

La previdenza complementare nei settori pubblici

FOND 
PERSEO SIRIO

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

Cosa è Perseo Sirio?

Perseo Sirio:

- È il Fondo pensione complementare a contribuzione definita e capitalizzazione individuale **previsto dai contratti di lavoro** dei dipendenti della PA e della Sanità
- È costituito in forma di **associazione riconosciuta senza scopo di lucro**
- **Non genera profitti in favore di terzi, ma esclusivamente rendimenti per i propri associati**
- **Non ha una rete di vendita perché non vende prodotti commerciali, ma eroga solo servizi previdenziali**
- **Gli iscritti sono associati, non clienti**

Chi può aderire

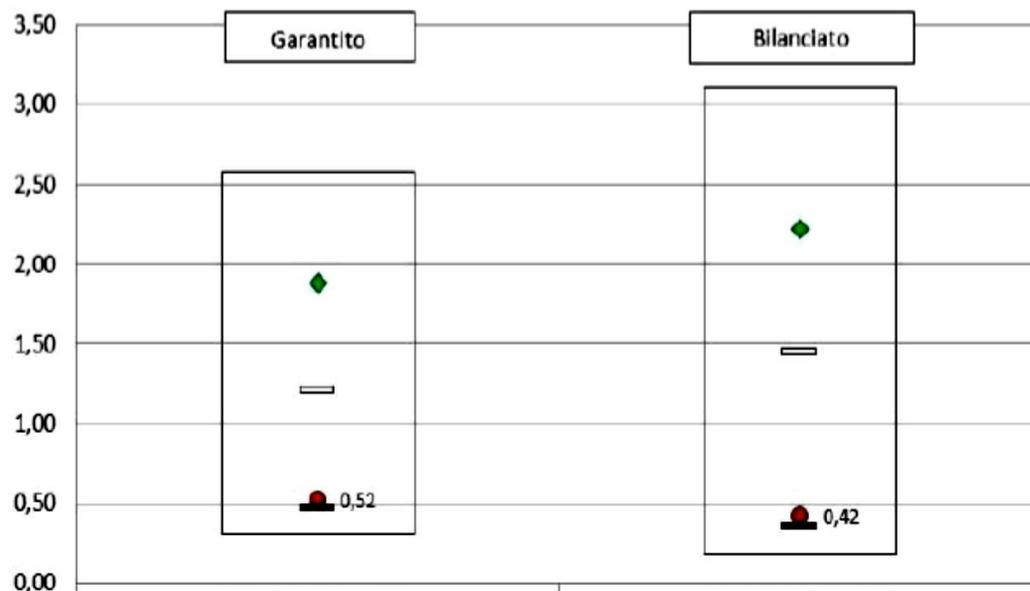
- ✓ **PERSEO SIRIO**, essendo di “**natura negoziale**”, costituito in forma di associazione, si rivolge esclusivamente a:
 - ✓ **Tutti i dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni** (esclusi i dipendenti dei comparti scuola e AFAM)
 - ✓ I «**soggetti fiscalmente a carico**» degli associati

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:**
 - ✓ **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%**

Costi ridotti

Onerosità di PERSEOSIRIO rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparto Garantito	Comparti Bilanciati
ISC min	0,31	0,18
● ISC Fondo	0,52	0,42
— ISC medio FPN	0,47	0,35
— ISC medio FPA	1,21	1,44
◆ ISC medio PIP	1,88	2,22
ISC max	2,58	3,11

- ✓ Quota d'iscrizione una tantum:
€ 2,75 all'atto dell'adesione
- ✓ Quota associativa annuale:
 - ✓ Ordinaria: **0,09%** della retribuzione annua utile al TFR (€ 24,00 medie)
 - ✓ Contrattuale: € 21,00 (no quota d'iscrizione)
 - ✓ Fiscalmente a carico: € 16,00

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP (www.covip.it).

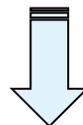
Come funziona Perseo Sirio

Lavoratori



1%

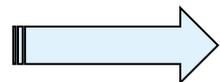
della retribuzione utile
al TFR



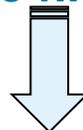
Amministrazione



1%
della retribuzione utile
al TFR



FONDO
PERSEO SIRIO
Gestione finanziaria



PRESTAZIONI



INPS



TFR: 2% o 6,91%
Incentivo dello Stato: 1,20%
della retribuzione utile al TFR
(per gli assunti ante 2001 con
esclusione degli EPnE)

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**

Un caso reale (post 2000)

Iscritto da marzo 2013

Contribuzione lavoratore

Contributo netto 1.349,43
TFR 12.517,65
Totale 13.867,08

Guadagno

Datore 1.845,84
Rendimento 1.142,57
Deduzione fiscale 499,11
Quota associativa - 138,04
Totale 3.349,48

Valore della posizione € 17.216,56

- Contributo mensile, al netto della deduzione fiscale, trattenuto in busta paga, € 15,59



FONDO
PERSEO SIRIO

*Il Fondo pensione complementare
dei lavoratori della P.A.
e della Sanità*

LOGOFF

Help

Valorizzazione

Operazioni Sospese

Azienda/Convenzione

Registrazione Consulente

Convenzionamento Azienda

Adesione Iscritto Pubblico

Adesione Iscritto Privato

Segnalazioni al Fondo

Iscritto

RIEPILOGO OPERAZIONI

Posizione Previdenziale al 31/05/2020

Valore Posizione

#	Tipo Operazione	Comparto	Data Versamento	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
■	Saldo Anno Corrente	GARANTITO	31/05/2020	417,215	11,020	29/05/2020	4.597,71
■	Saldo Anno Corrente	VIRTUALE	31/05/2020	721,737	17,484	29/05/2020	12.618,85
Valore Posizione							17.216,56

Vedi Dettaglio Movimenti

Conferimenti

	Contributo Iscritto	Contributo Azienda	Contributo TFR	Altri Contributi
Contributi	16.212,03	1.848,54	1.845,84	12.517,65
Trasferimenti	0,00			

Vedi Dettaglio Conferimenti

Disinvestimenti

Anticipazioni 0,00

Riscatti 0,00

Vedi Dettaglio Disinvestimenti

Costi della Fase di Accumulo

Quota di iscrizione	2,75
Quota associativa	138,04

Anagrafica

Trasferimenti

Completamento Adesione

Posizione

Simulazione

Modifica Dati

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

(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**

Un caso reale

Iscritto da marzo 2013

Contribuzione lavoratore

Contributo	1.136,43
TFR	<u>2.905,23</u>
Totale	4.041,66

Guadagno

Datore	1.554,00
Incentivo	1.743,14
Deduzione fiscale	420,32
Rendimento	367,49
Quota associativa	<u>- 121,12</u>
Totale	5.064,23

Valore posizione € 10.031,70

- Contributo mensile al netto della deduzione fiscale, ritenuto in busta paga, **€ 15,88**



**FONDO
PERSEO SIRIO**

*Il Fondo pensione complementare
dei lavoratori della P.A.
e della Sanità*

LOGOFF

 Help

 Valorizzazione

 Operazioni Sospese

 Azienda/Convenzione

 Registrazione Consulente

 Convenzionamento Azienda

 Adesione Iscritto Pubblico

 Adesione Iscritto Privato

 Segnalazioni al Fondo

 Iscritto

RIEPILOGO OPERAZIONI

Posizione Previdenziale al 30/06/2020

Valore Posizione

#	Tipo Operazione	Comparto	Data Versamento	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
■	Saldo Anno Corrente	GARANTITO	30/06/2020	341,000	11,098	30/06/2020	3.784,42
■	Saldo Anno Corrente	VIRTUALE	30/06/2020	356,397	17,529	30/06/2020	6.247,28
Valore Posizione							10.031,70

Vedi Dettaglio Movimenti

Conferimenti

	Contributo Iscritto	Contributo Azienda	Contributo TFR	Altri Contributi
Contributi	9.526,85	1.901,02	1.898,27	5.727,56
Trasferimenti	0,00			

Vedi Dettaglio Conferimenti

Disinvestimenti

Anticipazioni				0,00
Riscatti				0,00

Vedi Dettaglio Disinvestimenti

Costi della Fase di Accumulo

Quota di iscrizione		2,75
Quota associativa		137,36

Anagrafica

Trasferimenti

Completamento Adesione

Posizione

Simulazione

Modifica Recapito

Un caso reale (dipendente di un EPnE)

Iscritto da ottobre 2013

Contribuzione lavoratore

Contributo netto	1.353,68
TFR	3.258,82
Totale	4.612,50

Guadagno

Datore	1.854,35
Rendimento	336,79
Deduzione fiscale	500,67
Quota associativa	- 152,32
Totale	2.566,49

Valore della posizione € 7.178,99

- Contributo mensile, al netto della deduzione fiscale, trattenuto in busta paga, € 17,72



**FOND
PERSEO SIRIO**

*Il Fondo pensione complementare
dei lavoratori della P.A.
e della Sanità*

LOGOFF

-  Help
-  Valorizzazione
-  Operazioni Sospese
-  Azienda/Convenzione
-  Registrazione Consulente
-  Convenzionamento Azienda
-  Adesione Iscritto Pubblico
-  Adesione Iscritto Privato
-  Segnalazioni al Fondo
-  Iscritto

RIEPILOGO OPERAZIONI

Posizione Previdenziale al 30/06/2020

Valore Posizione

#	Tipo Operazione	Comparto	Data Versamento	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
■	Saldo Anno Corrente	GARANTITO	30/06/2020	330,367	11,098	30/06/2020	3.666,41
■	Saldo Anno Corrente	VIRTUALE	30/06/2020	200,387	17,529	30/06/2020	3.512,58
Valore Posizione							7.178,99

[Vedi Dettaglio Movimenti](#)

Conferimenti

	Contributo Iscritto	Contributo Azienda	Contributo TFR	Altri Contributi
Contributi	6.967,52	1.854,35	1.854,35	3.258,82
Trasferimenti	0,00			

[Vedi Dettaglio Conferimenti](#)

Disinvestimenti

Anticipazioni				0,00
Riscatti				0,00

[Vedi Dettaglio Disinvestimenti](#)

Costi della Fase di Accumulo

Quota di iscrizione		0,00
Quota associativa		152,32

- [Anagrafica](#)
- [Trasferimenti](#)
- [Completamento Adesione](#)
- [Posizione](#)
- [Simulazione](#)
- [Modifica Recapito](#)

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 **22.560.969,43** di Euro
- ✓ L'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) e al 31 agosto 2020 era di **€ 179.145.305,24**
- ✓ 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

Negli ultimi 3 anni

2017 - 2019

1) Perseo Sirio	3,94%
2) Fondo Poste	3,32%
3) Telemaco	3,19%
4) Fondapi	3,13%
...	
28) Fondemain	2,02%

Fonte: Mondo Istituzional

Il "Comparto Bilanciato"

- ✓ Il 7 febbraio 2019 ha preso avvio, con € zero, 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 Tabacco 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 agosto 2020 l'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni (ANDP) del Comparto Bilanciato era salito a € 27.676.873,50





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

✓ Decesso

- 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

- ✓ **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 in un'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 sarà 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.

Le prestazioni al pensionamento

Al momento del pensionamento, la pensione complementare si può percepire con almeno 5 anni di associazione al Fondo:

- **100% in rendita vitalizia**
- 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 ((€ 5.954,00 annui pari a € 458,00 x 13 mensilità)

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

FOND

PERSEO SIRIO

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