

FONDO PERSEO SIRIO

<http://www.fondoperseosirio.it/site/associarsi/conviene>

Perché conviene

Aderire a Perseo Sirio comporta numerosi vantaggi per i lavoratori.

1. Costi ridotti perché no profit

Perseo Sirio è un'associazione senza scopo di lucro, quindi i costi del Fondo sono determinati dalle sole spese effettivamente sostenute per il suo funzionamento. Per questa ragione la quota associativa annuale richiesta agli aderenti risulta essere particolarmente contenuta.

2. Contributo dell'amministrazione

Versando, oltre al Tfr, un contributo pari all'1% della retribuzione utile al calcolo del Tfr, si ha diritto al versamento da parte del proprio datore di lavoro di un ulteriore 1%.

3. Ulteriori accantonamenti per gli assunti prima del 1 gennaio 2001

Per i lavoratori pubblici assunti prima del 1 gennaio 2001 che decidono di aderire a Perseo Sirio e di trasformare, contestualmente, l'Indennità Premio di Servizio in godimento in Tfr, è prevista un'ulteriore quota di accantonamento pari all'1,5% della base contributiva vigente ai fini IPS (80% della retribuzione utile).

4. Trasparenza e professionalità

Il Fondo pensione Perseo Sirio si avvale delle migliori professionalità presenti nel settore sia per quanto riguarda la struttura interna, sia per gli outsourcer selezionati. In particolare l'attività di service amministrativo è stata affidata ad uno dei principali leader del settore, Previnet Spa, così come l'attività di Banca Depositaria la quale viene svolta da ICBI – Istituto Centrale delle Banche Popolari.

Il gestore finanziario del “Comparto Garanzia”, selezionato a seguito di una gara pubblica, è UnipolSai SpA.

Inoltre, al fine di garantire la **massima trasparenza**, la speciale disciplina della previdenza complementare prevede che siano nominati il Responsabile del Fondo e il Responsabile del Controllo Interno.

Costi

Perseo Sirio non ha scopo di lucro i costi a carico dell'associato durante la permanenza nel Fondo attengono alle sole spese effettivamente sostenute e sono:

- Costi direttamente a carico: sono rappresentati dalla quota di adesione e associativa e servono per la copertura delle spese amministrative.
 - La quota di adesione è pari a 2,75 € a carico dell'aderente da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione e 2,75 € a carico del datore di lavoro: il datore di lavoro pubblico ha già versato l'intero ammontare per il comparto pubblico; il datore di lavoro privato provvederà a versare tale importo secondo quanto previsto nel relativo accordo di adesione.
 - La quota associativa a carico del lavoratore è dello 0.09% della retribuzione utile per il calcolo del TFR su base annua ed è prelevata una volta l'anno al primo versamento utile.
 - La richiesta di anticipazione ha un costo di € 5,50. Tutte le altre operazioni che il lavoratore può effettuare durante la contribuzione (richiesta di riscatto, trasferimento, cambio di comparto di investimento) sono gratuite.
- Costi indirettamente a carico sono i costi di gestione finanziaria e sono prelevati dal patrimonio investito. Tali costi saranno fissati nelle singole convenzioni, quando il Fondo avvierà la gestione finanziaria e saranno tempestivamente comunicati a tutti gli iscritti.

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PERSEO SIRIO nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

Vantaggi Vantaggi fiscali: lavoratori pubblici

Per consentire agli aderenti ai fondi pensione di ottenere una pensione complementare più elevata, il legislatore ha previsto una disciplina fiscale molto favorevole.

DEDUCIBILITÀ SUI CONTRIBUTI VERSATI

I dipendenti pubblici possono dedurre dal reddito imponibile IRPEF i contributi versati al Fondo da parte del lavoratore con un limite massimo di 5.164,57 €.

Alla determinazione del tetto massimo di deducibilità concorre anche il contributo del datore di lavoro.

Il Tfr e l'ulteriore accantonamento dell'1,5% per i lavoratori assunti a tempo indeterminato prima del 1 gennaio 2001 non concorrono a costituire l'importo complessivamente deducibile.

RENDIMENTI MENO TASSATI

I rendimenti frutto della gestione finanziaria sono tassati con aliquota del 20% con esclusione dei titoli di Stato che sono assoggettati ad aliquota del 12,50%, a fronte del 26% applicato su tutti gli altri strumenti finanziari.

TASSAZIONE SULLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

Le prestazioni in forma periodica (rendite), sono assoggettate ad una tassazione a titolo di imposta con 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%. La tassazione si applica al netto dei redditi già assoggettati a imposta: rendimenti finanziari ed eventuali contributi non dedotti al momento del loro versamento al Fondo.

Tassazione del capitale

Le prestazioni in forma di capitale, sono assoggettate ad una tassazione a titolo di imposta con 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%. La tassazione si applica al netto dei redditi già assoggettati a imposta: rendimenti finanziari ed eventuali contributi non dedotti al momento del loro versamento al Fondo.

Tassazione delle 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%

Tassazione del riscatto

Da un punto di vista fiscale si distingue tra

- **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%

N.B. "Per maggiori dettagli invitiamo a prendere visione del Documento sul Regime Fiscale presente nella sezione Documenti del Fondo".

fiscali: lavoratori pubblici

Vantaggi fiscali: lavoratori privati

Garanzie di controllo

Vantaggi fiscali: lavoratori privati

Per consentire agli aderenti ai fondi pensione di ottenere una pensione complementare più elevata, il legislatore ha previsto una disciplina fiscale molto favorevole.

DEDUCIBILITÀ SUI CONTRIBUTI VERSATI

I dipendenti privati possono dedurre dal reddito imponibile IRPEF i contributi versati al Fondo da parte del lavoratore con un limite pari a 5.164,57 € alla determinazione del tetto massimo di deducibilità concorre anche il contributo del datore di lavoro.

Il Tfr non concorre a costituire l'importo complessivamente deducibile.

RENDIMENTI MENO TASSATI

I rendimenti frutto della gestione finanziaria sono tassati con aliquota del 20% con esclusione dei titoli di Stato, che sono assoggettati ad aliquota del 12,50%, a fronte del 26% applicato su tutti gli altri strumenti finanziari.

TASSAZIONE SULLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

Le prestazioni in forma periodica (rendite), sono assoggettate a una tassazione a titolo d'imposta del 15% ridotta di una quota pari allo 0,30% per ogni anno eccedente il 15° di partecipazione a forme di previdenza complementare, con il limite massimo del 6%. La base imponibile delle predette prestazioni pensionistiche è determinata al netto dei redditi già assoggettati a imposta, ossia: rendimenti finanziari e contributi non dedotti al momento del loro versamento al Fondo.

Tassazione del capitale

Le prestazioni in forma di capitale (erogabili, in via generale, nel limite massimo del 50% del montante), sono assoggettate a una tassazione a titolo d'imposta del 15% ridotta di una quota pari allo 0,30% per ogni anno eccedente il 15° di partecipazione a forme di previdenza complementare, con il limite massimo del 6%. La base imponibile delle predette prestazioni pensionistiche è determinata al netto dei redditi già

assoggettati a imposta, ossia: rendimenti finanziari ed eventuali contributi non dedotti al momento del loro versamento al Fondo.

Tassazione delle anticipazioni

Le anticipazioni sono assoggettate con tassazioni diverse a secondo della motivazione.

Tassazione del riscatto

Da un punto di vista fiscale si distingue tra

Riscatto c.d. involontario

- Pensionamento nel regime obbligatorio
- Premorienza (a favore dei beneficiari o eredi)
- Mobilità
- Altre cause

Garanzie di controllo

- La **Banca Depositaria** (l'Istituto Centrale delle banche Popolari Italiane) svolge il compito di custodire il patrimonio del Fondo, di certificare il valore degli investimenti e di controllare che gli investimenti dei gestori rispettino i vincoli stabiliti dalla legge, dallo Statuto del Fondo e dalle convenzioni di gestione.
- La **COVIP** – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione – è l'organo di controllo dei fondi pensione. Il suo compito di vigilanza spazia dall'approvazione degli statuti e dei regolamenti dei fondi alla verifica della loro corretta gestione. Grazie al suo operato i soci possono stare tranquilli di poter contare su un fondo che agisca nel rispetto delle norme sugli investimenti, che stipuli convenzioni con i gestori nell'interesse degli iscritti e che lavori mantenendo con i propri soci un rapporto fondato sulla correttezza e la trasparenza.

Banca d'Italia, Ivass e Consob sono gli organismi di controllo sulle attività dei gestori (SGR, banche, assicurazioni, SIM).

- **Controlli interni**

Il primo organismo deputato al controllo, è senza dubbio il Consiglio di Amministrazione. Ulteriori attività vengono svolte dal Collegio dei Sindaci (in alcuni casi coadiuvati da una società di revisione contabile), dalla direzione generale del fondo, dal responsabile del fondo e dal responsabile della funzione di controllo interno. Tali organismi hanno il compito di controllare l'insieme delle attività del fondo e che la loro esecuzione sia svolta nell'interesse degli iscritti e secondo quanto previsto dalla legge.

Documenti per l'adesione

- Fondo Perseo Sirio ti offre modalità semplici di adesione.
- Dopo aver letto con attenzione i documenti **Informazione chiave per l'aderente e la mia pensione complementare – versione standardizzata**, puoi procedere alla compilazione del **Modulo di adesione a Fondo Perseo**.
- **Dipendente pubblico**
- Autonomie locali, Regioni, Servizio Sanitario Nazionale, Camere di commercio, Università, Sperimentazione e Ricerca, Enti pubblici non Economici, INAIL

- Ministero, Presidenza del Consiglio dei Ministri, Agenzia fiscale o Ente convenzionato MEF
- **Dipendente privato**
- Dipendente privato
- Coni e Federazioni Sportive
- **Altro**
- Soggetti fiscalmente a carico
-

Dipendente pubblico

- Autonomie locali, Regioni, Servizio Sanitario Nazionale, Camere di commercio, Università, Sperimentazione e Ricerca, Enti pubblici non Economici, INAIL
- I moduli devono essere inviati via PEC alla mail: adesioni@pec.perseosirio.it o per raccomandata all'indirizzo: Fondo Perseo Sirio – Via Scialoja, 3 – 00196 Roma.
- Modulo Adesione dipendenti pubblici
- Modulo di integrazione contributiva Polizia locale
- Informazioni chiave per l'aderente
- La mia pensione complementare
- Nota informativa
- Scheda Costi

- **Preadesione online**

La preadesione dovrà essere stampata in quattro copie e portata in amministrazione per la sottoscrizione (data e firma); quest'ultima si occuperà dell'invio al Fondo

-

<https://fondipensione1-f.previnet.it/fondi-pensione/ecol-perseo-user-registration/registration.do>

Via Scialoja, 3 - 00196 Roma
+39 06 85304484

+39 06 8416157

info@perseosirio.it
Lun-Ven 9,30-13