



PERSEO SIRIO

Il fondo pensione
dei lavoratori pubblici



CISL FP *ti forma*

Rev_2021_04_21

Per chi aderisce

Il sistema pensionistico fra vincoli e opportunità



CISL FP *ti forma*



Il sistema pensionistico «misto»: sostenibilità finanziaria e sostenibilità sociale

- Per far fronte alle esigenze di sostenibilità finanziaria del sistema pensionistico pubblico, obbligatorio e a ripartizione, **a partire dagli anni '90 le riforme del sistema pensionistico pubblico hanno modificato le regole di calcolo e di accesso alle pensioni**, anche a causa del rallentamento della crescita economica, all'innalzamento progressivo dell'aspettativa di vita, al maggior tasso di dipendenza degli anziani (rapporto fra persone in età attiva e over 65);
- **Sono stati aumentati i requisiti di accesso al pensionamento** (anzianità contributiva e requisito anagrafico minimo (legge 421/92; legge 335/95, legge 243/04, DL 201/2011));
- **E' stato introdotto il metodo di calcolo contributivo** (l'ammontare della pensione dipende dall'ammontare della contribuzione versata durante tutto l'arco della vita lavorativa, in funzione dell'età anagrafica di accesso alle pensioni e della residua "speranza di vita" al momento del pensionamento);
- Per determinare una maggiore sostenibilità sociale del sistema previdenziale **è stata prevista una previdenza complementare volontaria**, sostenuta da agevolazioni fiscali importanti (e nel caso dei fondi chiusi dalla contrattazione collettiva nazionale di lavoro) e le cui adesioni sono incentivate con il «Silenzio - assenso»

Speranza di vita - Italia 2020

Tabella A: ipotesi demografiche - Scenario nazionale base

		2010	2020	2030	2040	2050	2060	2070
Quadro demografico Istat - mediano ⁽¹⁾	Tasso di fecondità	1,5	1,3	1,5	1,5	1,6	1,6	1,6
	Speranza di vita							
	- maschi	79,3	81,2	82,6	83,8	84,8	85,7	86,5
	- femmine	84,3	85,7	86,9	88,0	88,9	89,8	90,6
	Saldo migratorio (mgl)	380	179	180	167	158	146	134
	Indice di dipendenza degli anziani ⁽²⁾	31,1	36,1	44,1	57,5	62,8	61,5	61,0

(1) Istat (2019a). "Il futuro demografico del paese. Anni 2018-2065".

(2) Popolazione con almeno 65 anni su popolazione di età [15-64]. Valori in %.

* Fonte: Ragioneria dello Stato, Le tendenze di medio – lungo periodo del sistema pensionistico e socio sanitario – Rapporto n. 21/2020

La sostenibilità sociale e i tassi di sostituzione

Tassi di sostituzione lordi della previdenza obbligatoria al lordo della fiscalità - scenario nazionale base

Il **tasso di sostituzione** indica la percentuale della prima “pensione” ricevuta rispetto all’ultimo stipendio (esempio: età al pensionamento in relazione dell’evoluzione dell’età di pensionamento indotta dalle riforme anzianità contributiva 38 anni).

N.b.: I tassi di sostituzione variano in relazione al diverso “peso” nello stock delle pensioni a calcolo interamente contributivo, alla variazione dei coefficienti di trasformazione, alle diverse età di pensionamento assunte nello scenario base.

2010	2020	2030	2040	2050	2060
73,7%	72,1%	63,8%	57,5%	59,1%	60,5%
65+4 mesi	67	67+10 mesi	65+8 mesi	66+6 mesi	67+2 mesi

* Fonte: Ragioneria dello Stato, *Le tendenze di medio – lungo periodo del sistema pensionistico e socio sanitario – Rapporto n. 21/2020 – Scenario base*

La sostenibilità sociale e i tassi di sostituzione

Tassi di sostituzione previdenza obbligatoria + previdenza complementare al lordo della fiscalità - scenario nazionale base

Sommando i tassi di sostituzione attesi lordi della previdenza obbligatoria e complementare il risultato finale può migliorare sensibilmente (Esempio: età in base all'evoluzione dell'età media di pensionamento indotta dalle riforme e anzianità contributiva 38 anni)

2010	2020	2030	2040	2050	2060
73,7%	77,4%	71,4%	66,4%	67,6%	67,7%
65+4 mesi	67	67+10 mesi	65+8 mesi	66+9 mesi	67+2mesi

** Fonte: Ragioneria dello Stato, Le tendenze di medio – lungo periodo del sistema pensionistico e socio sanitario – Rapporto n. 21/2020 – Scenario base*

L'aliquota contributiva della previdenza complementare ipotizzata nella proiezione è pari al 50% dell'aliquota di accantonamento del TFR. Il tasso di rendimento reale dei fondi pensione è ipotizzato al 3. Il tasso di rendimento reale dei fondi pensione è ipotizzato al 3%. Le spese amministrative pari a 0,5% del tasso di rendimento. L'aliquota fiscale è pari al 20% del tasso di rendimento nominale, al netto delle spese amministrative

Previdenza complementare: una fotografia

- I fondi pensione negoziali rappresentano un'esperienza positiva: **le regole e i controlli all'attività dei fondi pensione e i limiti e vincoli sugli investimenti hanno garantito rendimenti congrui con la finalità previdenziale , minimizzando i rischi**, e, in questi anni di crisi economica e finanziaria, hanno concorso a difendere e rivalutare al meglio il risparmio previdenziale dei lavoratori iscritti ai fondi pensione negoziali.
- Nonostante questo la previdenza complementare rimane complessivamente un'esperienza incompiuta, che non riesce a raggiungere in modo generalizzato i lavoratori di tutti i settori produttivi e che lascia scoperti soprattutto i dipendenti delle piccole e piccolissime imprese, quelli del pubblico impiego, quelli a più basso reddito: in sintesi, quelli che maggiormente avrebbero bisogno di aderire ai fondi pensione per sostenere le loro prestazioni pensionistiche future.
- I limiti di una previdenza pubblica che negli anni ha ridotto la sua «copertura previdenziale» e la sua capacità di farsi carico delle esigenze di vita dell'età anziana, ripropongono con urgenza al centro della questione previdenziale i temi della sostenibilità sociale e del necessario equilibrio fra prestazioni pubbliche e complementari.

Per chi aderisce

Guida ai vantaggi del fondo Perseo Sirio

a cura di
Alessandro Chierchia – Dirigente CISL FP
Vicepresidente Perseo Sirio



CISL FP *ti forma*



COS'È PERSEO SIRIO

- ⚙ È un **fondo contrattuale**
- ⚙ Il suo scopo è **elevare la copertura previdenziale del lavoratore**
- ⚙ Si aderisce **volontariamente**
- ⚙ **Sei socio**, non cliente
- ⚙ **Non ha scopo di lucro** e genera rendimenti esclusivamente a favore degli associati
- ⚙ Le prestazioni hanno una **tassazione molto agevolata**
- ⚙ **Con quanto contribuire lo decide l'associato**

CHI PUÒ ADERIRE

POSSONO ADERIRE ESCLUSIVAMENTE I DIPENDENTI

- delle **Pubbliche Amministrazioni** (esclusi i dipendenti dei comparti scuola e dell'Alta Formazione Artistica e Musicale)
- dell'**Agenzia del Demanio**
- di **UNIONCAMERE**
- delle Associazioni aderenti ad **ANPAS** (Associazione Nazionale delle Pubbliche Assistenze)
- delle **cliniche e case di cura private** che hanno sottoscritto un accordo di adesione.
- dei Consorzi e degli Enti per la promozione e lo sviluppo industriale aderenti a **FICEI**
- di **CONI Servizi SpA** e delle Federazioni sportive nazionali

CHI PUÒ ADERIRE

I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO



GODONO DEGLI STESSI VANTAGGI, TRA I QUALI

Costi ridotti
Vantaggi fiscali



COSA PUÒ ACCADERE ALLA POSIZIONE DEL FISCALMENTE A CARICO

- Dopo il pensionamento dell'associato, o la perdita del requisito di «fiscalmente a carico», l'associato può continuare il proprio piano previdenziale complementare con versamenti a proprio carico o trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare

CHI PUÒ ADERIRE

I SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO



PER ADERIRE OCCORRE:

- 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 con un minimo di 200€ annui)

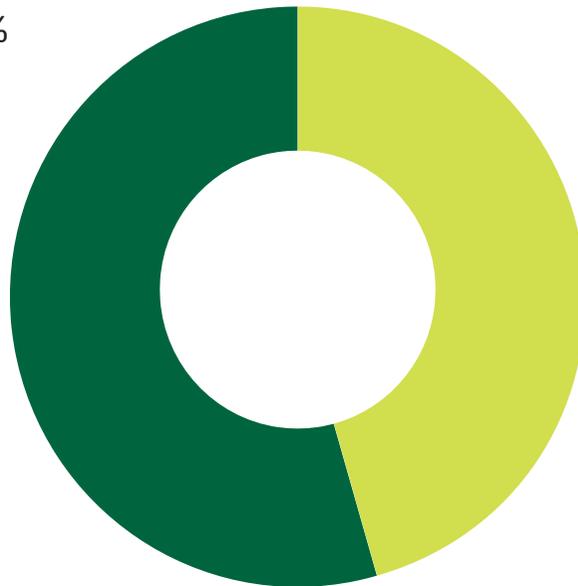
LE ADESIONI AL FONDO

AL 31 DICEMBRE 2020

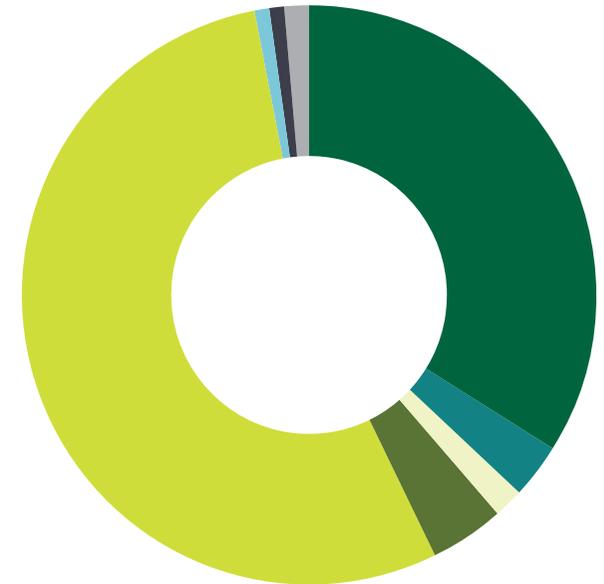
n. Associati 76.414

n. Amministrazioni 3.970

femmine 54,18%
maschi 45,82%



sanità 33,93%
regioni 3,03%
province 1,67%
ministeri 4,29%
enti locali 54,03%
università 0,88%
EPnE 0,82%
altro 1,33%
agenzie fiscali 0,69%
coni e federazioni sportive 0,18%
enti di ricerca 0,22%
CCIAA 0,15%
agenzia del demanio 0,08%
Enac 0,01%



Per chi aderisce

I VANTAGGI

1. Costi ridotti
2. Agevolazioni fiscali
3. Contribuzione
4. Gestione finanziaria



CISL FP *ti forma*



Per chi aderisce

I VANTAGGI

1. COSTI RIDOTTI



CISL FP *ti forma*



NOVITÀ

LE QUOTE



ADESIONE VOLONTARIA

Quota d'iscrizione (una tantum): € ~~2,75~~
€ Zero dal 01/04/2021

Quota associativa: **0,09%** imponibile TFR (24 € medie)

ADESIONE CONTRATTUALE

Quota associativa: € ~~21,00~~
€ 16,00 dal 01/04/2021



ADESIONE

FISCALMENTE A CARICO

Quota d'iscrizione (una tantum): € ~~2,75~~
€ Zero dal 01/04/2021

Quota associativa: € ~~16,00~~
€ 10,00 dal 01/04/2021

Per chi aderisce

I VANTAGGI

2. AGEVOLAZIONI FISCALI



CISL FP *ti forma*



VANTAGGI FISCALI

1

CONTRIBUZIONE

Deducibilità:

€ 5.164,57 (limite massimo)

2

RENDIMENTI

Imposta sostitutiva del:

- **12,50%** per gli investimenti in Titoli di Stato
- **20%** sulle altre plusvalenze finanziarie (rispetto al 26%)

3

PRESTAZIONI

La parte finanziata con **contributi non - dedotti e rendimenti finanziari:**
Esente (in quanto già tassati)

La parte finanziata con **contributi dedotti** (nel limite di € 5.164,57):
- **Imposta massima 15%**, che si riduce di 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione a forme pensionistiche complementari, **fino ad un minimo del 9%**.

Per chi aderisce

I VANTAGGI

3. CONTRIBUZIONE



CISL FP *ti forma*



LA CONTRIBUZIONE PER CHI È IN TFR

ASSUNTI DAL 01/01/2001



**CONTRIBUTO DEL
LAVORATORE**

1%

della retribuzione
imponibile al TFR



**CONTRIBUTO
DELL'ENTE**

1%

della retribuzione
imponibile al TFR



TFR

6,91%

della retribuzione
imponibile al TFR

(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

Lavoratore, assunto nel 2019 ed un reddito di € 30.000

Risparmio
annuo

1% lavoratore
€ 300
(23,08 € al mese circa)

1% datoriale
€ 300

6,91% TFR
€ 2.073

Quota associativa
€ 27

€ 2.646Contribuzione
reale lavoratore

Trattenuta reale
€ 186
(€ 14,31 al mese circa)

TFR **€ 2.073**

€ 2.259

Vantaggio annuo

Deduzione fiscale
€ 114 = € 300 - € 186

1% datoriale
€ 300

Quota associativa
€ 27

€ 387

LE POSIZIONI REALI DI ALCUNI ASSOCIATI

ASSUNTI DOPO IL 2000

**TFR (Agenzia delle
Entrate)**

TFR (Ministero)

Iscritto da giugno 2014

Iscritto da ottobre 2014

Contribuzione lavoratore		Contribuzione lavoratore	
Contr. lav. netto	1.198,09	Contr. lav. netto	1.150,11
TFR	10.459,75	TFR	9.543,21
Totale	11.657,84	Totale	10.693,32
Guadagno		Guadagno	
datore	1.146,08	datore	1.127,65
altro	-	altro	-
deduzione	443,13	deduzione	425,38
rendimento	720,65	rendimento	588,72
Totale	2.309,86	Totale	2.141,75
Valore posizione	13.967,70	Valore posizione	12.835,07
<i>quota associativa</i> -	<i>81,75</i>	<i>quota associativa</i> -	<i>77,13</i>

Dati reali aggiornati al 26/02/2021

Contributo mensile, al netto della deduzione fiscale, trattenuto in busta paga, € 15,72

Contributo mensile, al netto della deduzione fiscale, trattenuto in busta paga, € 15,18

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%

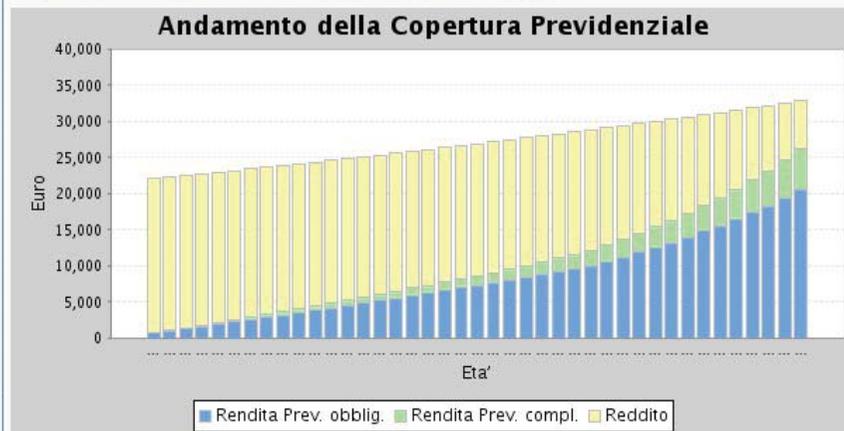
Profilo di investimento GARANTITO

Previdenza Obblig. Si No

Data Inizio Att. Lavorativa 01/01/2019

Anzianita' accred. (Anni) 0

La mia pensione complementare ed obbligatoria



Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

Anni di ritardo 0

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...

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

- Lavoratrice nata nel 1990 e assunta nel 2019
- iscritta da subito al FP
- pensionamento a 70 anni di età con 41 anni di contributi
- con la sola contribuzione obbligatoria



Dove trovare il simulatore:
<https://fondipensione2-f.previnet.it/fondipensione/psimula/perseo/>

LA CONTRIBUZIONE PER CHI È IN TFS

Assunti prima del 01/01/2001



**CONTRIBUTO DEL
LAVORATORE**

1%

della retribuzione
imponibile al TFR



**CONTRIBUTO
DELL'ENTE**

1%

della retribuzione
imponibile al TFR



TFR

2%

della retribuzione
imponibile 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.



**CONTRIBUTO DELLO
STATO**

1,2%

della retribuzione
imponibile al TFR

Lavoratore, assunto nel 1998 ed un reddito di € 30.000

SIMULAZIONE

Risparmio annuo

1% lavoratore
€ 300
(23,08 € al mese circa)

1% datoriale
€ 300

1,2% Incentivo Statale
€ 360

2% TFR **€ 600**

Quota associativa
€ 27

€ 1.533

Contribuzione reale lavoratore

Trattenuta reale
€ 186
(€ 14,31 al mese circa)

2% TFR **€ 600**

€ 786

Vantaggio annuo

Deduzione fiscale
€ 114 = € 300 - € 186

1% datoriale
€ 300

1,2% Incentivo Statale
€ 360

Quota associativa
€ 27

€ 747

LE POSIZIONI REALI DI ALCUNI ASSOCIATI

ASSUNTI PRIMA DEL 2001

Optante (Agenzia delle Entrate)		Optante (Ministero)	
Iscritto da agosto 2014		Iscritto da ottobre 2015	
Contribuzione lavoratore		Contribuzione lavoratore	
Contr. lav. netto	3.595,05	Contr. lav. netto	2.132,78
TFR	3.884,48	TFR	2.664,04
Totale	7.479,53	Totale	4.796,83
Guadagno		Guadagno	
datore	1.531,33	datore	873,11
altro	-	altro	-
incentivo	2.330,69	incentivo	1.598,43
deduzione	1.329,68	deduzione	788,84
rendimento	574,89	rendimento	305,51
Totale	5.681,22	Totale	3.629,27
Valore posizione	13.246,12	Valore posizione	8.362,71
quota associativa -	85,37	quota associativa	63,39
Contributo mensile, al netto della deduzione fiscale, trattenuto in busta paga, € 14,71		Contributo mensile, al netto della deduzione fiscale, trattenuto in busta paga, € 15,94	

Dati reali aggiornati al 26/02/2021

Per chi aderisce

I VANTAGGI

4. GESTIONE FINANZIARIA



CISL FP *ti forma*



I RENDIMENTI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

2005 - 2020

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2005-2020	media calcolata sul montante
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	7,20	3,1	70,41	4,54
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	7,15	2,72	71,22	4,59
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	8,30	2,9	62,27	4,02
PIP _{nuovi}	-	-	-	-21,90	14,50	4,70	-5,20	7,90	10,90	6,80	3,20	3,60	2,20	-6,50	12,20	-0,2	29,77	1,92
PIP _{GS}	-	-	-	3,10	3,10	3,20	3,20	3,30	3,20	2,90	2,50	2,10	1,90	1,70	1,70	1,4	38,89	2,51
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	1,50	1,2	40,77	2,63

Fonti sito COVIP e INPS



I RENDIMENTI DI PERSEO SIRIO

RENDIMENTI CALCOLATI SU VALORE QUOTA						
	2016	2017	2018	2019	2020	RENDIMENTO 2016/2020 SUL MONTANTE
Comparto Garantito	1,19	1,31	-0,61	3,23	1,65	6,92
Comparto Bilanciato	-	-	-	4,65	2,67	7,44
Comparto virtuale (*)	2,57	2,2	-2,63	7,14	2,97	12,61

(*) Questa rivalutazione viene effettuata dall'INPS sulla base della media ponderata dei risultati conseguiti dal paniere di fondi (decreto MEF 23 dicembre 2005)

Fonte: https://www.inps.it/docallegatiNP/Mig/Allegati/Grafico_dei_rendimenti_aggiornato_a_Dicembre_2020.pdf

GARANTITO
2017/2019

- 1. Perseo Sirio 3,94%**
2. Fondo Poste 3,32%
3. Telemaco 3,19%
4. Fondapi 3,13%

Fonte: Mondo Istituzional

Per maggiori informazioni consulta anche il sito della COVIP:

<https://www.covip.it/per-gli-operatori/fondi-pensione/costi-e-rendimenti-dei-fondi-pensione/elenco-dei-rendimenti>

I COMPARTI

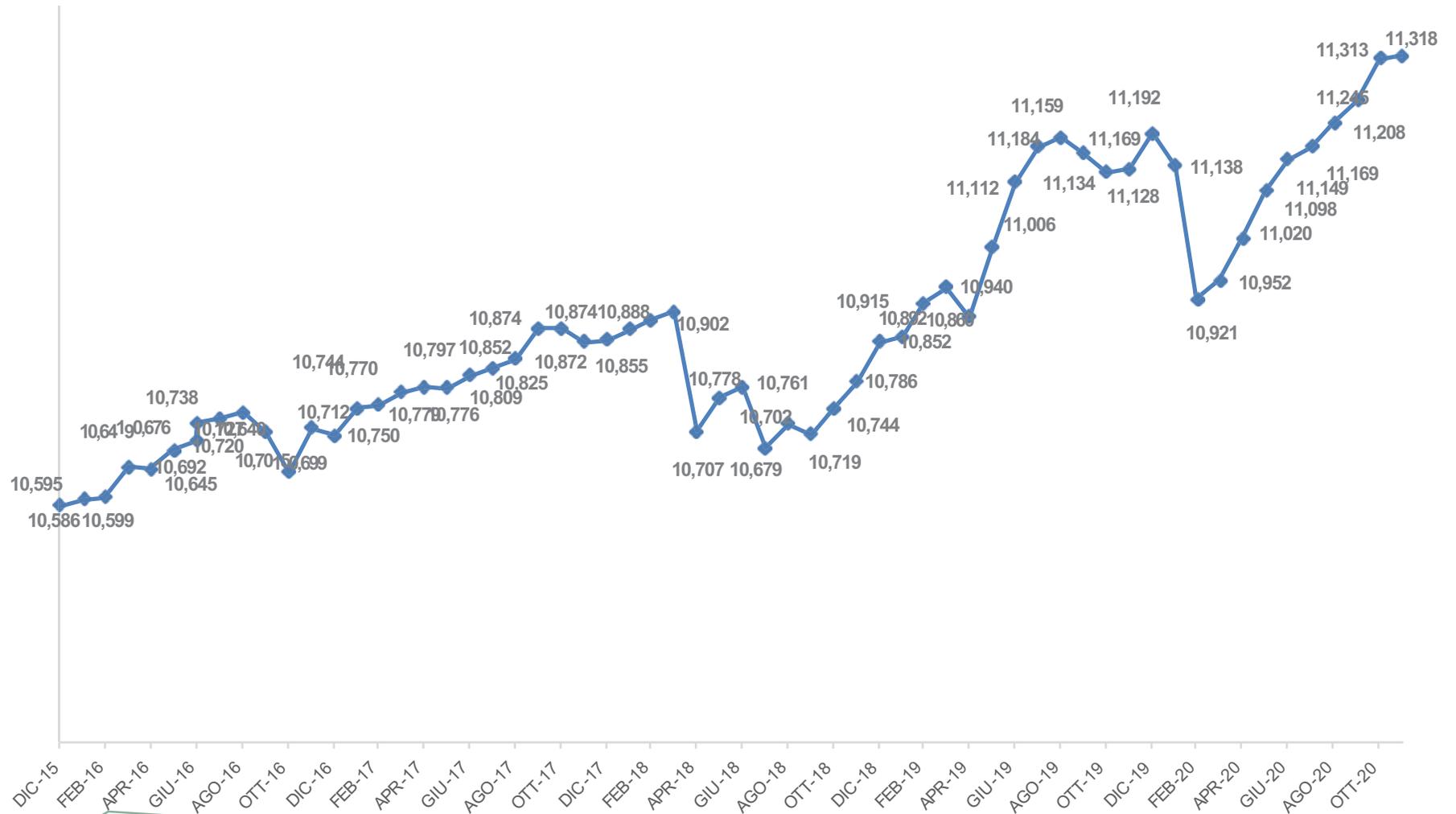
Garantito

-  **Gestore:**
UNIPOL-Sai SpA
-  **Patrimonio in gestione:**
€ 196.500.412 al 31/12/2020
-  **Garanzia:**
Restituzione del capitale
-  **Gestione:**
Prevalentemente obbligazionaria
-  **Commissione gestione:**
0,32% orizzonte temporale fino a
5 anni

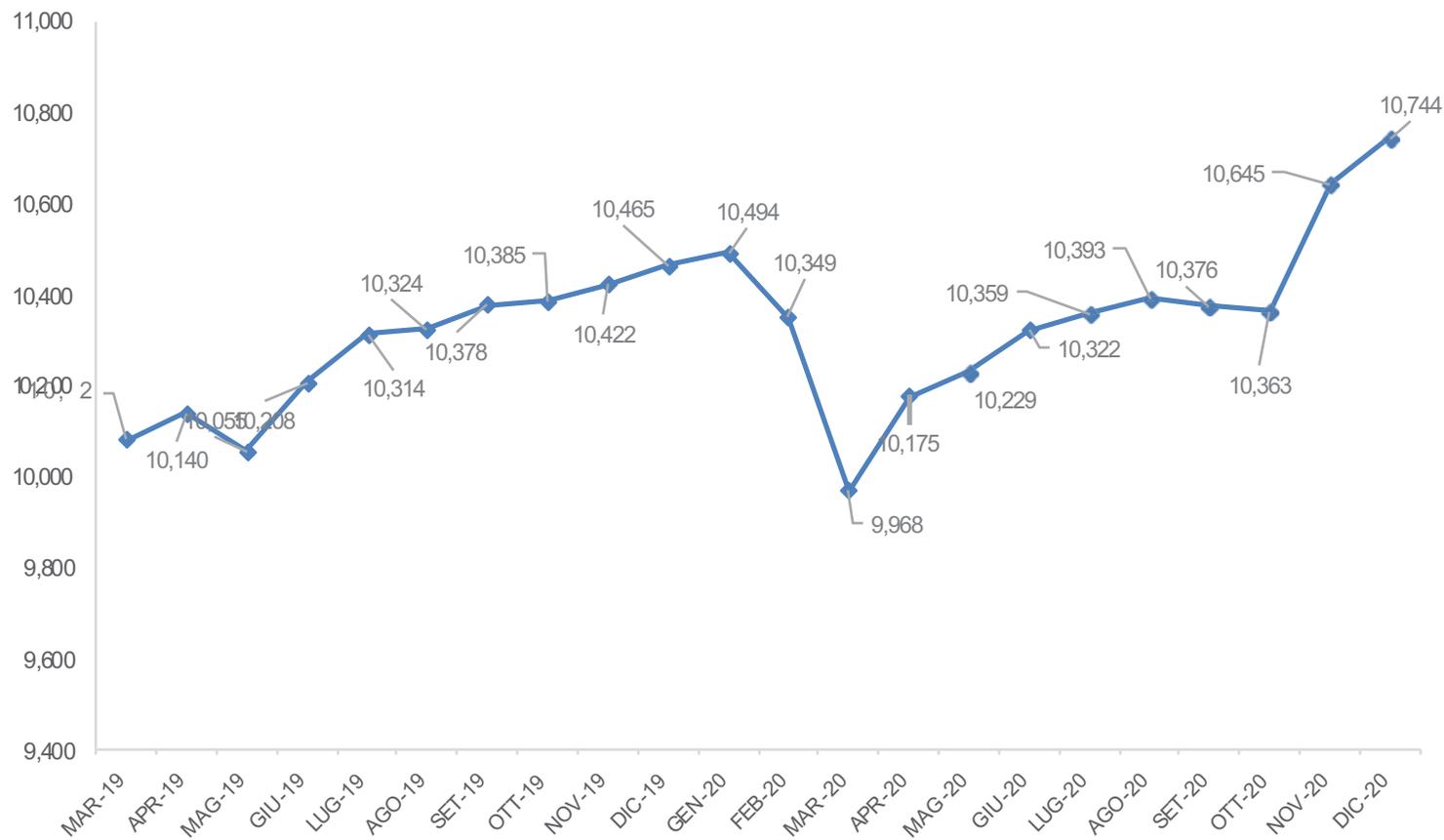
Bilanciato

-  **Gestore:**
HSBC Global Asset Mng
-  **Patrimonio in gestione:**
€ 39.426.560 al 31/12/2020
-  **Gestione:**
Total return
-  **Commissione gestione:**
0,22% orizzonte temporale oltre
10 anni

VALORE QUOTA - Comparto Garantito



VALORE QUOTA - Comparto Bilanciato



Gli assunti prima del 2001

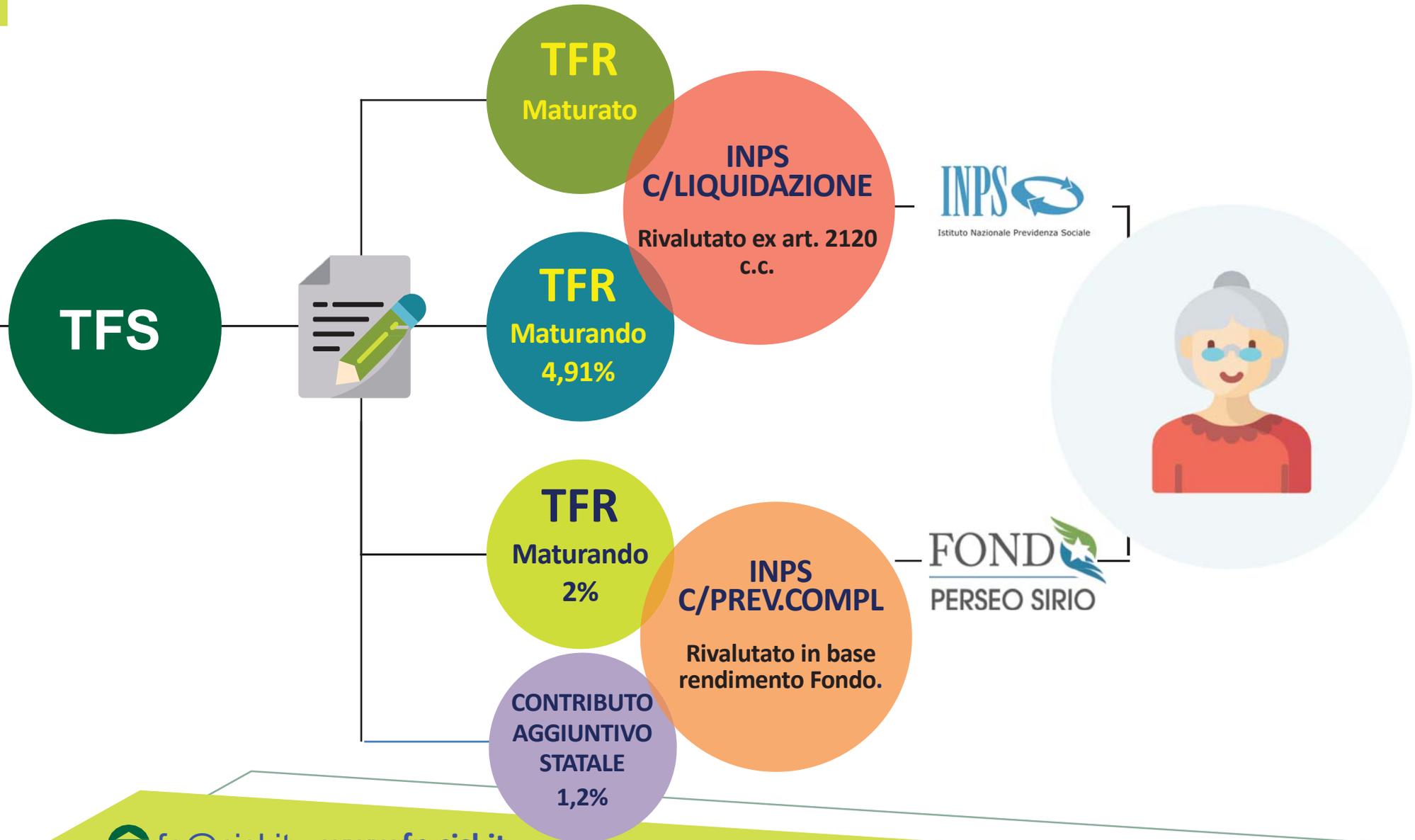
COSA ACCADE AL TFS



CISL FP *ti forma*



PER GLI ASSUNTI PRIMA DEL 2001



SIMULAZIONE

Confronto tra TFS e TFR al fondo pensione



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

Autonomie locali	
1974	
2019	
2019	
19	
€ 25.155	
Piatta	
1,00%	



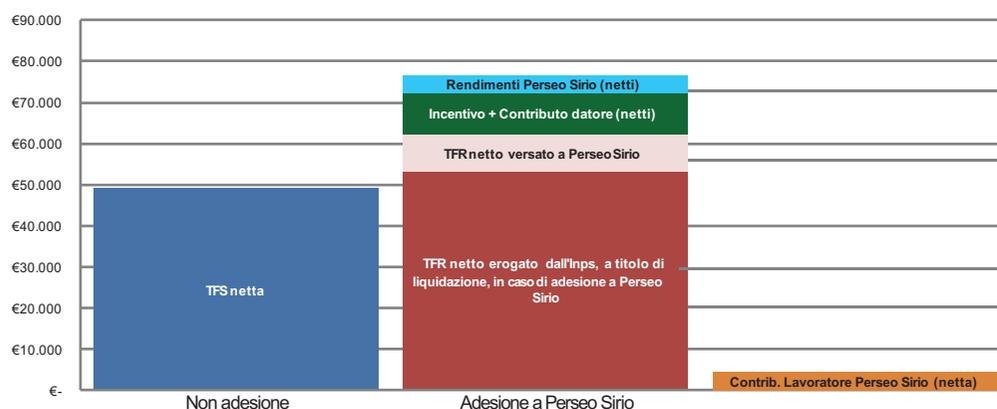
(1) SSN art. 46 CCNL20/09/2001 integrativo CCNL07/04/1999
REGIONE A ALL: ARTIR 49 CCNL 14/09/2000 SUCCESSIVO AL CCNL01/04/1999 -
Agenzie Fiscali art. 96 CCNL28.05.2004/2002/2005

Risultati

Scegli l'età di pensionamento (max 70)

65

	A	B	C	D	E	F
	Anno	Anzianità	Totale netto in caso di adesione	TFSnetta	Vantaggio di Perseo Sirio (C-D)	Contribuz. del lavoratore a Perseo Sirio (netta)
	2039	40	€ 76.571	€ 49.230	€ 27.341	€ 4.585



Contrib. Lavoratore Perseo Sirio (netta)	€ 4.585
Rendimenti Perseo Sirio (netti)	€ 4.174
Incentivo + Datore netto a Perseo Sirio	€ 10.088
TFR netto versato a Perseo Sirio	€ 9.171
TFR netto erogato dall'Inps come liquidazione	€ 53.139
TFS netta	€ 49.230

ESEMPIO 1

- lavoratore assunto nel 1999 in un ente locale o in una struttura sanitaria
- pensionamento con 65 anni di età e 40 di contributi
- carriera piatta

SIMULAZIONE

Confronto tra TFS e TFR al fondo pensione



Dati lavorativi

Comparto
Anno dinascita
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

Autonomie locali	
1974	
2019	
2019	
19	
€ 25.155	
Dinamica	
1,00%	

SSNart. 46 CCNL20/09/2001 integrativo CCNL07/04/1999
REGIONEAALL: ARTR.49 CCNL14/09/2000 SUCCESSIVOALccnl 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	TFSnetta	Vantaggio di Perseo Sirio (C-D)	Contribuz. del lavoratore a Perseo Sirio (netta)
	2039	40	€ 79.340	€ 55.731	€ 23.609	€ 4.900



ESEMPIO 2

- lavoratore assunto nel 1999 in un ente locale o in una struttura sanitaria
- pensionamento con 65 anni di età e 40 di contributi
- crescita retribuzioni per carriera (dinamica) 0,66% per anno residuo al pensionamento (montante)

■ Contrib. Lavoratore Perseo Sirio (netta)	€ 4.900
■ Rendimenti Perseo Sirio (netti)	€ 4.358
■ Incentivo + Datore netto a Perseo Sirio	€ 10.780
■ TFRnetto versato a Perseo Sirio	€ 9.800
■ TFRnetto erogato dall'Inps come liquidazione	€ 54.402
■ TFSnetta	€ 55.731

Focus

LE PRESTAZIONI COMPLEMENTARI



CISL FP *ti forma*



LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

PERDITA DEI REQUISITI

In caso di dimissioni o licenziamento senza diritto a pensione è possibile:

- 1. Trasferire la posizione** maturata presso un'altra forma pensionistica complementare
- 2. Mantenere la posizione** presso Perseo Sirio anche senza contribuzione o con la sola contribuzione volontaria
- 3. Riscattare la posizione.**

TASSAZIONE

Cause 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
(minimo 9%)

Cause dipendenti dalla volontà delle parti:

aliquota al **23%**

LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

DECESSO

La posizione è riscattata dagli eredi, ovvero, dai diversi beneficiari nominati dall'aderente

CHI NE HA DIRITTO

- Il **coniuge**;
- in assenza i **figli** in parti uguali;
- in assenza i **genitori** se fiscalmente a carico;
- in assenza i **beneficiari** nominati dall'aderente
- in assenza di eredi e beneficiari **la posizione resta acquisita al Fondo**

TASSAZIONE

Ritenuta a titolo d'imposta **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, **fino ad un minimo del 9%**

LE PRESTAZIONI PRIMA DEL PENSIONAMENTO

L'ANTICIPAZIONE

SPESE SANITARIE

A seguito di situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche, è possibile ottenere senza vincoli di tempo fino ad un **massimo del 75%**

TASSAZIONE

Ritenuta a titolo d'imposta 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, **fino ad un minimo del 9%**

ALTRI CASI

INOLTRE
Dopo 8 anni di partecipazione a forme pensionistiche

complementari, si può richiedere l'anticipazione di quanto accumulato per:

- **acquisto o ristrutturazione della prima casa** (per sé o per i propri figli) fino ad un massimo del **75%**
- **Ulteriori esigenze dell'aderente per un massimo del 30%**

TASSAZIONE

Ritenuta a titolo d'imposta del **23%**

DURANTE LA VITA ASSOCIATIVA

1

VARIARE LA CONTRIBUZIONE A PROPRIO CARICO

(una volta l'anno)

2

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

3

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.

LE PRESTAZIONI AL PENSIONAMENTO

1

**RENDITA VITALIZIA
(100%)**

2

NON MENO DEL 50% RENDITA E NON PIÙ DEL 50% CAPITALE

3

TUTTO IN UNICA SOLUZIONE

- Pensionamento senza possedere i requisiti per la rendita complementare
- **Per i dipendenti pubblici;** In caso di rendita inferiore all'assegno sociale (€ 5.889,00 annui pari a € 453,00 x 13 mensilità)
- **Per i dipendenti privati:** se convertendo in rendita il 70% del montante finale si ottiene una rendita annua inferiore al 50% dell'assegno sociale (€ 5.889,00 annui pari a € 453,00 x 13 mensilità)

LE PRESTAZIONI AL PENSIONAMENTO

LA RENDITA

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%**



Fondo Perseo Sirio

**COME
ADERIRE**



CISL FP *ti forma*



PER ADERIRE

COSA FARE

- Prendere visione delle «Informazioni chiave» e della «Nota informativa»
 - Sottoscrivere il modulo di adesione e consegnarlo all'Ufficio competente del proprio datore di lavoro
-  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?»

NOVITÀ

Fondo Perseo Sirio

IL SILENZIO-ASSENSO PER GLI ASSUNTI DAL 1/1/2019



CISL FP *ti forma*

IL SILENZIO-ASSENSO CON DIRITTO DI RECESSO

L'8 aprile 2020 è stata sottoscritta con l'Aran l'ipotesi di accordo che regola il "silenzio-assenso con diritto di recesso" per l'adesione al fondo Perseo Sirio dei lavoratori assunti nella P.A. a partire dal 1 gennaio 2019.

Dalla firma definitiva **i datori di lavoro dovranno informare tutti gli assunti** dal 1/1/2019 e quelli che verranno assunti a partire dalla sigla dell'Accordo **sul Fondo e sulle modalità di adesione, incluso il silenzio assenso**



CHI RIGUARDA



LA FASE DELL'INFORMATIVA



LA FASE DELL'ADESIONE SILENTE



LA FASE DELL'EVENTUALE RECESSO



L'AVVIO DELLA CONTRIBUZIONE

IL SILENZIO ASSENSO

CHI RIGUARDA:

Gli **assunti a tempo indeterminato a partire dal 1° gennaio 2019**, in una delle amministrazioni pubbliche i cui dipendenti sono destinatari del “Fondo”

CHI NON RIGUARDA:

- il **passaggio tra amministrazioni pubbliche** per effetto di mobilità, di comando o altra forma di assegnazione temporanea;
- le **progressioni di carriera**;
- l'assunzione di **personale che continua a mantenere il regime di TFS**, in base al principio della continuità del rapporto previdenziale;
- l'assunzione di **personale già iscritto al “Fondo”** in virtù di precedenti rapporti di lavoro.

IL SILENZIO ASSENSO

⚙️ LA FASE DELL'INFORMATIVA

- ⚙️ **L'Amministrazione informa il lavoratore** sulle modalità di adesione al Fondo e **sul silenzio-assenso**

⚙️ **All'atto della firma del contratto** individuale di lavoro

Oppure

⚙️ **entro 60 giorni dalla firma dell'Accordo definitivo**, se l'assunzione è avvenuta prima

IL SILENZIO ASSENSO

LA FASE DELL'ADESIONE SILENTE

6 mesi di tempo dall'informativa entro i quali il lavoratore può:

ADESIONE

1. Comunicare di aderire in modo manifesto

NON ADESIONE

2. Comunicare di non aderire

SILENZIO-ASSENSO

3. Restare in SILENZIO

Decorso il sesto mese avviene l'**adesione** con pari decorrenza

IL DIRITTO DI RECESSO

LA FASE DELL'EVENTUALE RECESSO

 **Il Fondo comunica al lavoratore l'iscrizione** a seguito del SILENZIO-ASSENSO e le modalità e tempistiche per esercitare l'eventuale recesso



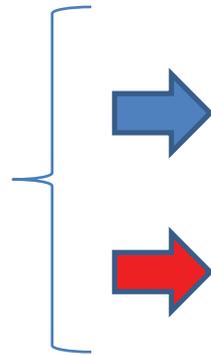
Il lavoratore ha 30 giorni di tempo per esercitare l'eventuale diritto di recesso

N. B. il recesso avviene senza costi e senza obbligo di motivazione

IL DIRITTO DI RECESSO

⚙️ L'AVVIO DELLA CONTRIBUZIONE

⚙️ Entro il 10 di ciascun mese **il Fondo comunica alle Amministrazioni i nominativi dei lavoratori per i quali**, nel mese precedente



⚙️ 1) è avvenuto il recesso

⚙️ 2) **Non è avvenuto il recesso nei termini**

⚙️ **Per i secondi, entro il secondo mese successivo** alla comunicazione **l'Amministrazione attiva la contribuzione** con decorrenza dalla data di iscrizione.

Focus

LA POLIZIA LOCALE



CISL FP *ti forma*

IL CCNL 2016/2018

L'ADESIONE CONTRATTUALE



ART. 56-QUATER *Utilizzo dei proventi delle violazioni del codice della strada*

1. I proventi delle sanzioni amministrative pecuniarie riscossi dagli enti, nella quota da questi determinata ai sensi dell'art. 208, commi 4 lett.c), e 5, del D.Lgs.n.285/1992 (**CODICE DELLA STRADA**) sono destinati, in coerenza con le previsioni legislative, **alle seguenti finalità in favore del personale:**

- a. **contributi datoriali al Fondo di previdenza complementare Perseo-Sirio;** è fatta salva la volontà del lavoratore di conservare comunque l'adesione eventualmente già intervenuta a diverse forme pensionistiche individuali;
- b. misure di welfare integrativo;
- c. incentivi monetari collegati a obiettivi di potenziamento dei servizi di controllo

IL CCNL 2016/2018

COME FUNZIONA L'ADESIONE CONTRATTUALE



L'ADESIONE CONTRATTUALE È:

- **Automatica:** non richiede l'adesione individuale perché non finanziata dal contributo del lavoratore e dal TFR
- **Finanziata con il solo contributo datoriale**
- **Non revocabile**
- **Integrabile dal lavoratore volontariamente** con il contributo proprio, il TFR, l'ulteriore contributo datoriale e, qualora spetti, l'incentivo a carico dello Stato.



INOLTRE:

- **L'adesione prosegue anche in caso di trasferimento** del montante maturato presso altra forma pensionistica
- **L'associato contrattuale fruisce degli stessi diritti dell'associato ordinario** (area riservata, elettorato attivo e passivo per l'elezione dell'Assemblea dei Delegati, ecc.)

IL CCNL 2016/2018

COME FUNZIONA L'ADESIONE CONTRATTUALE

PER GLI ISCRITTI CONTRATTUALI

Comporta la sola destinazione del contributo datoriale derivante dall'art. 208 del codice della strada. L'adesione contrattuale, infatti, non influisce né sulla destinazione del TFR, né sulla contribuzione a carico del lavoratore/datore di lavoro.

 Il lavoratore, se vorrà, potrà completare anche successivamente l'iscrizione al fondo (anche con il TFR e la contribuzione lavoratore/datore di lavoro) attraverso la compilazione e l'inoltro dell'apposito modulo di integrazione contributiva Polizia Locale.

PER I LAVORATORI GIÀ ISCRITTI

Il contributo contrattuale si aggiungerà alla contribuzione già in essere e sarà destinato al comparto nel quale già affluiscono i contributi ordinari.

PER ENTRAMBI

Resta salva la volontà del lavoratore di conservare comunque l'adesione eventualmente già intervenuta ad altre forme pensionistiche individuali, a cui però non potrà più affluire dalla sottoscrizione del CCNL la contribuzione datoriale derivante dall'art. 208 del codice della strada.



PERSEO
SIRIO



GRAZIE

 fp@cisl.it • www.fp.cisl.it