

Incontro informativo sulla previdenza complementare nel pubblico impiego

Incontro con **UILPA**

Luciano Buttaroni



**Fornirvi le informazioni
necessarie affinché voi,
possiate valutare con
attenzione e prendere una
decisione consapevole**

tre fasi

- **Cos'è Perseo Sirio**
- **Il Governo del Fondo**
- **L'Adesione**
- **La Contribuzione**
- **I Costi**
- **Il Fisco nella contribuzione**
- **L'Iscrizione**

- **La gestione finanziaria**
- **Il Fisco nella gestione finanziaria**
- **Le prerogative individuali**

- **La rendita**
- **Il capitale**
- **La R.I.T.A.**
- **Il Fisco nelle prestazioni**

FONTO

1. Cos'è Perseo Sirio



Cos'è Perseo Sirio

E' la Vostra Previdenza Complementare Contrattuale



Cos'è Perseo Sirio

- E' stato istituito attraverso CCNL, come previsto dall'Art.3 della 252/05;
- E costituito con atto pubblico dove si specifica che:
 - Non persegue SCOPO DI LUCRO;
 - Ha come unico scopo, quello di erogare ai lavoratori prestazioni pensionistiche complementari;
 - E' un Fondo a capitalizzazione individuale e contribuzione definita;

FONDO

Il Governo del Fondo

PERSEO SIRIO



Il Governo

- **Gli Aderenti non sono: ne clienti, ne assicurati, ma sono ASSOCIATI;**
- **Gli Aderenti scelgono i loro rappresentanti**



Il Governo

Ogni tre anni vengono indette le elezioni e tutti i lavoratori Aderenti, vengono chiamati ad eleggere i loro rappresentanti



Il Consiglio d'Amministrazione
Composto da 8 elementi che gestisce l'attività del Fondo a livello strategico/operativo

A seguito delle elezioni, si costituisce l'Assemblea dei Delegati, che è il Governo del Fondo

I Delegati sono sparsi sull'intero territorio nazionale e per difficoltà logistiche, la legge, prevede che vengano supportati, nella gestione dell'attività del Fondo, da due organi



Il Collegio dei Sindaci
Composto da 4 elementi, che verifica che tutto l'operato del Fondo sia svolto con le necessarie coperture finanziarie



L'Adesione



L'Adesione

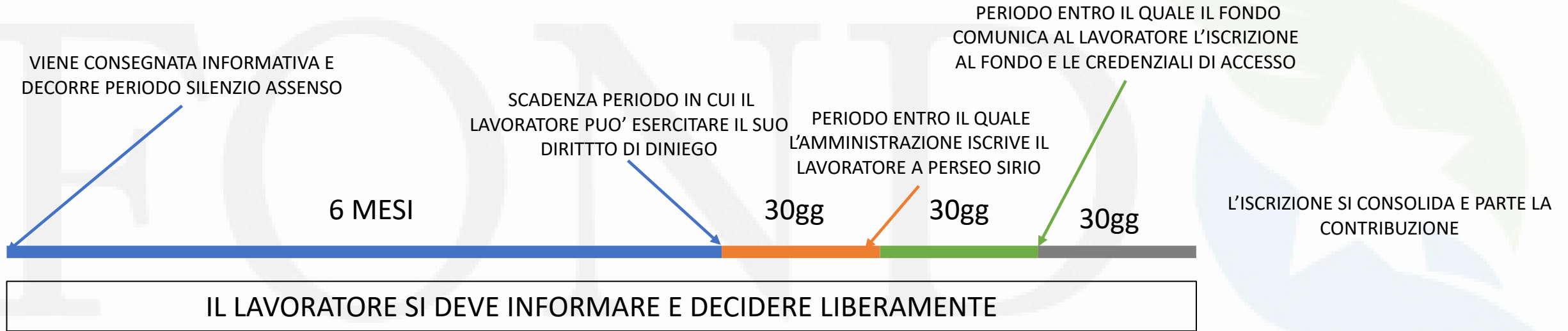
L'ADESIONE E' SOLO IN FORMA VOLONTARIA



**Tutti i lavoratori ricompresi
nell'accordo, possono aderire
LIBERAMENTE**

**L'adesione volontaria, prevede la contribuzione di tutti i soggetti
coinvolti nell'accordo collettivo, con il coinvolgimento della quota
del TFR.**

L'Adesione - Il silenzio assenso



DECIDE DI:

- NON ADERIRE – FIRMA IL MODULO DI DINIEGO, LO CONSEGNA AL DATORE;
- DI ADERIRE – COMPILA IL MODULO DI ADESIONE, LO CONSEGNA AL DATORE;
- DECIDE DI RIMANERE IN SILENZIO – LASCIA CHE IL DATORE SVOLGA TUTTA LA PROCEDURA DI ADESIONE.

DECIDE DI:

- NON ADERIRE – ATTRAVERSO L'AREA RISERVATA SI AVVALE DELLA FACOLTA' DI RECESSO;
- DECIDE DI ADERIRE – RIMANE IN SILENZIO

La Contribuzione



La Contribuzione

TUTTE LE PERCENTUALI VENGONO CALCOLATE SULL'IMPONIBILE T.F.R.

cu_2021_modord.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (32-bit)

File Modifica Vista Firma Finestra Aiuto

Home Strumenti cu_2021_modord.pdf x

9 / 14 150%

SEZIONE 2
INPS LAVORATORI
SUBORDINATI GESTIONE
PUBBLICA

Codice fiscale Amministrazione/Azienda			Progressivo Azienda		NoiPa dichiarante		Gestione					
9			10		11		Pens.		Prev.	Cred.	Enpdep	Enam
12			13		14		15		16		17	
Imponibile pensionistico			Contributi pensionistici dovuti		Contributi pensionistici a carico lavoratore trattenuti		Imponibili TFS		Cor			
18			19		20		21		22			
Contributi TFS a carico lavoratore trattenuti			Imponibile TFR		Contributi TFR dovuti		Imponibile TFR ulteriori elementi		Contributo TI			
23			24		25		26		27			
Imponibile Gestione Credito			Contributo Gestione Credito dovuti		Contributi Gestione credito trattenuti a carico del lavoratore		Imponibile ENPDEP		Contributi			
28			29		30		31		32			
Contributi ENPDEP a carico del lavoratore trattenuti			Imponibile ENAM		Contributi ENAM dovuti		Contributi ENAM trattenuti a carico del lavoratore					
33			34		35		36					
MESI PER I QUALI È STATA PRESENTATA LA DENUNCIA Uniemens												
Tutti Singoli mesi												
37 38 T G F M A M G L A S O N D 39												
Codice fiscale soggetto denuncia												
39												

210 x 297 mm

La Contribuzione

LA CONTRIBUZIONE



- Contribuzione minima 1% a carico lavoratore;
- Contribuzione fissa 1% a carico datore;
- Quota TFR;
- Versamenti liberi nell'entità e nel tempo.



La Contribuzione

Nel Pubblico Impiego la contribuzione a previdenza complementare è costituita da:

➤ **CONTRIBUZIONE REALE:**

- Contributo Lavoratore;
- Contributo datore.

➤ **CONTRIBUZIONE VIRTUALE:**

- Quota TFR.

La Contribuzione

MA DI CHE IMPORTI PARLIAMO PER CHI E' IN TFR?

QUOTA REALE:

➤ L'IMPONIBILE TFR MEDIO E' PARI A :	22.000,00 _(c.ca28.500)
➤ CONTRIBUZIONE MINIMA LAVORATORE 1%:	220,00
➤ CONTRIBUZIONE DATORE LAVORO 1%:	220,00
➤ QUOTA ASSOCIATIVA ANNUA PERSEO SIRIO:	-20,00

QUOTA VIRTUALE:

➤ QUOTA TFR:	1.520,20
➤ TOTALE CONTRIBUZIONE:	1.940,20

GRAZIE ALLA DEDUZIONE, L'IMPATTO SULLO STIPENDIO NETTO SARA':

$$220 \times -27\% = 160 : 13 = 12,35\text{€ mese}$$



I Costi

FOND
PERSEO SIRIO

Dal 2022

**COSTI ANCORA
PIÙ RIDOTTI**

Maggiori informazioni

✉ consulenza@perseosirio.it

🌐 fondoperseosirio.it



Direttamente a carico dell'Aderente

- ✓ **Quota associativa annuale:**
 - ✓ Volontaria : € 20,00
- ✓ **Spese per prerogative individuali:**
 - ✓ Anticipazioni: non previste
 - ✓ Trasferimento per perdita dei requisiti: non previste;
 - ✓ Riscatto: non previste;
 - ✓ Riallocazione della posizione individuale: non previste;
 - ✓ Trasferimento in costanza del rapporto di lavoro: non previste.

I costi – indirettamente a carico dell'aderente

Indirettamente a carico dell'Aderente

- ✓ **Commissioni di gestione e deposito:**
 - ✓ Garantito 0,30% annue;
 - ✓ Bilanciato 0,16% annue;
 - ✓ Banca depositaria 0,02% annue.

Queste commissioni sono prelevate direttamente sul patrimonio in gestione e già incorporate nel valore della quota.

Perché sono importanti i costi nella previdenza

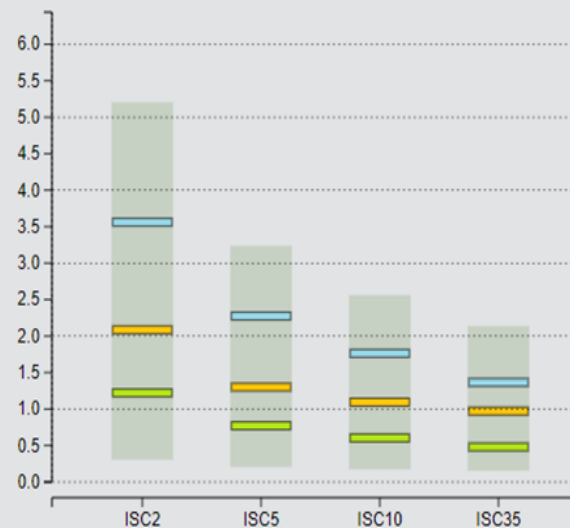
- **Parliamo di un accantonamento di lunghissimo periodo;**
- **dove anche piccole differenze nei costi producono un impatto rilevante sulla prestazione finale”;**
- **dalla Relazione Annuale della Covip “Ad esempio, a parità di altre condizioni, su un capitale di 100.000 euro accumulato dopo un periodo di partecipazione di 35 anni, la differenza di 1% di ISC porterebbe ad un calo del 18% della prestazione”.**



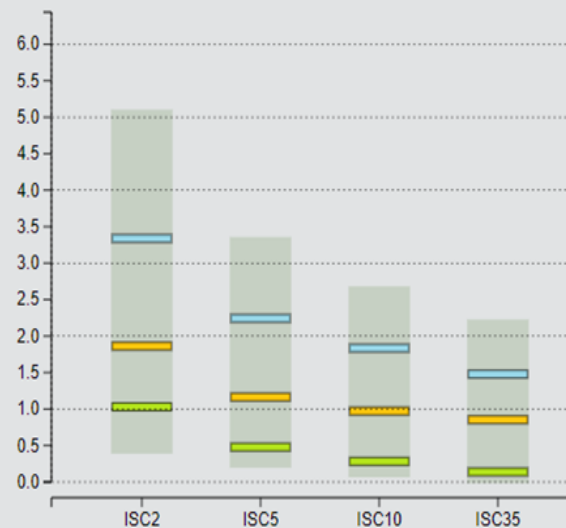
Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari

Presentazione Fondi pensione negoziali Fondi pensione aperti PIP **Grafici**

I grafici illustrano l'onerosità di tutti i comparti offerti dalle forme pensionistiche complessivamente considerate, tenendo conto della categoria di investimento di riferimento. E' possibile confrontare l'onerosità di uno o più comparti, per diversi orizzonti temporali di permanenza, selezionando l'ISC dei comparti interessati dalle tabelle riportate nelle sezioni [Fondi pensione negoziali](#), [Fondi pensione aperti](#) e [PIP](#).



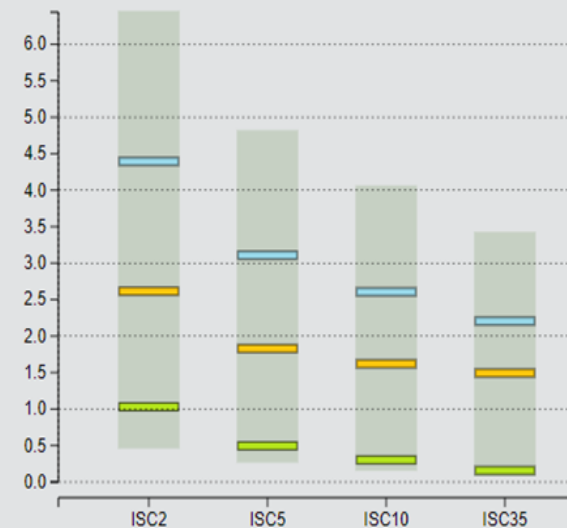
COMPARTI GARANTITI



COMPARTI OBBLIGAZIONARI



COMPARTI BILANCIATI



COMPARTI AZIONARI

ISC medio FPN ISC medio FPA ISC medio PIP

⚠ I valori dell'ISC sono aggiornati con periodicità mensile. I valori minimi, medi e massimi possono differire da quelli riportati nel grafico della Scheda dei costi contenuta nella Nota informativa, i quali fanno riferimento a valori di ISC rilevati alla fine di ciascun anno.

FONDO

Il Fisco



PERSECO SIRIO



- LA LEVA FISCALE E' PARTE INTEGRANTE DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE, IN QUANTO INTERVIENE POSITIVAMENTE SU:
 - LA CONTRIBUZIONE;
 - LA TASSAZIONE SUI RENDIMENTI FINANZIARI;
 - LA TASSAZIONE SULLE PRESTAZIONI.

FONDO

L'Iscrizione



PERSEO SIRIO



L'iscrizione

<https://www.fondoperseosirio.it>

The screenshot shows the homepage of the Fondoperseosirio website. The browser address bar displays "fondoperseosirio.it". The website header includes the logo "FOND PERSEO SIRIO" and the text "Il Fondo pensione complementare dei lavoratori della Pubblica Amministrazione e della Sanità". A navigation menu lists: "Chi siamo", "Perchè associarsi", "La gestione finanziaria", "Polizia Locale", "Neoassunti", "Documenti", "News", and "Video". A central banner features the text "Da oggi è possibile contattare il Numero Verde del Fondo anche da cellulare" with the phone number "800 994 545" and the hours "(dal lunedì al venerdì 9,00-13,00 / 14,00-16,00)". The banner also includes a small graphic of three call center agents and a badge stating "160.480 aderenti". The footer contains a row of icons representing various services.



L'iscrizione

Video
in evidenza

Scopri di più



Vuoi aderire a Fondo Perseo Sirio?



Come compilare il modulo per l'adesione?

Per gli **Iscritti**

Per conoscere lo stato della pratica

Numero Verde
800 994 545

Dal lunedì al venerdì 9.00 – 13.00 / 14.00 – 16.00

Oppure inviaci una richiesta online

Invia richiesta

Per i **Non Iscritti**

Per saperne di più sul Fondo

PRENOTA UN APPUNTAMENTO
TELEFONICO GRATUITO
CON I NOSTRI ESPERTI

Invia richiesta



Iscriviti alla
Newsletter

Resta sempre aggiornato sulle ultime news in ambito

di Fondi comuni e Capitali di rischio



L'iscrizione

- Il lavoratore segue la procedura guidata all'interno dell'area riservata di NoiPA;
- La procedura non prevede cartaceo;
- Il portale pensa alla trasmissione del flusso a Perseo Sirio;
- IL portale procede con i calcoli contributivi dal mese successivo alla data di adesione.

FASE 2



FONDO

Il Fisco nei contributi

PERSEO SIRIO



Il Fisco – la contribuzione

- I contributi destinati a previdenza complementare sono deducibili dal reddito del lavoratore nel limite massimo di € 5.164,57. Concorrono a stabilire il limite:
 - I CONTRIBUTI DEL LAVORATORE;
 - I CONTRIBUTI DEL DATORE ANCHE SE NON PORTANO NESSUN BENEFICIO FISCALE.
 - LA QUOTA DEL TFR NON E' UN ONERE DEDUCIBILE.

La Gestione Finanziaria



La gestione finanziaria - I Valori

- E' svolta nel rispetto del DM 166/2014 del MEF;
- Perseo Sirio **NON E' UNO STRUMENTO DI SPECULAZIONE FINANZIARIA**, ma uno strumento di capitalizzazione di una posizione previdenziale;
- Il Fondo ha una gestione «**prudente**», orientata verso il lungo periodo e non al rendimento di breve;
- Ciò che accade nel singolo periodo non va a pregiudicare il buon esito finale;

La gestione finanziaria - I Valori

- L'accantonamento avviene progressivamente, con periodicità e versamento costanti;
- La regolarità del versamento distribuisce in maniera omogenea la performance;
- Ci saranno momenti vincenti, ci saranno momenti no.

La gestione finanziaria

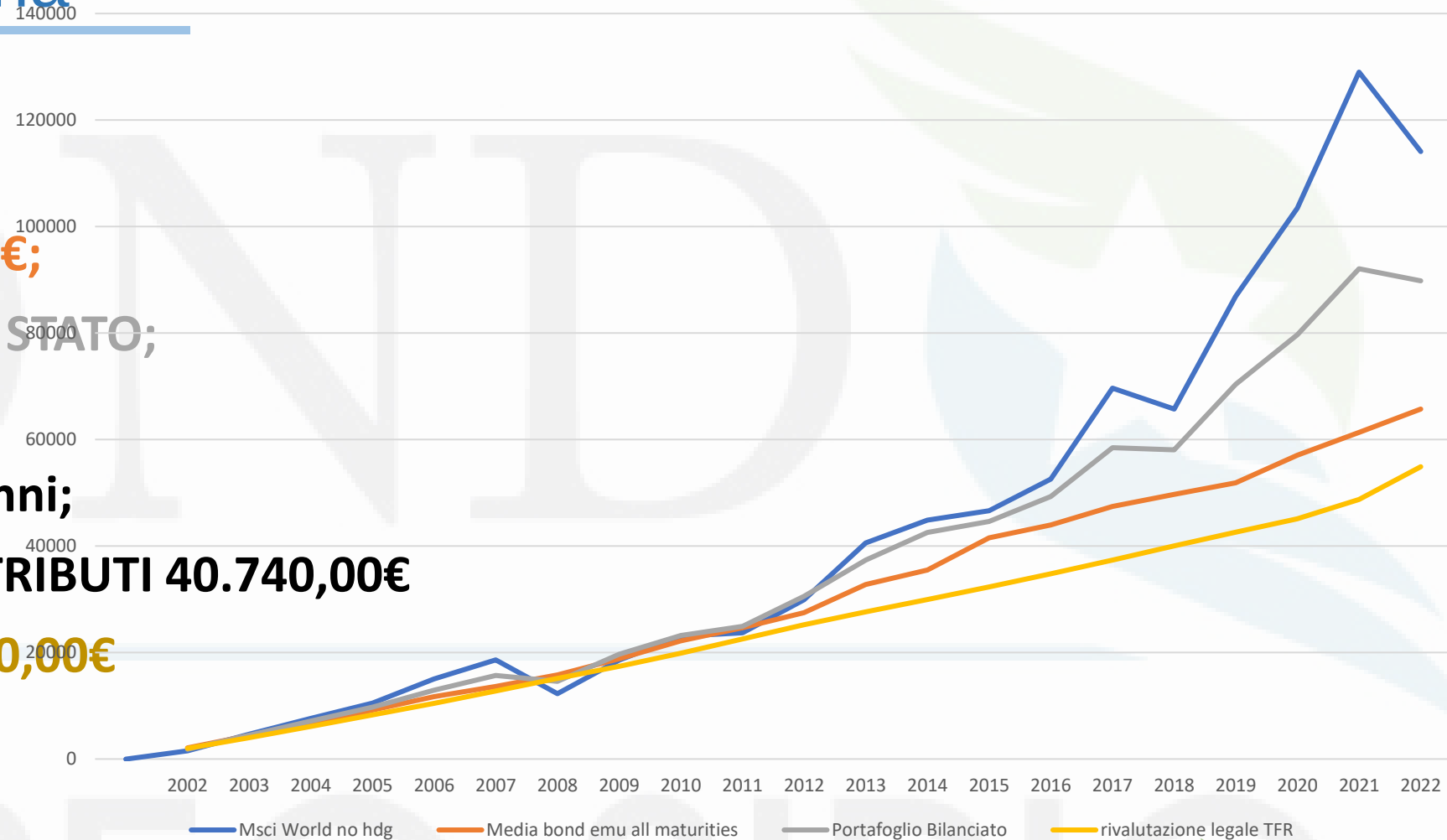
RENDIMENTO ANNUO



La gestione finanziaria

ANDAMENTO ACCUMULO AL NETTO DELLA TASSAZIONE SUI RENDIMENTI

- 1.940,00 € annui;
- 100% AZIONARIO;
- 100% TITOLI DI STATO AREA €;
- 50% AZIONI – 50% TITOLI DI STATO;
- RIVALUTAZIONE LEGALE TFR
- da gen2002 a dic2022 - 21 anni;
- TOTALE VERSATO CON CONTRIBUTI 40.740,00€
- TOTALE DEL SOLO TFR 31.920,00€



CONTROVALORE SU AZIONI: 117.294,53€

CONTROVALORE SU TIT.STATO: 53.060,77€

CONTROVALORE SU BILANCIATO: 82.239,95€

CONTROVALORE SU RIVALUTAZIONE LEGALE TFR 43.034,95



La gestione finanziaria

I PROFILI DI INVESTIMENTO ATTUALI

GARANTITO

1. GESTORE UNIPOL-SAI;
2. GARANZIA DELLA RESTITUZIONE DEL CAPITALE;
3. GESTIONE PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIA;
4. BENCHMARK DI RIFERIMENTO:
 - 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
5. ORIZZONTE TEMPORALE FINO A 5 ANNI.

BILANCIATO PRUDENTE

1. GESTORE HSBC GLOBAL ASSET MNG;
2. DIVERSIFICAZIONE PORTAFOGLIO:
 - 70% obbligazioni (45% governativi e 25% corporate)
 - 30% azioni (min. 10% max 40%)
3. GESTIONE TOTAL RETURN;
4. OBIETTIVO RENDIMENTO/RISCHIO:
 - Eurostat Eurozone HICP ex Tabacco Unrevised Series NSA (CPTFEMU Index) maggiorato su base annua di 150 punti base
 - Volatilità 8% pari ad un VAR di circa il 4%
5. ORIZZONTE TEMPORALE OLTRE I 10 ANNI.

La gestione finanziaria – Il TFR

Il Datore/INPS, rivaluta la quota del TFR destinato a previdenza complementare, così come previsto dall'accordo quadro del 1999 art.12 comma1, in base alla media ponderata, dei rendimenti netti di tutti i comparti di un paniere di fondi individuati dal DM economia e finanza del 23 dicembre 2005, tra quelli con maggior numero di aderenti :

ALIFOND, ARCO, COMETA, PREVIDENZA COOPERATIVA, FONCHIM, FONDENERGIA, FOPEN, LABORFONDS, PEGASO, PREVIAMBIENTE, QUADRI E CAPI FIAT, SOLIDARIETA' VENETO

<https://www.inps.it/it/it/dettaglio-approfondimento.schede-informative.50663.l-inps-per-la-previdenza-complementare-dei-dipendenti-pubblici.html>



FONDO

Il Fisco nella gestione finanziaria

PERSECO SIRIO



Il Fisco – i rendimenti

- I rendimenti finanziari, conseguenti agli investimenti del Fondo sono soggetti ad un'imposta sostitutiva sul risultato netto conseguito nel corso dell'anno fiscale:
 - Plus e Minus valenze si compensano;
 - L'imposta sul risultato netto annuo è del 20% su tutti gli strumenti finanziari;
 - I rendimenti riconducibili ai titoli di stato o equipollenti l'imposta è del 12,50%;
 - Quindi il Fondo versa annualmente un'imposta media in base agli strumenti finanziari in portafoglio.

FONDO

Le prerogative individuali

PERSEO SIRIO



Le prerogative individuali

**Sono tutte le opzioni, che la
normativa e lo statuto del
Fondo mettono a disposizione
dell'aderente durante la fase
contributiva.**

Le prerogative individuali

- **Tutte le richieste di variazione contributiva vengono eseguite per il tramite dell'area riservata del portale NoiPA;**
- **Le operazioni di:**
 - **Cambio profilo di investimento (ogni 12 mesi);**
 - **Anticipazioni (trascorsi 8 anni)per:**
 - **Spese per gravi motivi sanitari;**
 - **Acquisto prima casa;**
 - **Ristrutturazione prima casa;**
 - **Spese per congedi formativi.**

vanno eseguite all'interno del portale di Perseo Sirio.

Le prerogative individuali

- **Se perdo i requisiti di partecipazione, posso:**
 - Trasferire la posizione maturata ad altra forma previdenziale;
 - Continuare a versare in Perseo Sirio con contributi liberi nell'entità e nel tempo;
 - Riscattare la posizione.
- **Nel caso di premorienza dell'aderente, la posizione verrà liquidata in favore:**
 - Del coniuge;
 - In assenza del coniuge ai figli in parti eguali;
 - In assenza del coniuge e dei figli, ai genitori se fiscalmente a carico;
 - In assenza di uno dei tre soggetti sopra riportati, l'aderente potrà eleggere un beneficiario terzo.

FASE 3



FONDO

Le Prestazioni

PERSEO SIRIO



**ALLA CESSAZIONE PER
PENSIONAMENTO LE PRESTAZIONI
VERRANNO CALCOLATE SUL
MONTANTE**

**IL MONTANTE E' LA SOMMA DI
TUTTI I CONTRIBUTI VERSATI
DAL LAVORATORE E DAL
DATORE, A CUI SI AGGIUNGE IL
TFR RIVALUTATO VERSATO
DALL'INPS**

Prima del pensionamento – La R.I.T.A.

Cessando il lavoro fino ad un massimo di 5 anni prima dell'età prevista dal sistema pubblico, senza diritto alla pensione, posso chiedere al mio Fondo di suddividere il montante per gli anni che mi distanziano al percepimento della pensione

Es: età prevista attuale 67 anni, montante nel Fondo 80.000€; cesso il rapporto di lavoro a 63 anni, il Fondo mi erogherà una prestazione di 20.000€ annui fino ai 67 anni.



Al pensionamento

SOTTO FORMA DI
RENDITA RIVALUTABILE
VITALIZIA CALCOLATA
SUL 100% DEL
MONTANTE.

SOTTO FORMA DI
CAPITALE FINO AD UN
MASSIMO DEL 50% E
LA DIFFERENZA SOTTO
FORMA DI RENDITA
RIVALUTABILE VITALIZIA

100% DEL MONTANTE
SOTTO FORMA DI
CAPITALE:

- PARTECIPAZIONE <5 ANNI;
- RENDITA COMUNICATA DAL FONDO < ASSEGNO SOCIALE.

Importi al netto delle imposte

Azionario	$107.999,13 \times 50\% = 53.999,56;$
Titoli di stato	$59.674,95 \times 50\% = 29.837,47;$
Bilanciato	$83.711,38 \times 50\% = 41.855,69;$
TFR totale	36.039,30

8. Il Fisco – le prestazioni

- In sede di prestazione il Fondo è sostituito d'imposta, applicando la tassazione prevista sull'importo erogato al netto della porzione di rendimenti (già assoggettati ad imposta annua) ed eventuali contributi non dedotti dichiarati dall'aderente:
 - Tutte le prestazioni che la normativa vigente considera ai fini previdenziali: pensionamento, anticipazioni per motivi sanitari, liquidazione per premorienza; sono soggette alla tassazione del 15% con la decurtazione dello 0,30% per ogni anno eccedente il 15° e con il limite minimo del 9%;
 - Tutte le prestazioni che la normativa vigente **NON** considera ai fini previdenziali: anticipazioni per acquisto o ristrutturazione casa, riscatto per perdita dei requisiti, liquidazione senza raggiungimento limite minimo anzianità; sono soggette alla tassazione del 23%.

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

