

# La previdenza complementare

**FOND**   
**PERSEO SIRIO**

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

Iscritto al n. 164 dell'Albo COVIP Sede legale: via degli Scialoja,3 - 00196 Roma

## AGENDA

- 1. La previdenza complementare contrattuale**
- 2. I vantaggi**
- 3. I contributi**
- 4. La Polizia Locale**
- 5. La gestione finanziaria**
- 6. Le prestazioni**
- 7. Come iscriversi**
- 8. Domande?**

1

# La previdenza complementare contrattuale

---

Il fondo pensione Perseo Sirio  
Chi può aderire

# Precisiamo

È bene chiarire che:

1. Perseo Sirio non è un prodotto di mercato
2. Perseo Sirio non è una società
3. Perseo Sirio non vende polizze
4. Perseo Sirio:
  1. È il fondo pensione previsto dai contratti di lavoro dei dipendenti della PA e della Sanità
  2. È costituito in forma di associazione riconosciuta **senza scopo di lucro**
  3. **Non genera profitti in favore di terzi**, ma esclusivamente rendimenti per i propri associati
  4. Non ha una rete di vendita perché **non vende prodotti commerciali**, ma eroga solo servizi previdenziali
  5. **Gli iscritti sono associati**, non clienti

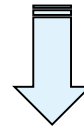
# Come funziona Perseo Sirio

Lavoratori



1%

della retribuzione utile  
al TFR

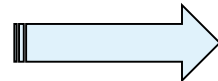


Amministrazione

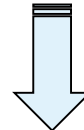


1%

della retribuzione utile  
al TFR



Gestione finanziaria



PRESTAZIONI



INPS



TFR: 2% o 6,91%  
della retribuzione utile



# Gli Organi di Perseo Sirio



Tutti gli associati **eleggono**  
l'Assemblea dei Delegati



Il CdA (8 componenti) **elegge**  
Presidente e Vice Presidente



L'Assemblea dei Delegati (60  
componenti) approva il bilancio e  
**elegge** il CdA e il CdS



Il CdS (4 componenti) **elegge** il  
Presidente del Collegio

# Chi può aderire

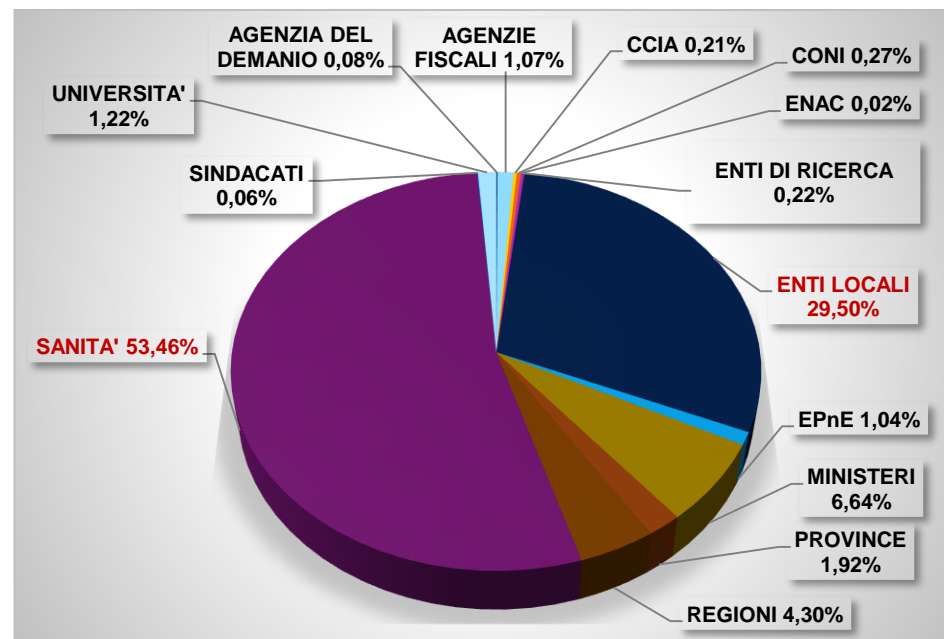
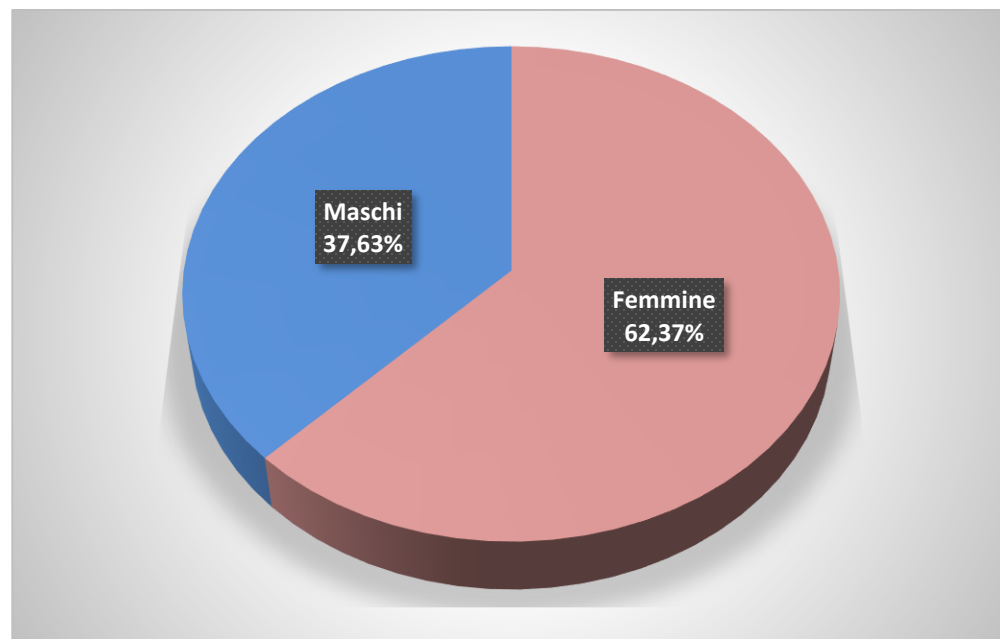
- ✓ **PERSEO SIRIO**, essendo un fondo pensione di “**natura negoziale**”, costituito in forma di associazione, si rivolge esclusivamente a:
  - ✓ **Tutti i dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni** (esclusi i dipendenti dei comparti scuola e AFAM)
  - ✓ I dipendenti dell'Agenzia del Demanio
  - ✓ 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 dipendenti di CONI Servizi SpA e delle Federazioni Sportive Nazionali
- ✓ I Segretari provinciali e comunali e i dipendenti della sanità privata potranno aderire una volta sottoscritto appositi accordi di adesione

- ✓ **Possono essere iscritti a Perseo Sirio anche i «soggetti fiscalmente a carico» degli associati**
- ✓ **L'associato può iscrivere i propri figli, con i suoi stessi vantaggi:**
  - Costi ridotti:
    - Quota d'iscrizione una tantum € 2,75
    - quota associativa annuale € 16,00
  - Gestione professionale
- ✓ **Basta:**
  - 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 nell'entità e nel tempo (minimo € 200,00 all'anno)
  - Dopo il pensionamento dell'associato, o alla perdita del requisito di «fiscalmente a carico», è possibile continuare il piano previdenziale complementare con versamenti a proprio carico, trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare, riscattare quanto maturato (perdita dei requisiti di partecipazione)



# Gli associati a Perseo Sirio

|                    | n. Associati | n. Amministrazioni |
|--------------------|--------------|--------------------|
| Al 9 Novembre 2018 | 43955        | 3.159              |



2

# I vantaggi di Perseo Sirio

---

I vantaggi fiscali e costi ridotti  
Come funziona

# Costi ridotti

- ✓ **Quota d'iscrizione una tantum: € 2,75** all'atto dell'adesione
- ✓ **Quota associativa annuale: 0,09%** della retribuzione annua utile al TFR

| ISC (valori %) – dati Covip al 30/04/2018 |  |             |             |             |             |
|---|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   | Comparto   | 2 ANNI      | 5 ANNI      | 10 ANNI     | 35 ANNI     |
| Allianz (PIP)                             | Garantito<br>(restituzione del capitale)         | 2,16        | 1,62        | 1,53        | 1,50        |
| Azimut (Fpa)                              | Garantito<br>(restituzione del capitale)         | 2,85        | 1,79        | 1,49        | 1,29        |
| Generali (PIP)                            | Garantito<br>(restituzione del capitale)         | 4,50        | 2,94        | 2,23        | 1,49        |
| UnipolSai (PIP)                           | Garantito<br>(restituzione del capitale)         | 4,25        | 2,87        | 2,23        | 1,71        |
| <b>Perseo Sirio (FPn)</b>                 | <b>Garantito<br/>(restituzione del capitale)</b> | <b>1,19</b> | <b>0,71</b> | <b>0,53</b> | <b>0,39</b> |

# Vantaggi fiscali

## ■ VANTAGGI FISCALI a decorrere dal 1° gennaio 2018

### ✓ DEDUCIBILITA' dei contributi a carico del lavoratore

- ✓ limite annuo di € 5.164,57

### ✓ 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 che, per il comparto Garantito di Perseo Sirio, l'aliquota media sia pari al 15,5%, rispetto al 26% che grava sulle plusvalenze finanziarie.
- ✓ **Prestazioni** in capitale e sotto forma di rendita al netto della parte derivante dai rendimenti e degli eventuali contributi non dedotti:
  - ✓ Tassazione sostitutiva con aliquota massima del **15%** decrescente in proporzione al tempo di permanenza fino all'aliquota minima del **9%**

3

# I contributi

---

Del datore e dello stato

Per chi è in TFR

Per chi è in TFS

# 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<sup>(1)</sup>

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)

ESEMPIO

**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  
 $€ 220 \times (1 - 0,27) = 160 €$   
(€ 13 al mese circa)**

**Totale risparmio:  $220 + 220 = € 440 - 19,80$  (quota associativa) = € 420,20**

**Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160**

**Vantaggio annuo: 260,20 € (circa 22€ al mese)!**

# La contribuzione per chi è in Indennità Premio Servizio (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<sup>(1) (2)</sup>

2%

della  
retribuzione  
utile al TFR

CONTRIBUTO 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 al TFS maturato al momento dell'adesione e rivalutata ogni anno sulla base dell'1,5% + 75% del tasso d'inflazione

(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)

ESEMPIO

**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 – 19,80 (quota associativa) = € 684,20**

**Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160**

**Vantaggio annuo: 524,20 € (circa 44 € al mese)!**

# Dal TFS al 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)

4

# Polizia Locale

---

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** 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) finalità assistenziali, nell'ambito delle misure di welfare integrativo, secondo la disciplina dell'art. 72;
  - c) erogazione di incentivi monetari collegati a obiettivi di potenziamento dei servizi di controllo finalizzati alla sicurezza urbana e stradale.



# Qualche domanda...

**D. Il mio Comune non ha ancora erogato le competenze 208 per la previdenza complementare, ma le ha accantonate. Cosa accade ora?**

**R.** Quando sarà determinato l'importo dovuto per ciascun appartenente al Corpo di Polizia Locale il Comune provvederà a trasferire tutte le **risorse accantonate a Perseo Sirio** che provvederà a contabilizzarle sulle singole posizioni individuali aperte per ogni avente diritto

**D. Con il conferimento a Perseo Sirio del 208 Sono obbligato a trasformare il TFS in TFR?**

**R.** No, la trasformazione del FTS in TFR resta **volontaria** e l'adesione contrattuale avviene con i **solì proventi dell'art. 208**

**D. Sono costretto ad iscrivermi a Perseo Sirio anche con il mio contributo, l'ulteriore 1% del datore e il TFR?**

**R.** No, **l'adesione automatica avviene con il solo 208**. Il lavoratore è **libero, non obbligato**, di integrare la sua posizione completando l'adesione con la contribuzione ordinaria, compilando l'apposito modulo di integrazione

# Ancora qualche domanda...

**D. La scelta di integrare il 208 con la contribuzione ordinaria la devo fare all'atto del primo conferimento del 208?**

**R. No**, è possibile completare l'adesione in qualsiasi momento

**D. Sono già iscritto a Perseo Sirio, cosa devo fare?**

**R.** Nulla, il **contributo 208 si sommerà alla contribuzione ordinaria** di cui già gode.

**D. Come saranno gestiti i contributi 208 versati a Perseo Sirio dal Comune?**

**R.** Perseo Sirio ha attualmente un solo comparto d'investimento con **garanzia di restituzione del capitale** - Comparto Garantito - dove affluiranno i contributi 208. Prossimamente sarà costituito un secondo comparto «bilanciato». Allora ciascun associato, anche con il solo 208, potrà decidere, se vorrà, di spostare la propria posizione individuale dal «garantito» al «bilanciato» senza alcun onere

5

# La gestione finanziaria

---

Il rischio e le opportunità

## ✓ Cosa rischio di perdere?

- ✓ **Sono in TFR e non mi iscrivo**, sicuramente **perdo il 12,64%** di interesse l'anno costituito dal contributo del datore di lavoro

- $1\% / (6,91\% + 1\%) = \mathbf{12,64\%}$

oltre a non sfruttare il maggior rendimento del TFR e il rendimento del contributo mio e del mio datore

- ✓ **Sono in TFR e mi iscrivo** avrò un **rendimento minimo, se tutto va male, del 12,64%**, dato dal contributo del datore di lavoro, perché la gestione di Perseo Sirio è coperta da una garanzia di restituzione integrale del capitale

- ✓ **Sono in TFS e mi iscrivo** il mio rendimento «garantito» diventa **imbarazzante**, perché oltre al contributo del datore (1%) si aggiunge l'incentivo dello Stato (1,2%) e di TFR destinerò a previdenza complementare solo il 2%

- $(1\% + 1,2\%) / (2\% + 1\%) = \mathbf{73,33\%}$

# Come funziona la gestione finanziaria



# Il confronto

|                   | 2005        | 2006        | 2007        | 2008         | 2009        | 2010        | 2011        | 2012        | 2013        | 2014        | 2015        | 2016        | 2017        | 2005 - 2017  | media       |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| <b>FPn</b>        | <b>7,50</b> | <b>3,80</b> | <b>2,10</b> | <b>-6,30</b> | <b>8,50</b> | <b>3,00</b> | <b>0,10</b> | <b>8,20</b> | <b>5,40</b> | <b>7,30</b> | <b>2,70</b> | <b>2,70</b> | <b>2,60</b> | <b>58,14</b> | <b>4,65</b> |
| <b>Paniere</b>    | <b>7,30</b> | <b>3,90</b> | <b>2,30</b> | <b>-6,40</b> | <b>9,20</b> | <b>2,90</b> | <b>0,00</b> | <b>9,10</b> | <b>5,39</b> | <b>7,21</b> | <b>2,64</b> | <b>2,57</b> | <b>2,62</b> | <b>59,75</b> | <b>4,78</b> |
| 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        | <b>52,47</b> | <b>4,20</b> |
| PIPnuovi          | -           | -           | -           | -21,90       | 14,50       | 4,70        | -5,20       | 7,90        | 10,90       | 6,80        | 3,20        | 3,60        | 2,20        | <b>23,94</b> | <b>1,92</b> |
| PIP <sub>GS</sub> | -           | -           | -           | 3,10         | 3,10        | 3,20        | 3,20        | 3,30        | 3,20        | 2,90        | 2,50        | 2,10        | n.d.        | <b>32,69</b> | <b>2,72</b> |
| 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        | <b>35,07</b> | <b>2,81</b> |

Fonti: COVIP e INPS



## II TFR al Fondo e in INPS

- ✓ Il TFR che l'INPS accantona annualmente si rivaluta, alla fine dell'anno successivo, del 75% dell'indice FOI (ISTAT) + 1,5% fisso
- ✓ Per chi ha aderito a Perseo Sirio, il TFR si rivaluta in base al rendimento medio netto di un paniere di fondi pensione, calcolato dall'INPS.

**Confronto tra TFR in INPS (lavoratore che non ha aderito al Fondo)  
e i rendimenti ottenuti dal TFR destinato a PERSEO SIRIO**

| ANNO               | RENDIMENTO<br>NETTO TFR<br>PERSEO SIRIO (%) | RIVALUTAZIONE<br>LEGALE TFR (%) | DIFFERENZA   |
|--------------------|---|---------------------------------|--------------|
| 2013               | 5,39  | 2,50                            | 2,89         |
| 2014               | 7,21  | 1,30                            | 5,91         |
| 2015               | 2,64  | 1,20                            | 1,44         |
| 2016               | 2,57  | 1,50                            | 1,07         |
| 2017               | 2,62  | 1,70                            | 0,92         |
| <b>MONTANTE</b>    | <b>22,07</b>                                | <b>8,47</b>                     | <b>13,60</b> |
| <b>MEDIA ANNUA</b> | <b>4,41</b>                                 | <b>1,69</b>                     | <b>2,72</b>  |

# Dal 1° ottobre 2015 il “comparto GARANZIA”

- ✓ Dal 1° ottobre 2015 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
- ✓ L'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) e al 30 marzo 2018 era di **€ 89.589.696,33 (+ 398,18% da inizio gestione)**
- ✓ 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

# La variazione del valore quota

| Comparto                         | Rendimenti<br>2016** | Rendimenti<br>2017 ** | Rendimenti<br>Gennaio/giugno<br>2018 |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| <b>Fondo Perseo Sirio</b>        |                      |                       |                                      |
| <b>Garantito</b>                 | <b>1,19%</b>         | <b>1,31%</b>          | <b>-0,84%</b>                        |
| <b>Fondi Pensione negoziali*</b> |                      |                       |                                      |
| Garantito                        | 0,80%                | 0,80%                 | -1,10%                               |
| <b>Fondi Pensione aperti*</b>    |                      |                       |                                      |
| Garantito                        | 0,70%                | 0,60%                 | -1,20%                               |
| <b>PIP Unit Linke*</b>           |                      |                       |                                      |
| Obbligazionario                  | 0,40%                | -0,70%                | -1,40%                               |

\* Rendimento medio ponderato

\*\* I rendimenti sono tutti al netto dei costi di gestione e dell'imposta sostitutiva

6

# Le prestazioni

---

Prima del pensionamento  
Al pensionamento

# Il fisco e le prestazioni prima del pensionamento

## ✓ Dimissioni o licenziamento senza diritto a pensione:

- **Per 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 con un limite massimo di riduzione di **6 punti percentuali** corrispondente ad un'aliquota del **9%**
- **Per cause dipendenti dalla volontà delle parti:** aliquota al **23%**

## ✓ **Decesso:** 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 con un limite massimo di riduzione di **6 punti percentuali** corrispondente ad un'aliquota del **9%**

- **Chi 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

## ✓ Anticipazioni:

- **Spese sanitarie:** 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 con un limite massimo di riduzione di **6 punti percentuali** corrispondente ad un'aliquota del **9%**
- **Acquisto o ristrutturazione prima casa:** aliquota al **23%**
- **Spese sostenute durante i congedi per formazione:** aliquota al **23%**

- ✓ **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 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.





- ✓ **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 verrà 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.

# RITA 2 – la gemella



- ✓ **Per usufruire della RITA per massimo 10 anni occorrono i seguenti requisiti:**
  - cessazione dell'attività lavorativa;
  - Inoccupazione, successiva alla cessazione dell'attività lavorativa, per un periodo di tempo superiore a ventiquattro mesi;
  - raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i dieci anni successivi al compimento del termine precedente di cui alla lettera b);
  - maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementare.
  
- ✓ **La RITA è assoggettata alla ritenuta a titolo d'imposta con 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.**

# 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 e 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 e 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**
- Tutto in **unica soluzione**
  - Pensionamento senza possedere i requisiti per la rendita complementare
  - In caso di rendita inferiore all'assegno sociale ((€ 5.889,00 annui pari a € 453,00 x 13 mensilità)

- ✓ **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%**

# Le rendite

| Tipo  | Caratteristiche   | Esempio  |
|---|---|--|
| <b>1. Rendita vitalizia semplice</b>  | Corrisposta finché il socio è in vita   | Pensionato di 60 anni, decesso ad 85 anni: rendita corrisposta per 25 anni   |
| <b>2. Rendita reversibile</b>   | Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstite.<br>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   |
| <b>3. Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia</b>                             | 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:<br>•diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita<br>•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   |
| <b>4. Rendita con restituzione del capitale residuo</b>   | Corrisposta al socio finché è in vita.<br>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   |
| <b>5. Rendita con maggiorazione (raddoppio) per perdita di autosufficienza (long term care)</b> | 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

# Come iscriversi

---

# Aderire a Perseo Sirio è semplice

## ✓ Cosa fare:

- Prendere visione delle «Informazioni chiave» e della «Nota informativa»
  - Compilare il «modulo di adesione» in ogni parte e sottoscriverlo
  - Consegnare il «modulo di adesione» all'ufficio competente del proprio Ente
- ✓ **Penserà l'Ente, dopo aver compilato la parte di propria competenza, a restituire al lavoratore la copia a lui destinata e inviare a Perseo Sirio e a INPS le copie relative**
- ✓ **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](http://www.fondoperseosirio.it) cliccando su «NON SEI ANCORA ASSOCIATO?»**

9

# Domande?

---



# PER SAPERNE DI PIÙ

**Contatta direttamente Fondo Perseo Sirio**

+39 06 85304484

Numero verde 800 994 545 (solo rete fissa)

[www.fondoperseosirio.it](http://www.fondoperseosirio.it)

[info@perseosirio.it](mailto:info@perseosirio.it)

**Oppure rivolgiti:**

- ai patronati convenzionati  
INCA – INAS – ITAL – ACLI
- alle organizzazioni sindacali del tuo Ente



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