,33	33.733,33
TFS al 1-1-2015	36.989,34	35.446,98
TFR (4,91%) + riv		3.554,34
TFR (con TFS + riv)		39.001,32
Perseo Sirio (2013/2015)		
TFR (2%)		1.320,00
Incentivo (1,5% suTFS)		792,00
Contributo Amm.ne		660,00
Contributo lavoratore	660,00	660,00
Risparmio fiscale		178,20
Rendimento Perseo Sirio		423,96
Quota associativa		-48,00
Totale Perseo Sirio		3.986,16
Totale	37.649,34	42.987,48

ESEMPIO

Risparmio totale (lavoratore optante)

REDDITO LAVORATORE: € 22.000 annui

Contributo annuo lavoratore € 220,00

Contributo annuo Amministrazione € 220,00

Incentivo dello Stato € 264,00

TFR € 440,00

TOTALE (al netto della quota associativa) € 1.128,00

4

Dal TFS al TFR

Un vantaggio in più
Calcolo dell' "Indennità di buonuscita"
Calcolo del TFR

Un vantaggio in più

- ✓ **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)

Esempio: TFR vs. TFS

Maria dipende di un Ministero, con 22 anni di anzianità di servizio

- attualmente appartenente alla III[^] area fascia F5
- Tra 5 anni passerà a F6 tra 10 anni a F7
- Inflazione annua 2% media costante
- Crescita della retribuzione in linea con l'inflazione

Inoltre, come abbiamo visto, aderendo a PERSEO SIRIO

- Contributo datore: 1%
- Incentivo a carico dello Stato: 1,5% su base TFS = 1,2% su base TFR
- Rendimento realizzato da Perseo Sirio in linea con la rivalutazione del TFR

Calcolo dell' "Indennità di buonuscita"

Retribuzione utile	43.041,56
Anni di servizio	42
TFS lordo	$43.041,56 * 80\% = 34.433,25 / 12 = 2.869,44 * 42 = 120.516,47$
Quota esente	$309,87 * 42 = 12.972,54$
Abbattimento imponibile	$120.516,47 * 26,04\% = 31.382,46$
Imponibile fiscale	$120.516,47 - 12.972,54 - 31.382,46 = 76.119,37$
Calcolo aliquota media: Reddito rapportato anno	$(120.516,47 - 31.382,46) * 12 / 42 = 25.466,83$ 6.276,04
Calcolo IRPEF per scaglioni	$6.276,04 * 100 / 25.466,83 = 24,64\%$
Aliquota media	
IRPEF dovuta	$76.119,37 * 24,64\% = 18.758,75$
TFS netta	$120.516,47 - 18.758,75 = 101.757,52$

Calcolo del TFR

Retribuzione alla cessazione	39.772,67
Anni di servizio	42
TFR:	134.114,42
TFS all'opzione + rivalutazioni lorde	73.460,19
Accantonamenti	48.498,99
Rivalutazioni al netto dell'imposta	12.155,23
Quota già tassata	12.155,23
Quota esente	$309,87 * 22 = 6.817,14$
Abbattimento d'imponibile	$73.498,99 * 26,04\% = 19.129,03$
Imponibile fiscale	$48.498,99 + (73.460,19 - 19.129,03 - 6.817,14) = 96.013,01$
Calcolo aliquota media:	
Reddito rapportato anno	$(48.498,99 + 73.460,19 - 19.129,03) * 12 / 42 = 29.485,81$
IRPEF per scaglioni	7.524,61
Aliquota media	$7.524,61 * 100 / 28.832,05 = 25,52\%$
IRPEF dovuta	$96.013,01 * 25,24\% = 24.501,96$
TFR netto	$73.460,19 + 48.498,99 + 12.155,23 - 24.501,96 = 109.612,45$

5

Perseo Sirio

La gestione finanziaria

La gestione finanziaria

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2005 2015	media
FPn	7,5	3,8	2,1	-6,3	8,5	3,0	0,1	8,2	5,4	7,3	2,7	50,08	4,55
Paniere	7,3	3,9	2,3	-6,4	9,2	2,9	0,0	9,1	5,4	7,2	2,6	51,71	4,70
FPa	11,5	2,4	-0,4	-14	11,3	4,2	-2,4	9,0	8,1	7,5	3,0	44,43	4,04
PIP _{nuovi}	-	-	-	-21,9	14,5	4,7	-5,2	7,9	10,9	6,8	3,7	17,63	1,60
PIP _{GS}	-	-	-	3,1	3,1	3,2	3,2	3,3	3,2	2,9	-	24,19	2,20
TFR	2,6	2,4	3,1	2,7	2	2,6	3,5	2,9	2,5	1,3	1,2	30,28	2,75

Fonti: Covip, Inps, Istat

Perseo Sirio ha iniziato la raccolta dei contributi a gennaio 2013, fissando a quella data il valore base della quota in € 10,00.

Al 31 marzo 2016 il valore quota è stato pari a € 10,649.

Il valore quota di Perseo Sirio, nel periodo gennaio 2013 a febbraio 2016, si è perciò rivalutato del **6,49%**.

Il valore quota del figurativo si è rivalutato del **5,39%** nel 2013 e del **7,21%** nel 2014 e di un ulteriore **2,64%** nel 2015. Per un totale di periodo del **15,97%**

Il TFR, nello stesso periodo, si è rivalutato del **5,08%**

Il «Paniere» nel tempo



Rendimento annuo paniere fondi pensione da Gennaio 2002

2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
-3,36%	5,03%	4,45%	7,32%	3,90%	2,25%	-6,42%	9,15%	2,89%	0,00%	9,14%	5,39%	7,21%	2,64%	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rendimento annuo medio composto dal 01/01/2002 (Ultimo aggiornamento al 31/12/2015)

4,36%

REND. MENSILE ANNO 2015		L'INPS accantona e rivaluta, figurativamente, le quote di TFR (e dell'1,5% aggiuntivo per il personale optante assunto prima del 1° gennaio 2001) destinate a previdenza complementare dai dipendenti pubblici che aderiscono ai fondi pensione. Questa rivalutazione avviene sulla base della media ponderata dei risultati conseguiti dai maggiori fondi pensione negoziali, individuati con il decreto del ministro dell'economia e delle finanze del 23 dicembre 2005, tali fondi sono: ALIFOND, ARCO, COMETA, COOPERLAVORO, FONCHIM, FONDENERGIA, FOPEN, LABORFONDS, PEGASO, PREVIAMBIENTE, PREVICOOPER, QUADRI E CAPI FIAT, SOLIDARIETA' VENETO. Le tabelle ed il grafico mostrano l'evoluzione nel tempo (dal 2002 in poi) dei rendimenti che, si sottolinea, si riferiscono al solo accantonamento figurativo. I valori relativi alle quote tanto della posizione figurativa quanto della posizione gestita dai fondi pensione sono forniti dai fondi stessi. Ai fondi con struttura finanziaria consolidata che ne fanno richiesta si applica, previa presa d'atto tra le parti istitutive, il rendimento effettivo dei fondi stessi. Alla cessazione del rapporto di lavoro, l'Inps provvede a trasferire il montante maturato al fondo pensione.	INIZIO PERIODO	REND. CUMULATO
GENNAIO	1,8343366%		Totale dal 2002	60,78%
FEBBRAIO	1,6231170%		Totale dal 2003	66,37%
MARZO	0,8626928%		Totale dal 2004	58,40%
APRILE	-0,6489611%		Totale dal 2005	51,65%
MAGGIO	0,0124774%		Totale dal 2006	41,31%
GIUGNO	-1,6773007%		Totale dal 2007	36,00%
LUGLIO	1,5017684%		Totale dal 2008	33,01%
AGOSTO	-1,9269994%		Totale dal 2009	42,14%
SETTEMBRE	-0,3210091%		Totale dal 2010	30,22%
OTTOBRE	1,9686232%		Totale dal 2011	26,57%
NOVEMBRE	0,8419832%		Totale dal 2012	26,57%
DICEMBRE	-1,3488277%		Totale dal 2013	15,98%
			Totale dal 2014	10,05%
			Totale dal 2015	2,64%

L'ultimo dato pervenuto e calcolato è quello di Dicembre 2015: = 160,778

Il 1° ottobre il “comparto GARANZIA”

- ✓ Dal 1° ottobre è stata avviata la gestione finanziaria
- ✓ A seguito di gara pubblica si è aggiudicata la gestione del «comparto GARANZIA» la compagnia di assicurazioni UNIPOL-Sai SpA
- ✓ Il primo conferimento in gestione è stato di oltre **22 milioni e mezzo di Euro**
- ✓ La gestione del Comparto GARANZIA 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

Le garanzie e i costi

- ✓ La gestione garantisce la restituzione integrale del capitale in caso di:
 - Esercizio del diritto alla prestazione
 - Decesso
 - Invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
 - Inoccupazione oltre i 48 mesi
 - Inoltre, la garanzia è riconosciuta anche a scadenza della convenzione che avrà durata di dieci anni.
- ✓ L'obiettivo dato a UNIPOL-Sai è quello di realizzare, al netto delle commissioni di gestione, un rendimento almeno pari alla rivalutazione legale del TFR. Per questo abbiamo inserito in convenzione una commissione di performance che solleciti il gestore a «dare il massimo»
- ✓ È riconosciuta al gestore una commissione onnicomprensiva pari allo 0,30% e una commissione di over performance, nel caso in cui il gestore realizzi un risultato superiore all'80% della rivalutazione legale del TFR. In tale caso la commissione riconosciuta sarà pari al 10% del sovra rendimento realizzato.

La valorizzazione della quota

- ✓ A Settembre 2015 il valore quota era pari a € 10,554
- ✓ Al quinto mese di gestione (31.03.2016) il risultato di gestione ha permesso una valorizzazione della quota di 0,095 Euro, raggiungendo € 10,649, con un incremento dello 0,90%
- ✓ Con una prospettiva di rendimento su base d'anno, al netto delle imposte e delle commissioni e in assenza di variazioni significative di mercato, dell'1,80%
- ✓ L'attivo netto destinato alle prestazioni a febbraio 2016 è pari a € 31.350.477,36
- ✓ Per saperne di più: www.fondoperseosirio.it/comparto-di-investimento/

Posizione completa al 31 maggio 2014

28%
dell'accantonam
ento mensile al
TFR

Incentivo a
carico dello
stato (1,2%)

Contribuzione
datore e
lavoratore
(1%+1%)

	Tipo Operazione	Data Operazione	Comparto	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Importo Netto
1	TFR Virtuale	31/12/2012	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	5,166	13,761	31/12/2012	71,08
2	TFS Virtuale	31/12/2012	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	3,099	13,761	31/12/2012	42,65
3	Contribuzione	31/12/2012	GARANTITO	6,971	10	31/01/2013	69,71
4	TFR Virtuale	31/01/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,571	13,824	31/01/2013	35,54
5	TFS Virtuale	31/01/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,543	13,824	31/01/2013	21,33
6	Contribuzione	31/01/2013	GARANTITO	3,372	10,144	28/02/2013	34,21
7	TFS Virtuale	28/02/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,539	13,862	28/02/2013	21,33
8	TFR Virtuale	28/02/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,564	13,862	28/02/2013	35,54
9	Contribuzione	28/02/2013	GARANTITO	3,327	10,283	29/03/2013	34,21
10	TFR Virtuale	31/03/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,547	13,956	31/03/2013	35,54
11	TFS Virtuale	31/03/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,528	13,956	31/03/2013	21,33
12	Contribuzione	31/03/2013	GARANTITO	3,311	10,331	30/04/2013	34,21
13	TFS Virtuale	30/04/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,507	14,155	30/04/2013	21,33
14	TFR Virtuale	30/04/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,511	14,155	30/04/2013	35,54
15	Contribuzione	30/04/2013	GARANTITO	3,296	10,378	31/05/2013	34,21
16	TFR Virtuale	31/05/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,507	14,174	31/05/2013	35,54
17	TFS Virtuale	31/05/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,505	14,174	31/05/2013	21,33
18	Contribuzione	31/05/2013	GARANTITO	3,287	10,407	28/06/2013	34,21
19	TFR Virtuale	30/06/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,551	13,927	30/06/2013	35,54
20	TFS Virtuale	30/06/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,532	13,927	30/06/2013	21,33
21	Contribuzione	30/06/2013	GARANTITO	3,275	10,446	31/07/2013	34,21
22	TFR Virtuale	31/07/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,516	14,121	31/07/2013	35,54
23	TFS Virtuale	31/07/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,511	14,121	31/07/2013	21,33
24	Contribuzione	31/07/2013	GARANTITO	3,268	10,467	30/08/2013	34,21
25	TFR Virtuale	31/08/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,528	14,058	31/08/2013	35,54
26	TFS Virtuale	31/08/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,517	14,058	31/08/2013	21,33
27	Contribuzione	31/08/2013	GARANTITO	3,264	10,482	30/09/2013	34,21
28	TFR Virtuale	30/09/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,502	14,203	30/09/2013	35,54
29	TFS Virtuale	30/09/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,502	14,203	30/09/2013	21,33
30	Contribuzione	30/09/2013	GARANTITO	3,26	10,494	31/10/2013	34,21
31	TFS Virtuale	31/10/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,48	14,417	31/10/2013	21,33
32	TFR Virtuale	31/10/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,465	14,417	31/10/2013	35,54
33	Contribuzione	31/10/2013	GARANTITO	3,257	10,504	29/11/2013	34,21
34	TFR Virtuale	30/11/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,452	14,498	30/11/2013	35,54
35	TFS Virtuale	30/11/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,471	14,498	30/11/2013	21,33
36	Contribuzione	30/11/2013	GARANTITO	3,254	10,514	31/12/2013	34,21
37	TFR Virtuale	31/12/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	4,901	14,502	31/12/2013	71,08
38	TFS Virtuale	31/12/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,941	14,502	31/12/2013	42,65
39	Contribuzione	31/12/2013	GARANTITO	6,779	10,486	31/01/2014	71,08
40	Contribuzione	31/01/2014	GARANTITO	3,387	10,492	31/03/2014	35,54
41	Contribuzione	28/02/2014	GARANTITO	3,388	10,492	31/03/2014	35,54
42	Contribuzione	31/03/2014	GARANTITO	3,386	10,495	30/04/2014	35,54
43	Contribuzione	30/04/2014	GARANTITO	3,38	10,515	30/05/2014	35,54
Saldo al 31/05/2014							
	Tipo Operazione	Comparto	Data Operazione	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
	Saldo Anno Corrente	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	31/05/2014	60,456	14,502	31/12/2013	876,73
	Saldo Anno Corrente	GARANTITO	31/05/2014	63,462	10,515	30/05/2014	667,3
				Totale Posizione			1.544,03

Per chi è già in TFR

Il 100%
dell'accantonamento mensile al
TFR

Contribuzione
datore e
lavoratore
(1%+1%)

	Tipo Operazione	Data Operazione	Comparto	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Importo Netto
1	TFR Virtuale	31/01/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,780	13,824	31/01/2013	176,67
2	TFR Virtuale	28/02/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,745	13,862	28/02/2013	176,67
3	Contribuzione	28/02/2013	<u>GARANTITO</u>	4,844	10,283	29/03/2013	49,81
4	TFR Virtuale	31/03/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,659	13,956	31/03/2013	176,67
5	Contribuzione	31/03/2013	<u>GARANTITO</u>	4,821	10,331	30/04/2013	49,81
6	TFR Virtuale	30/04/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,481	14,155	30/04/2013	176,67
7	Contribuzione	30/04/2013	<u>GARANTITO</u>	4,800	10,378	31/05/2013	49,81
8	TFR Virtuale	31/05/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,464	14,174	31/05/2013	176,67
9	Contribuzione	31/05/2013	<u>GARANTITO</u>	4,786	10,407	28/06/2013	49,81
10	TFR Virtuale	30/06/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,685	13,927	30/06/2013	176,67
11	Contribuzione	30/06/2013	<u>GARANTITO</u>	4,769	10,446	31/07/2013	49,81
12	TFR Virtuale	31/07/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,511	14,121	31/07/2013	176,67
13	Contribuzione	31/07/2013	<u>GARANTITO</u>	4,759	10,467	30/08/2013	49,81
14	TFR Virtuale	31/08/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,567	14,058	31/08/2013	176,67
15	Contribuzione	31/08/2013	<u>GARANTITO</u>	4,752	10,482	30/09/2013	49,81
16	TFR Virtuale	30/09/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,439	14,203	30/09/2013	176,67
17	Contribuzione	30/09/2013	<u>GARANTITO</u>	4,747	10,494	31/10/2013	49,81
18	TFR Virtuale	31/10/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,254	14,417	31/10/2013	176,67
19	Contribuzione	31/10/2013	<u>GARANTITO</u>	4,742	10,504	29/11/2013	49,81
20	TFR Virtuale	30/11/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,186	14,498	30/11/2013	176,67
21	Contribuzione	30/11/2013	<u>GARANTITO</u>	4,665	10,514	31/12/2013	49,05
22	TFR Virtuale	31/12/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	24,366	14,502	31/12/2013	353,35
23	Contribuzione	31/12/2013	<u>GARANTITO</u>	9,753	10,486	31/01/2014	102,28
24	Contribuzione	31/01/2014	<u>GARANTITO</u>	4,907	10,49	28/02/2014	51,48
25	Contribuzione	28/02/2014	<u>GARANTITO</u>	5,011	10,492	31/03/2014	52,58
26	Contribuzione	31/03/2014	<u>GARANTITO</u>	5,010	10,495	30/04/2014	52,58
27	Contribuzione	30/04/2014	<u>GARANTITO</u>	5,000	10,515	30/05/2014	52,58

Saldo al 31/05/2014

	Tipo Operazione	Comparto	Data Operazione	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
	Saldo Anno Corrente	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	31/05/2014	162,137	14,502	31/12/2013	2.351,31
	Saldo Anno Corrente	GARANTITO	31/05/2014	77,366	10,515	30/05/2014	813,5

Totale Posizione

3.164,81

6

Le prestazioni

Prima del pensionamento
Al pensionamento

E' possibile riscattare o anticipare il capitale maturato:

IL RISCATTO

1. In caso di dimissioni o licenziamento (100%). In alternativa è possibile trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica oppure mantenere la posizione presso Perseo Sirio
2. In caso di decesso (100%). In questo caso la posizione sarà integralmente riscattata:
 1. Dal coniuge
 2. Dai figli in parti uguale (in assenza del coniuge)
 3. Dai genitori se fiscalmente a carico dell'aderente (in assenza di coniuge e figli)
 4. Da un beneficiario nominato dall'aderente (in assenza di coniuge, figli e genitori fiscalmente a carico)

L'ANTICIPAZIONE

1. Dopo 8 anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari, si può richiedere l'anticipazione di quanto accumulato (fino al 100%) per:
 - acquisto o ristrutturazione della prima casa, per sé o per i propri figli
 - spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche
 - spese sostenute durante la fruizione dei congedi per la formazione e la formazione continua

- **In costanza del rapporto di lavoro è, inoltre, possibile:**
 - Una volta l'anno variare la contribuzione a proprio carico;
 - Dopo 5 anni 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;
 - Dopo 3 anni trasferire in un'altra forma pensionistica complementare 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.

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
- 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
- almeno 15 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

- ✓ **È, inoltre, possibile riscuotere l'intera posizione maturata integralmente e in unica soluzione al verificarsi di una delle seguenti condizioni:**
- Perdita dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica negoziale;
 - Pensionamento senza possedere i requisiti per la rendita complementare;
 - Qualora la rendita risultante dalla conversione del montante maturato presso il Fondo fosse inferiore all'assegno sociale (€ 5.818,93 annui pari a € 484,91 mensili).

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 premorienza 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.

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**