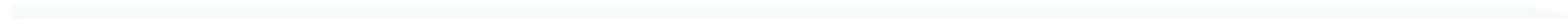


FONDI

Perseo Sirio incontra

UILPA



PERSEO SIRIO

Mi presento

Luciano Buttaroni

PERSEO SIRIO

Fornirvi le informazioni o i suggerimenti dove reperirle, affinché voi possiate valutare con attenzione e prendere una decisione consapevole.

Il nostro percorso

- **La Normativa;**
- **Il Fisco**
- **Cos'è Perseo Sirio;**
- **Il Governo del Fondo;**
- **L'adesione;**
- **La Contribuzione;**
- **I costi;**
- **La Gestione Finanziaria;**
- **Le prerogative individuali;**
- **Le Prestazioni;**
- **Cosa è accaduto;**
- **Ci sono ancora dei dubbi?**

La normativa



D.lgs.124/1993

Decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124^{1 2 3}

¹ L'art. 21, comma 8, del decreto legislativo n. 252/2005 ha abrogato il decreto legislativo n. 124/1993.

In base a quanto previsto dall'art. 23, comma 6, del decreto legislativo n. 252/2005, il decreto legislativo n. 124/1993 continua ad applicarsi ai dipendenti delle pubbliche amministrazioni di cui all'art. 1, comma 2, del decreto legislativo n. 165/2001.

Si veda anche l'art. 1, comma 156, della legge n. 205/2017, il quale dispone che: "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

(Il testo originario è stato pubblicato nella G.U. del 27 aprile 1993, n. 40, ed è entrato in vigore il 28 aprile 1993)

Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'articolo 3, comma 1, lettera v), della legge 23 ottobre 1992, n. 421⁴.

Art. 1.

Ambito di applicazione

1. Il presente decreto legislativo disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema

⁴ L'art. 3, comma 1, lettera v), della legge n. 421/1992 dispone che: "Il Governo della Repubblica

è delegato ad emanare, entro novanta giorni dalla data di entrata in vigore della presente legge, uno o più decreti legislativi per il riordino del sistema previdenziale dei lavoratori dipendenti presso le amministrazioni pubbliche, in materia di previdenza complementare, in attuazione dell'articolo 3, comma 1, lettera v), della Costituzione e dei principi di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, e per il riordino degli enti di previdenza ed assistenza obbligatoria.

Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

(G.U. 13 dicembre 2005, n. 289, S.O. n. 200)

Disciplina delle forme pensionistiche complementari¹

All'interno dell'articolato le modifiche apportate dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, sono evidenziate in grassetto.

IL PRESIDENTE DELLA REPUBBLICA

Visti gli articoli 76 e 87 della Costituzione;

Commissione europea

previdenza complementare e un'occupazione stabile e per il riordino degli enti di previdenza ed assistenza obbligatoria;

Vista la deliberazione del Consiglio dei Ministri, adottata nella riunione del 24 novembre 2005;

Sulla proposta del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze;

Emana il seguente decreto legislativo:

Art. 1.

Ambito di applicazione e definizioni



Ministero dell'Economia e delle Finanze

le
ta-
ma
gli
ivi
n.
di

Il Fisco



Il Fisco

- Il fisco risulta essere un elemento importante nella previdenza complementare. Infatti, incide positivamente in tutte le fasi della vita dello stesso:
 1. Nei contributi versati che sono deducibili dal reddito con il tetto di 5.164,57€:
 - I CONTRIBUTI DEL LAVORATORE;
 - I CONTRIBUTI DEL DATORE ANCHE SE NON PORTANO NESSUN BENEFICIO FISCALE.
 - LA QUOTA DEL TFR NON E' UN ONERE DEDUCIBILE.
 2. Nei rendimenti annui:
 - Plus e minus valenze si compensano;
 - Tassazione 20% al posto del 26%.
 - Tassazione 12,5% su titoli di Stato o equipollenti.
 3. Sulle prestazioni:
 - 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%.

Cos'è Perseo Sirio



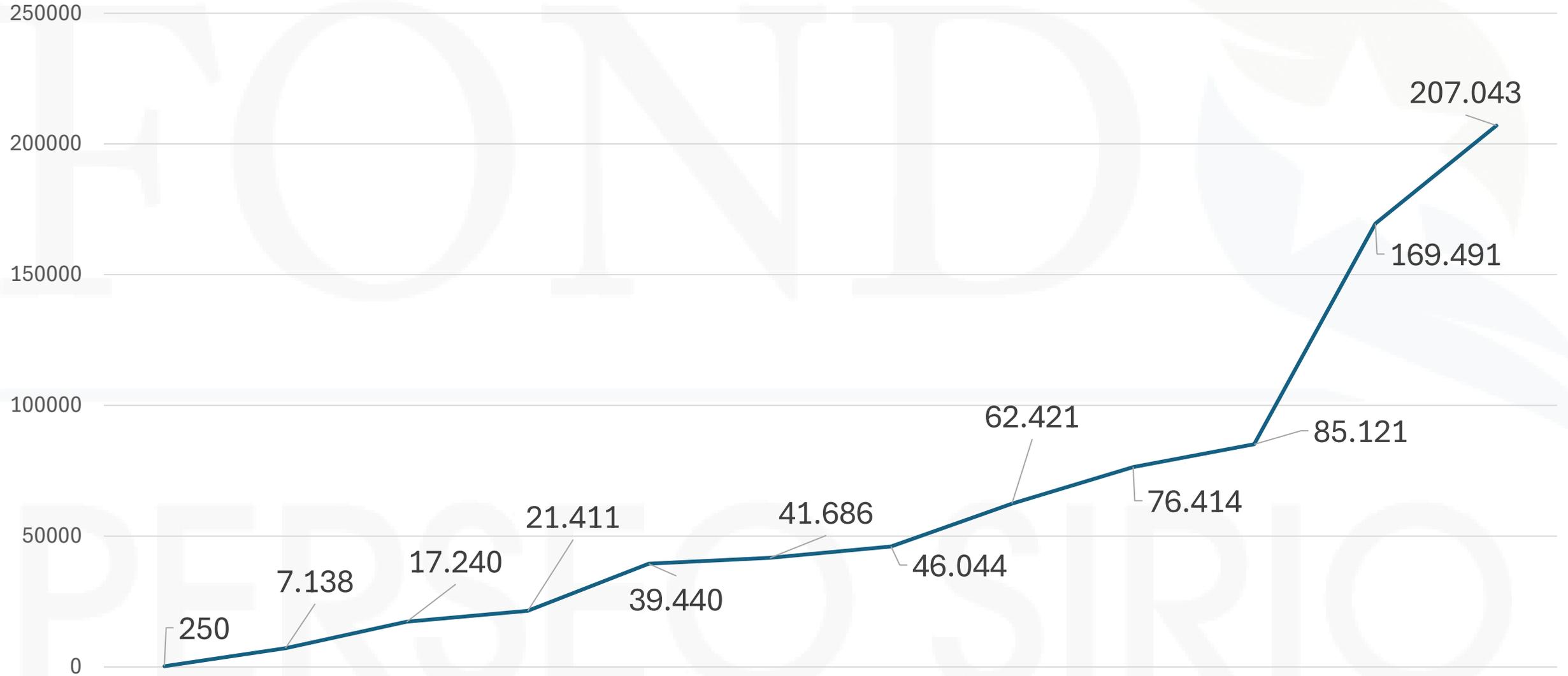
**E' la Previdenza
Complementare
Contrattuale dei
pubblici dipendenti**

Come previsto dalla normativa

- E' stato istituito attraverso CCNL;
- E costituito con atto pubblico;
- Ha le seguenti caratteristiche:
 - 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;

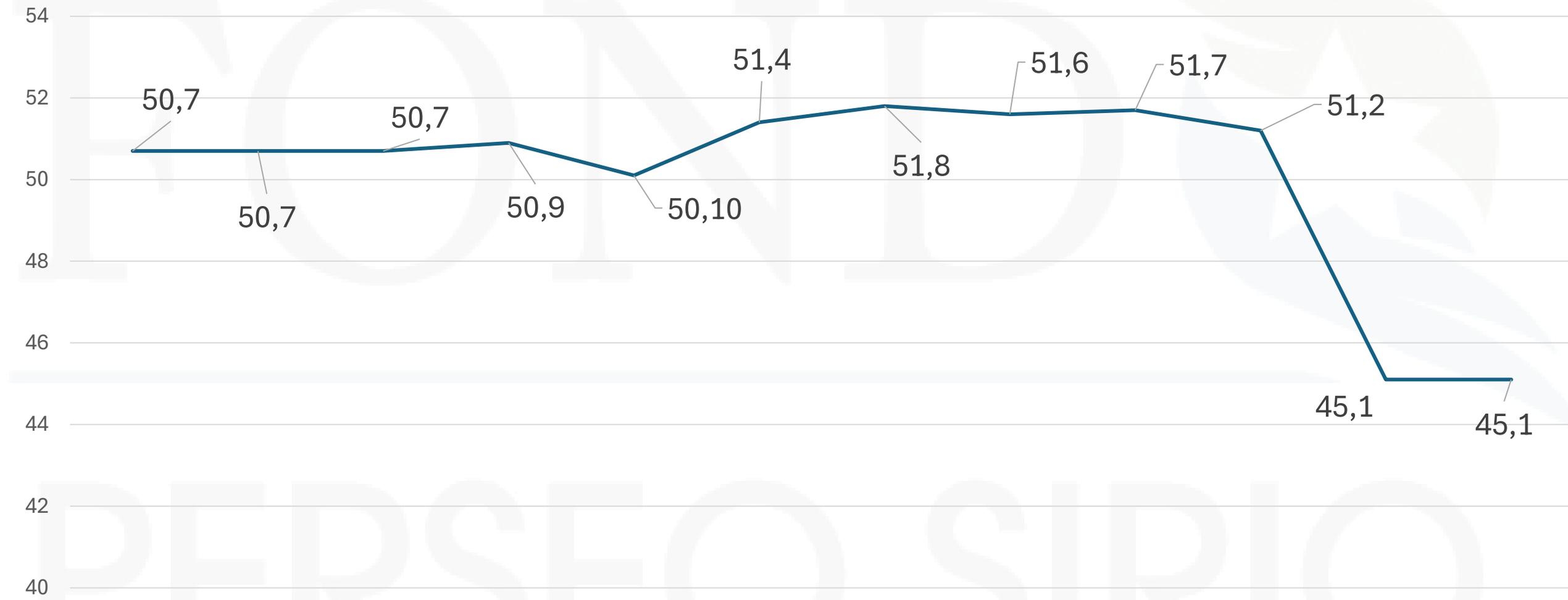
Le adesioni

Andamento adesioni 2013-2023



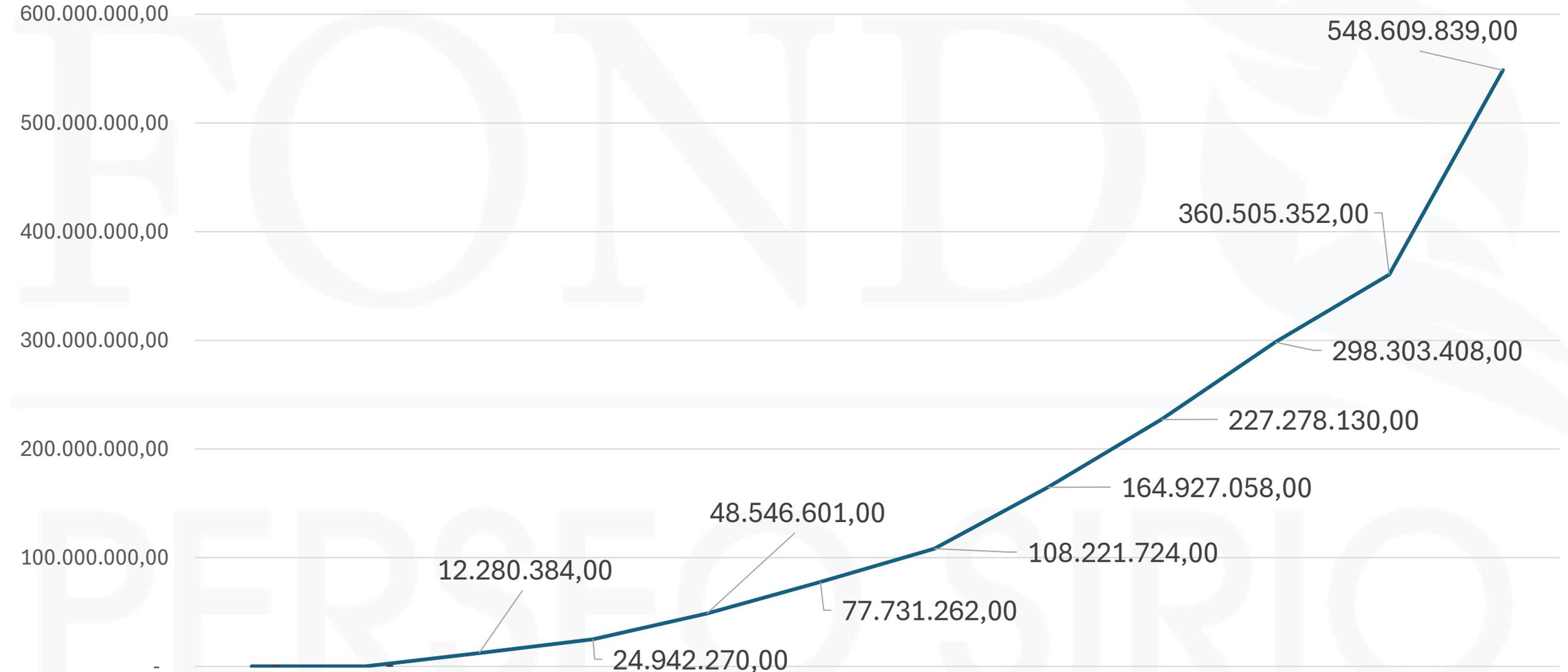
Nello stesso periodo cala l'età degli iscritti

Età media, in anni, iscritti 2013-2023



Il patrimonio in gestione

Crescita patrimonio 2013-2023



Il Governo del Fondo



Il Governo

- **Gli Aderenti non sono: ne clienti, ne assicurati, ma sono ASSOCIATI;**



- **Gli Aderenti scelgono i loro rappresentanti**



Il Governo

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



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

Ogni 3 anni, a seguito delle elezioni, si costituisce l'Assemblea dei Delegati, che è il Governo del Fondo



Revisione Contabile: controlla e certifica il Fondo rispetti le normative vigenti a livello amministrativo, contabile e finanziario



Revisione Interna: controlla che l'attività del Fondo, sia svolta nel rispetto della normativa vigente.

I Controlli



Funzione Gestione del Rischio: controlla che l'attività del Fondo sia il più possibile svolta in assenza di errori.

L'Adesione



IMPORTANTE !

- www.fondoperseosirio.it ;
- Nel sito sono attivi una serie di servizi di consulenza dedicati alla conoscenza del Fondo e alla scelta del profilo di investimento;
- Seguiteci sui social



L'Adesione 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.**

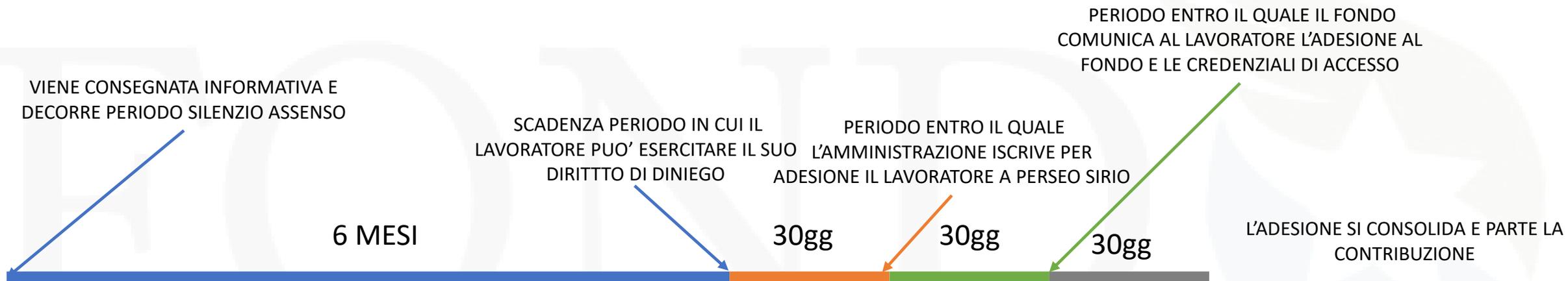
Decide solo il Lavoratore !

L'Adesione VOLONTARIA

Per aderire è necessario seguire la procedura guidata presente all'interno della vostra area riservata del portale



Il silenzio assenso



IL LAVORATORE HA SOLO UN OBBLIGO, INFORMARSI E DECIDERE LIBERAMENTE

DECIDE LIBERAMENTE DI:

- NON ADERIRE – FIRMA IL MODULO DI DINIEGO, LO CONSEGNA AL DATORE;
- DECIDE DI ADERIRE – COMPILA IL MODULO DI ADESIONE, LO CONSEGNA LA 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

FONDI

La Contribuzione



PERSECO

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

210 x 297 mm

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;

MA DI CHE IMPORTI PARLIAMO?

mediamente l'imponibile TFR è pari a 26.000,00€

QUOTA REALE:

| | |
|---------------------------------------|--------|
| ➤ CONTRIBUZIONE MINIMA LAVORATORE 1%: | 260,00 |
| ➤ CONTRIBUZIONE DATORE LAVORO 1%: | 260,00 |

QUOTA VIRTUALE:

| | |
|--------------|----------|
| ➤ QUOTA TFR: | 1.796,60 |
|--------------|----------|

TOTALE ACCANTONAMENTO ANNUO: **2.316,60**

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

$$260 \times -35\% = 169 : 13 = 13,00\text{€ mese}$$

I Costi

FONDI
PERSEO SIRIO

Dal 2022
**COSTI ANCORA
PIÙ RIDOTTI**

Maggiori informazioni

✉ consulenza@perseosirio.it [fondoperseosirio.it](https://www.fondoperseosirio.it)



Direttamente a carico dell'Aderente

- ✓ **Quota associativa annuale:**
 - ✓ Volontaria : **€ 15,00 in continuo calo: nel 2021 24€, nel 2022 20€**
 - ✓ Fiscalmente a carico : non previste
- ✓ **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

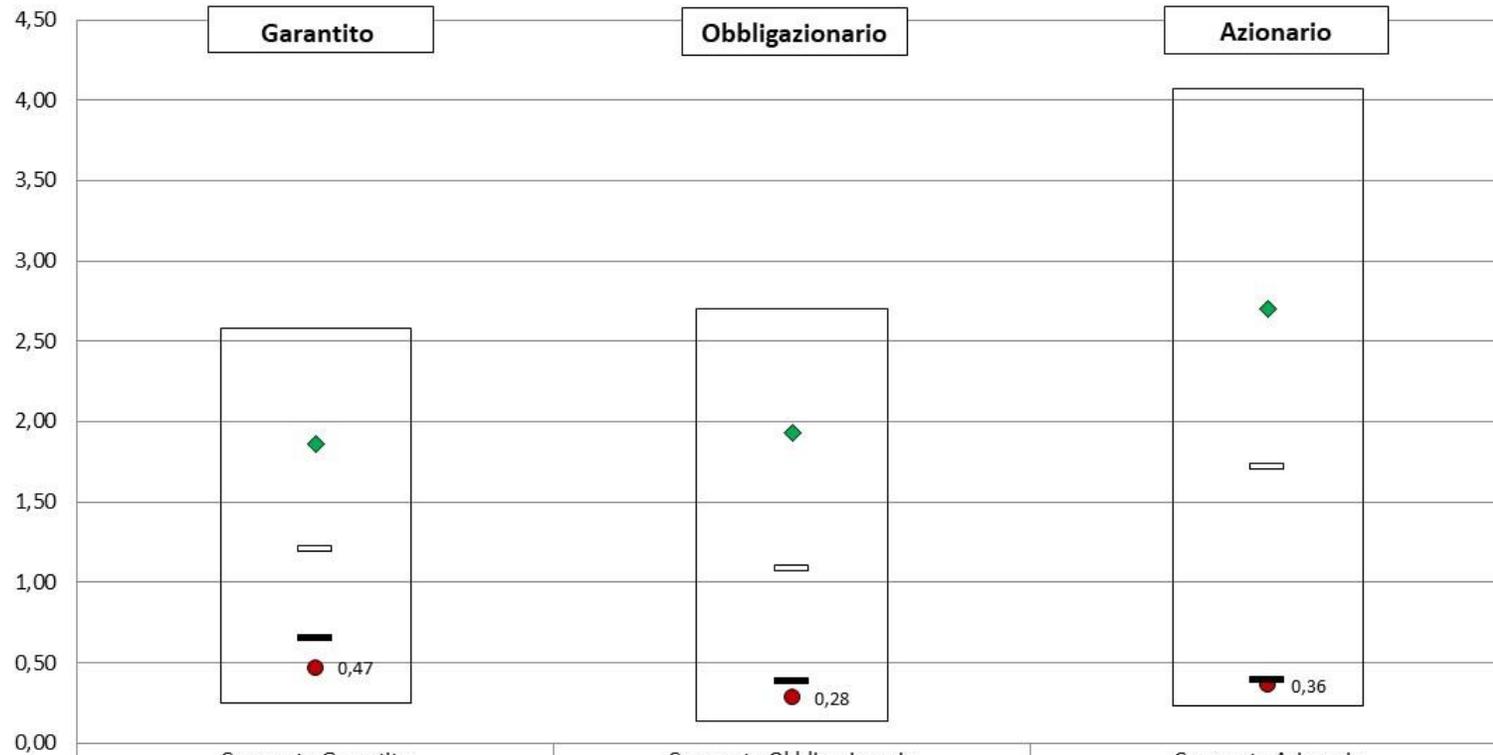
✓ Commissioni di gestione, custodia e deposito:

- ✓ Garantito 0,30% annue;
- ✓ Obbligazionario 0,12% annue;
- ✓ Bilanciato Prudente 0,138%;
- ✓ Bilanciato Crescita 0,15%;
- ✓ Bilanciato Dinamico 0,162%;
- ✓ Azionario 0,18%;
- ✓ Banca depositaria 0,02% annue.

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

E Perseo Sirio?

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



L'Indice sintetico dei costi, rappresenta la percentuale totale dei costi potenzialmente sostenuti da un aderente ad una forma previdenziale.

IRIO

Perché sono importanti i costi nella previdenza

- si tratta 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”.

La Gestione Finanziaria



IMPORTANTE !

Durante la fase contributiva, per i dipendenti pubblici, la gestione finanziaria di Perseo Sirio, interviene solamente sui contributi del lavoratore e del datore di lavoro.

PERSEO SIRIO

II TFR

La quota del TFR e del contributo dello Stato ex legge 449/1997, come previsto dal Dpcm del 20 dicembre 1999, viene rivalutata dal datore di lavoro/INPS sulla base della media ponderata dei rendimenti di un paniere di Fondi pensione, individuati dal DM del 23 dicembre del 2005, tra quelli con maggior numero di aderenti. Quindi, durante la fase contributiva, il TFR risulterà essere un contributo virtuale nella posizione del lavoratore.

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>

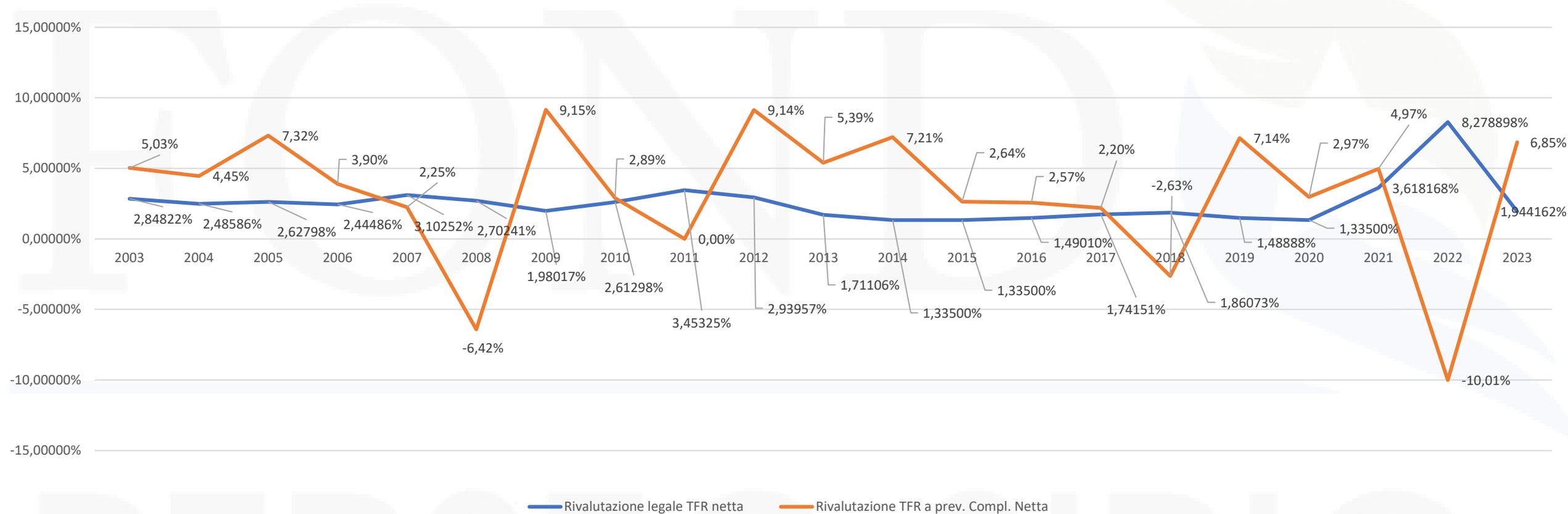


Cosa è accaduto?

Rendimento netto medio annuo

Rivalutazione legale 2,47852%

Rivalutazione a previdenza complementare 2,58%



Se avessimo accantonato la quota del TFR 1.796.60 annui avremmo un controvalore al lordo delle imposte pari a 50.545,35 contro **50.858,57**

La gestione finanziaria - COME FUNZIONA

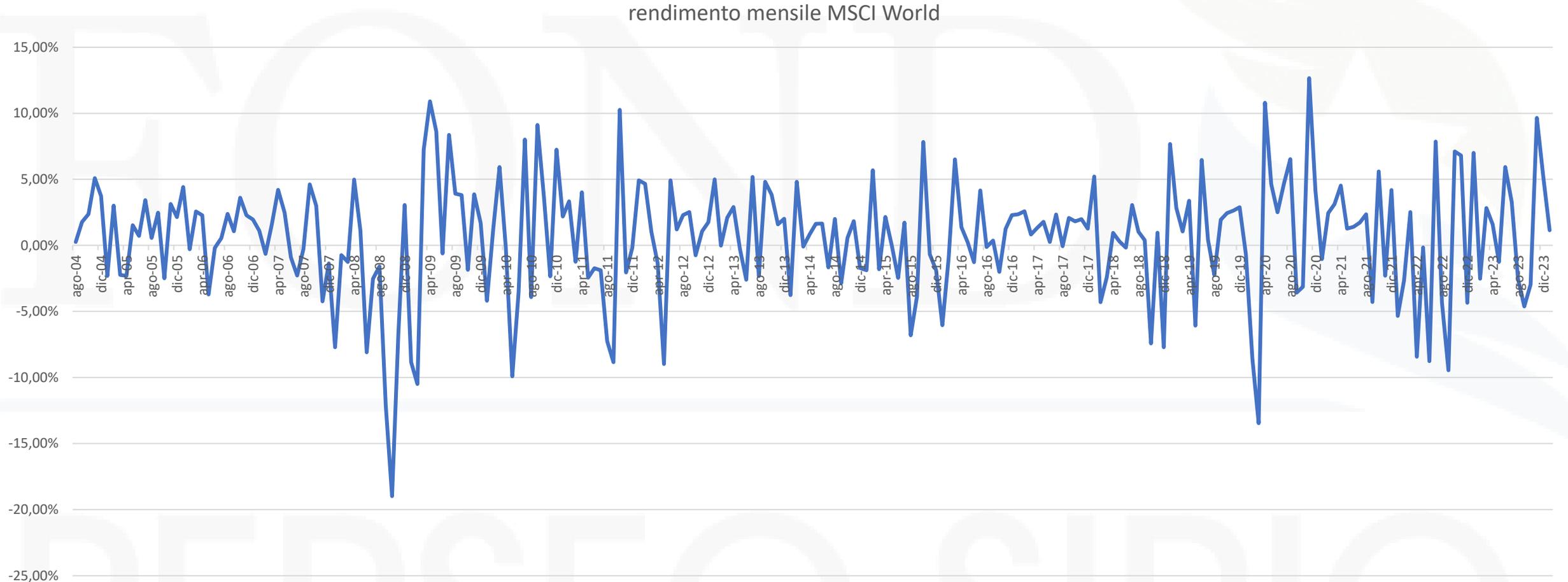
- La gestione finanziaria è regolamentata da apposita normativa e dal DM 166/2014 del MEF che stabilisce:
 - Limiti di concentrazione;
 - Limiti di intermediazione;
 - Esclusioni di strumenti del mercato.
- Perseo Sirio **NON E' UNO STRUMENTO DI SPECULAZIONE FINANZIARIA**, ma uno strumento di capitalizzazione di una posizione previdenziale;
- Il Fondo ha una gestione **«prudente»**, orientata verso il lungo periodo e non al rendimento di breve;

Inoltre

- Ricordiamo che l'accantonamento avviene progressivamente, con periodicità e versamento costanti;
 - Nei mercati ci sono stati e ci saranno momenti positivi e momenti negativi;
 - L'accumulo sarà tanto più vantaggioso quanto più saranno volatili i mercati;
-

PERSEO SIRIO

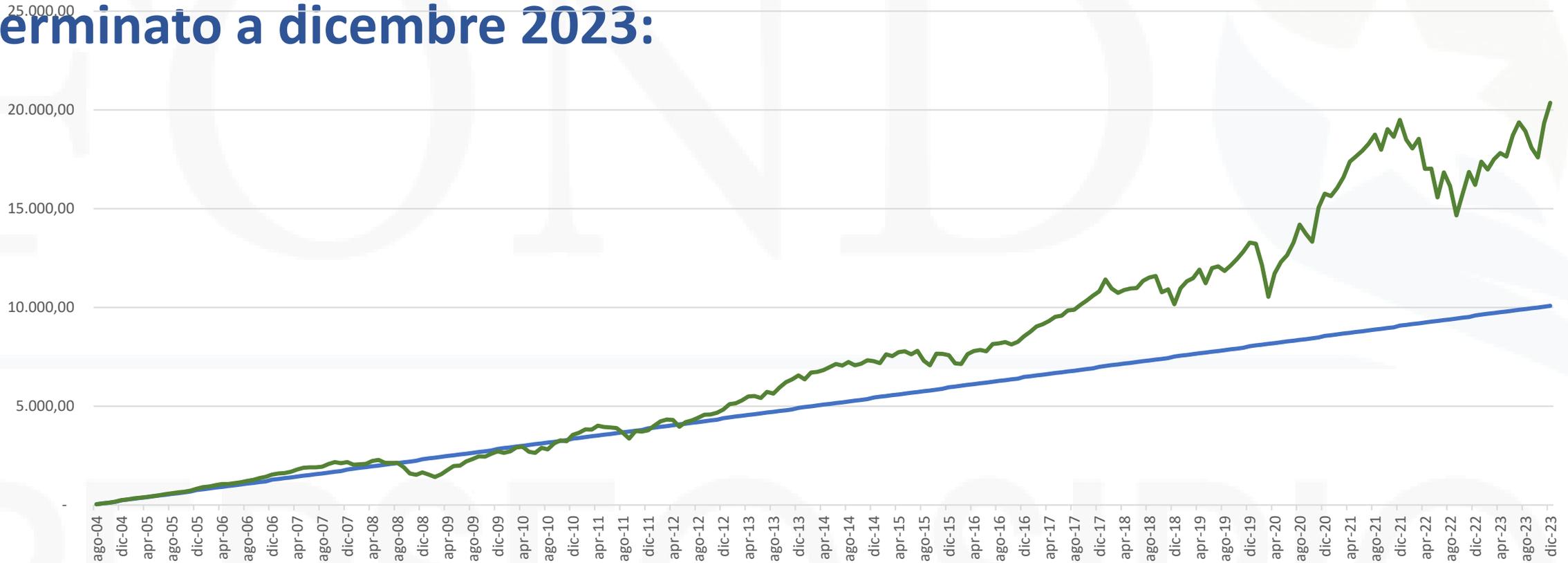
Un esempio su dati reali



Rendimento mensile del MSCI World, indice globale composto da 1.500 titoli azionari di 23 paesi monitorato da ago2004 a dic2023

La gestione finanziaria

- Se avessimo accumulato, con versamenti mensili da 40 euro (20 lavoratore, 20 datore), per 20 anni iniziato ad agosto del 2004 e terminato a dicembre 2023:



- Avremmo complessivamente versato 10.120,00 con un controvalore di 20.638,54

Un esempio su dati reali

rendimento mensile MSCI World



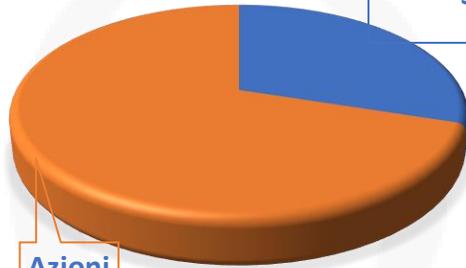
Rendimento mensile del MSCI World, indice globale composto da 1.500 titoli azionari di 23 paesi monitorato da ago2004 a gen2024

La gestione finanziaria - COME FUNZIONA

- È bene ricordare che l'accantonamento avviene progressivamente, con periodicità e versamento costanti;
- Ci saranno momenti positivi e ci saranno momenti negativi;
- L'accumulo sarà tanto più vantaggioso quanto più saranno volatili i mercati;
- L'elemento fondamentale da considerare è l'orizzonte temporale che un aderente ha davanti a se.

Quale profilo scegliere in base all'orizzonte temporale?

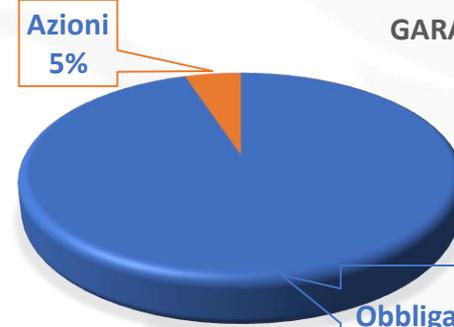
BILANCIATO DINAMICO



Azioni
70%

Obbligazioni
30%

GARANTITO

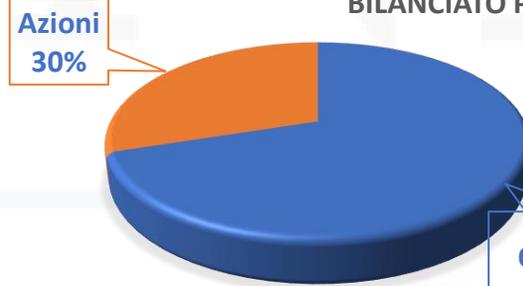


Azioni
5%

Obbligazioni
95%

Fino a 5 anni

BILANCIATO PRUDENTE



Azioni
30%

Obbligazioni
70%

OBBLIGAZIONARIO



Obbligazioni
100%

Tra 5 anni e 10 anni

20 anni ed oltre

BILANCIATO CRESCITA



Azioni
50%

Obbligazioni
50%

15 anni ed oltre



10 anni ed oltre

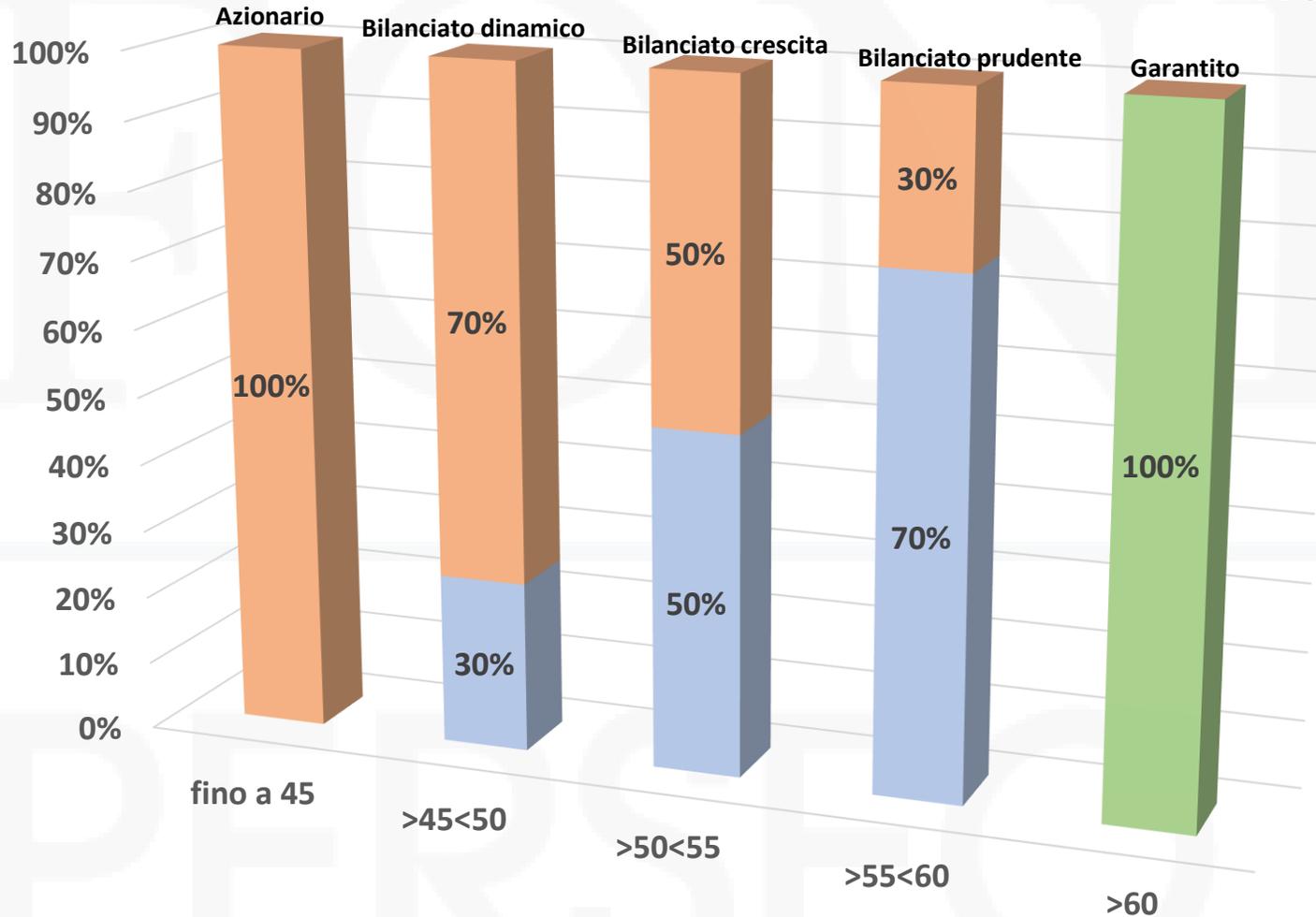
Quale profilo scegliere in base all'orizzonte temporale?

- **Non so scegliere;**
- **Non so quando dovrò passare da un profilo all'altro;**
- **E se poi sbaglio?**
- **Cosa ha fatto il mio collega?**

Questi sono dubbi legittimi, a cui Perseo Sirio ha cercato di fornire una risposta.

Life cycle – il percorso

Obiettivo: Sostenere e guidare gli aderenti con conoscenze finanziarie elementari o insicuri.



- **Trasparente;**
- **Verificabile;**
- **Efficiente;**
- **Facile comprensione;**
- **Senza vincoli.**

Le prerogative individuali



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

Tramite portale NoiPA:

- **Posso variare la mia contribuzione;**
- **Posso sospendere la mia contribuzione.**

Accedendo all'area riservata del Fondo:

- **Ogni 12 mesi, posso modificare il profilo di investimento;**
- **Trascorsi 8 anni posso richiedere anticipo del 100% della posizione REALE maturata:**

1. **Motivi sanitari;**
2. **Acquisto prima casa di abitazione per se o propri figli;**
3. **Ristrutturazione prima casa di abitazione per se o propri figli;**
4. **Finanziare congedi a scopo formativo.**

- **Se perdo i requisiti di partecipazione:**

1. **Liquidare la posizione;**
2. **Trasferire la posizione ad altra forma previdenziale;**
3. **Proseguire con versamenti liberi nell'entità e nel tempo.**

Le Prestazioni



**ALLA CESSAZIONE DEL RAPPORTO
DI LAVORO, 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 DAL DATORE DI LAVORO.

Le prestazioni

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.



FOND
PERSEO SIRIO

**COME
FUNZIONA LA
LIQUIDAZIONE?**

Scopri di più su fondoperseosirio.it

Facciamo un confronto

Solo TFR da datore di lavoro

| | |
|-----------------------------|-----------|
| TFR LORDO ACCUMULATO | 50.858,57 |
| RENDIMENTI CUMULATI | 13.129,97 |
| QUOTA TFR DA TASSARE | 37.728,60 |
| TASSAZIONE PREVISTA min.23% | -8.677,58 |
| TFR NETTO EROGATO | 41.867,78 |

Montante da Fondo pensione

| | |
|----------------------------------|------------|
| TFR LORDO ACCUMULATO | 50.545,35 |
| RENDIMENTI CUMULATI GIA' TASSATI | 12.816,75 |
| QUOTA TFR DA TASSARE | 37.728,60 |
| CUMULO VERSAMENTI DIP/DAT | 20.638,54 |
| RENDIMENTI CUMULATI GIA' TASSATI | 10.638,54 |
| TOTALE CAPITALE DA TASSARE | 47.728,60 |
| TASSAZIONE PREVISTA 13,2% | - 6.300,18 |
| CAPITALE NETTO EROGATO DA FONDO | 65.196,94 |
| 50% CAPITALE | 32.598,47 |

77,86%

Le Prestazioni – 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.

Ci sono ancora dei dubbi?

sono a vostra disposizione

FONDI

PERSEO SIRIO

