



FONDO   
PERSEO SIRIO

# Laboratorio di Formazione Sindacale

## La Previdenza Complementare nel settore pubblico

17 marzo 2021 ore 16:00 tramite piattaforma ZOOM

LUCIANO BUTTARONI

FONDO   
PERSEO SIRIO

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

**DARVI TUTTE LE  
INFORMAZIONI  
NECESSARIE AFFINCHÉ  
VOI POSSIATE PRENDERE  
UNA DECISIONE  
CONSAPEVOLE**

# Ci porremo delle domande

1. **Cos'è Perseo Sirio ?**
2. **Chi può aderire ?**
3. **Come funziona?**
4. **Come si aderisce?**
5. **Come si contribuisce?**
6. **Quanto costa?**
7. **Come vengono investiti i miei soldi? Gestione Finanziaria**
8. **Cosa posso fare e cosa ottengo?**
9. **Come posso iscrivermi ?**
10. **Ho ancora qualche dubbio...**

# COS'E' PERSEO SIRIO?

FOND   
PERSEO SIRIO

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

**MA ALLORA COS'E' PERSEO SIRIO ?**

**E' LA VOSTRA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE  
CONTRATTUALE**

# CHI PUO' ADERIRE?

FOND   
PERSEO SIRIO

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

# Chi può aderire ?



## SOLAMENTE i dipendenti di tutte le Pubbliche Amministrazioni

(ad esclusione dei dipendenti scuola Stato,  
destinatari di Fondo Espero e del personale  
AFAM attualmente non ricompreso in alcuna  
forma)

## UNICA ECCEZIONE

**I soggetti fiscalmente a  
carico degli Aderenti  
(leggere attentamente il  
regolamento)**



# COME FUNZIONA?

FOND   
PERSEO SIRIO

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



# Come funziona Perso Sirio ?

- 1. E' costituito in forma di associazione senza scopo di lucro**
- 2. Gli Aderenti non sono clienti, ma associati**
- 3. Gli Aderenti scelgono i loro rappresentanti**





**OGNI 3 ANNI VENGONO  
INDETTE ELEZIONI E TUTTI GLI  
ASSOCIATI SONO CHIAMATI  
AD ELEGGERE I LORO  
RAPPRESENTANTI**

**ELEZIONI DELL'ASSEMBLEA  
DEI RAPPRESENTANTI DEI SOCI  
DI FONDO PERSEO SIRIO**

Partecipa attivamente al tuo Fondo Negoziale.  
Il tuo voto è importante.

**SI FORMA L'ASSEMBLEA DEI  
DELEGATI , COMPOSTA DA 60  
LAVORATORI DEL PUBBLICO  
IMPIEGO CHE SONO IL GOVERNO  
DEL FONDO**



**VISTE LE DIFFICOLTA' LOGISTICHE LA  
STESSA ASSEMBLEA ELEGGE AL  
PROPRIO INTERNO RAPPRESENTANTI  
CHE POSSONO RIUNIRSI MENSILMENTE**



**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
COMPOSTO DA 8 DELEGATI, CHE  
CONTROLLA IL FONDO A LIVELLO  
OPERATIVO/STRATEGICO**



**IL COLLEGIO DEI SINDACI  
COMPOSTO DA 4 DELEGATI CHE  
CONTROLLA IL FONDO A  
LIVELLO  
AMMINISTRATIVO/FINANZIARIO**

# Come funziona ?

## Personale interno

Ha il compito di:

- Supportare gli Aderenti e le Amministrazioni;
- Supportare gli Organi del Fondo;
- Svolgere funzioni di back office;
- Supportare l'operato dei collaboratori esterni.

## Collaboratori esterni

Vengono selezionati attraverso gara pubblica.  
Si occupano di attività interne e di controllo.  
Attività che gli organi del Fondo vogliono/devono delegare esternamente.

# I collaboratori esterni

## Previnet

E' il service amministrativo.

- valorizza le posizioni;
- calcolare il valore della quota;
- calcola il prelievo delle quote associative;
- Redige bilancio del Fondo.

## Depo Bank

È il depositario.

Dove confluiscono e dove rimangono i contributi dei lavoratori. È organo di controllo, in quanto certifica il patrimonio e verifica che l'operato dei gestori sia conforme al mandato.

## Prometeia

E' l'advisor finanziario. Supporta la Funzione Finanza nel controllo della gestione finanziaria

## Perseo Sirio

## Ellegi

E' l'organo di controllo interno. Riferisce direttamente al C.d.A. e verifica che tutto l'operato del Fondo sia effettuato nel rispetto della normativa vigente.

## UnipolSai e HSBC

Sono i gestori dei comparti garantito e bilanciato, danno le indicazioni di acquisto o vendita di strumenti finanziari compatibilmente con il mandato dato da Perseo Sirio.

# Come funziona ?

## Personale interno

Ha il compito di:

- Supportare gli Aderenti;
- Supportare gli Organi del Fondo;
- Svolge funzioni di back office;
- Controllare l'operato dei collaboratori esterni.

## Collaboratori esterni

Vengono selezionati

attraverso gara pubblica.

Si occupano di attività interne e di controllo.

Attività che gli organi del Fondo vogliono/devono delegare esternamente.

## Controlli

Interni

- C.d.S.
- O.C.I.
- RISK MNG

Esterni

- COVIP

# COME SI PUO' ADERIRE?

**FOND**  
  
**PERSEO SIRIO**

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

# **VOLONTARIA**



**L'ADESIONE PREVEDE LA CONTRIBUZIONE DI  
TUTTI I SOGGETTI COINVOLTI NELL'ACCORDO  
COLLETTIVO, PIU' LA QUOTA DEL TFR.**

**«DECIDE IL LAVORATORE»**

# COME SI CONTRIBUISCE ?

FOND   
PERSEO SIRIO

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



**TUTTI I CONTRIBUTI VERSATI  
PIU' I RENDIMENTI MATURATI  
NEGLI ANNI CONCORRONO  
ALLA FORMAZIONE DEL  
MONTANTE**

**Come si contribuisce nella ADESIONE  
volontaria?**

**TUTTE LE PERCENTUALI  
VENGONO CALCOLATE  
SUL REDDITO ANNUO  
UTILE PER IL CALCOLO  
DEL T.F.R.**

# Aderendo a Perseo Sirio , il lavoratore apre una posizione individuale

**QUOTA DEL  
TFR**

**LO STATO  
CONTRIBUISCE CON  
L'1,5% PER TUTTI I  
LAVORATORI IN  
SERVIZIO AL  
31/12/2000 ESCLUSI I  
DIPENDENTI DEGLI  
EPNE**

**IL LAVORATORE E  
IL DATORE  
CONTRIBUISCON  
O CON L'1%**



**IL LAVORATORE  
PUO' EFFETTUARE  
VERSAMENTI  
VOLONTARI**

# FACILE DIRE TFR.....

**T.F.S.**

LAVORATORI IN  
SERVIZIO AL 31  
DICEMBRE 2000  
CON UN  
CONTRATTO A  
TEMPO  
INDETERMINATO

**T.F.R.**

LAVORATORI IN  
SERVIZIO DAL 1  
GENNAIO 2001

# COME SI CONTRIBUISCE?

## AL MOMENTO DELL'ADESIONE PER IL LAVORATORE IN SERVIZIO AL 31 DICEMBRE 2000



# COME SI CONTRIBUISCE?

## AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

**TFS**

**+**

**QUOTA ANNUA**

**71,06% TFR**

**+**

**RIVALUTAZIONE**

**LIQUIDATO COME PREVISTO  
DALLA NORMATIVA VIGENTE**

**QUOTA TFR**

**28,94%**

**+**

**1,5% STATO**

**+**

**RENDIMENTI**

**VERSATO SULLA POSIZIONE  
INDIVIDUALE IN PERSEO SIRIO  
ANDANDOSI A SOMMARE AI  
CONTRIBUTI DEL LAVORATORE E  
DEL DATORE**

### CONTRIBUZIONE LAVORATORE GIA' IN TFR

REDDITO UTILE AL CALCOLO TFR	:	22.000,00
CONTRIBUTO LAVORATORE	:	220,00
CONTRIBUTO DATORE LAVORO	:	220,00
QUOTA ASSOCIATIVA 0,09%	:	- 19,80
<b>QUOTA VIRTUALE</b>		
CONTRIBUTO STATO 1,5% L.449/97	:	264,00
QUOTA TFR 28,94%	:	439,95
<b>TOTALE ACCANTONAMENTO ANNUO</b>		<b>1.124,15</b>

### A QUANTO RINUNCIO?

CONTRIBUTO LAVORATORE	:	220,00
ALIQUOTA	:	33%
CONTRIBUTO ANNUO NETTO	:	147,40
MENSILITA'	:	13
PRELIEVO STIPENDIO MENSILE NETTO		11,34

# COME SI CONTRIBUISCE?

## AL MOMENTO DELL'ADESIONE PER IL LAVORATORE IN SERVIZIO DAL 1 GENNAIO 2001

# TFR

**MATURATO,  
CALCOLATO ALLA  
DATA DELL'ADESIONE.  
ACCANTONATO  
VIRTUALMENTE.  
L'IMPORTO VERRA'  
RIVALUTATO A NORMA  
DI LEGGE 75%  
INFLAZIONE + 1,5%**

# TFR

**100% DEL  
MATURANDO DALLA  
DATA DI ADESIONE.  
ACCANTONATO  
VIRTUALMENTE.  
L'IMPORTO VERRA'  
RIVALUTATO  
ANNUALMENTE IN  
BASE AL RENDIMENTO  
DELLA PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE.**



# COME SI CONTRIBUISCE?

## AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

**TFR MATURATO  
FINO ALLA  
ADESIONE**

**+**

**RIVALUTAZIONE**

**LIQUIDATO COME PREVISTO  
DALLA NORMATIVA VIGENTE**

**TFR MATURANDO  
DALLA ADESIONE**

**+**

**RENDIMENTI**

**VERSATO SULLA POSIZIONE  
INDIVIDUALE IN PERSEO SIRIO  
ANDANDOSI A SOMMARE AI  
CONTRIBUTI DEL LAVORATORE E  
DEL DATORE**

### CONTRIBUZIONE LAVORATORE GIA' IN TFR

REDDITO UTILE AL CALCOLO TFR	:	22.000,00
CONTRIBUTO LAVORATORE	:	220,00
CONTRIBUTO DATORE LAVORO	:	220,00
QUOTA ASSOCIATIVA 0,09%	:	- 19,80
<b>QUOTA VIRTUALE</b>		
QUOTA TFR 100%	:	1.520,20
TOTALE ACCANTONAMENTO ANNUO		1.940,40

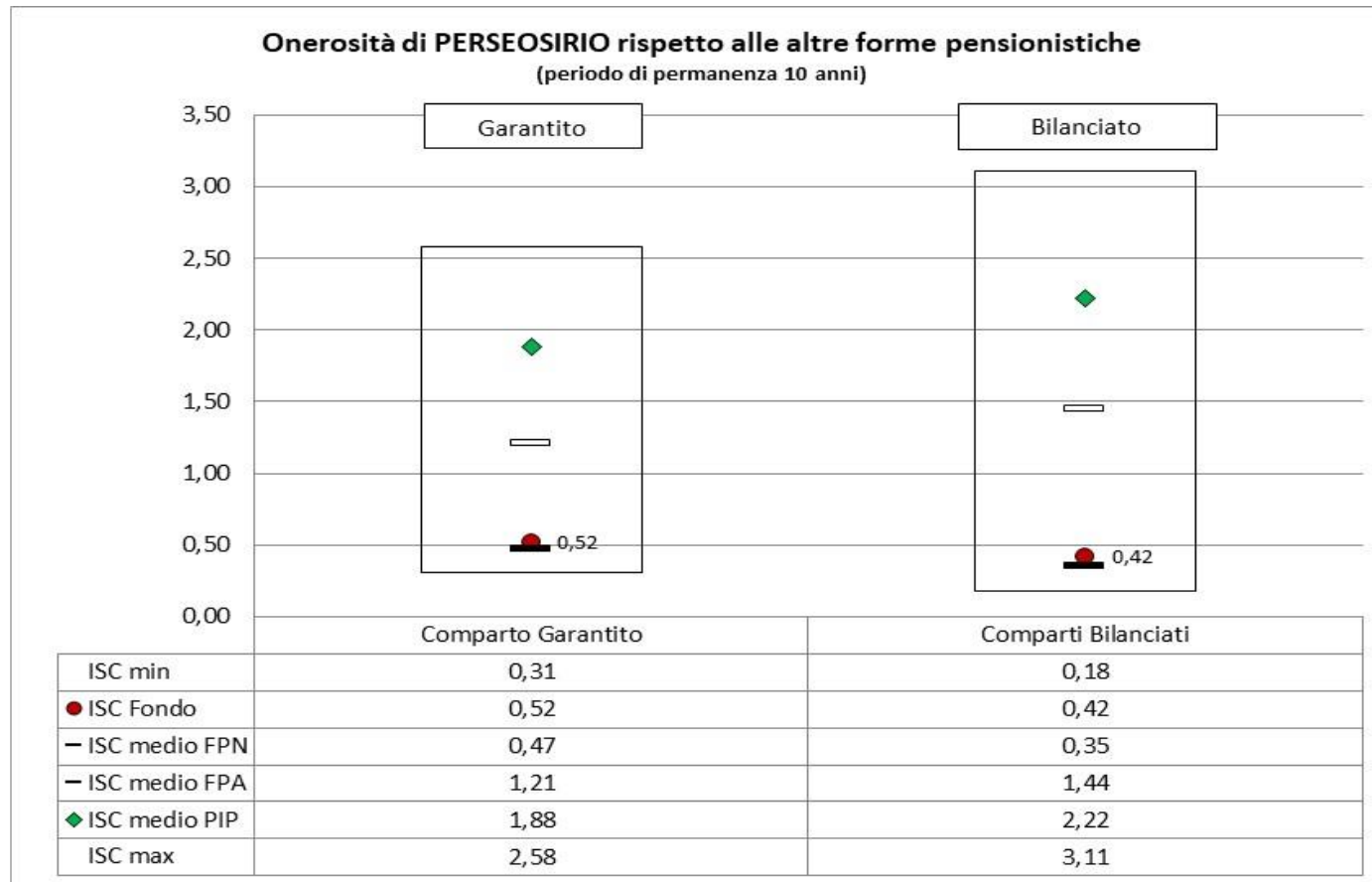
### A QUANTO RINUNCIO?

CONTRIBUTO LAVORATORE	:	220,00
ALIQUOTA	:	33%
CONTRIBUTO ANNUO NETTO	:	147,40
MENSILITA'	:	13
PRELIEVO STIPENDIO MENSILE NETTO		11,34

# I COSTI

# Costi ridotti

- ✓ Quota associativa annuale:
- ✓ Volontaria: **0,09%** della retribuzione annua utile al TFR



# LA GESTIONE FINANZIARIA

FOND   
PERSEO SIRIO

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

# **La gestione finanziaria di Perseo Sirio, rivaluta solamente i contributi dei Lavoratori e dei Datori**

# Come funziona?

## PerseoSirio

1. Definisce l'asset allocation strategica;
2. Seleziona i gestori attraverso un gara pubblica;
3. Redige e firma la convenzione;
4. Controlla il rischio del patrimonio;
5. Esegue il monitoraggio sull'operato dei Gestori.

### Depo Bank

È la banca dove confluiscono e dove rimangono i contributi dei lavoratori.

Certifica il Patrimonio e il valore della quota.

Da seguito alle istruzioni dei gestori se conformi al mandato dato dal Fondo.

Invia flusso giornaliero a Covip e Fondo

### UnipolSai e HSBC

Sono i gestori dei comparti garantito e bilanciato, danno le indicazioni a banca depositaria di acquisto o vendita di strumenti finanziari.

Settimanalmente redigono report per il Fondo.

### Previnet

Ha il compito calcolare il valore della e redige prospetto per COVIP.

## GARANTITO

- 1. GESTORE UNIPOL-SAI;**
- 2. GARANZIA DELLA RESTITUZIONE DEL CAPITALE;**
- 3. GESTIONE PREVALENTEMENTE OBBLIGAZIONARIA;**
- 4. BENCHMARK DI RIFERIMENTO:**
  - 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
- 5. COMMISSIONI GESTIONE 0,42%**
- 6. ORIZZONTE TEMPORALE FINO A 5 ANNI.**

## BILANCIATO

- 1. GESTORE HSBC GLOBAL ASSET MNG;**
- 2. DIVERSIFICAZIONE PORTAFOGLIO:**
  - 70% obbligazioni (45% governativi e 25% corporate)
  - 30% azioni (min. 10% max 40%)
- 3. GESTIONE TOTAL RETURN;**
- 4. OBIETTIVO RENDIMENTO/RISCHIO:**
  - Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA (CPTFEMU Index) maggiorato su base annua di 150 punti base
  - Volatilità 8% pari ad un VAR di circa il 4%
- 5. COMMISSIONI GESTIONE 0,22%**
- 6. ORIZZONTE TEMPORALE OLTRE I 10 ANNI.**



## E il TFR al Fondo?

L'INPS rivaluta la quota del TFR destinato a previdenza complementare, così come previsto dall'accordo quadro del 1999 art.12 comma1, in base alla media dei rendimenti netti di un paniere di fondi individuati tra quelli con maggior numero di aderenti.

ANNO	RIVALUTAZIONE TFR FONDO	RIVALUTAZIONE 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%
2018	-2,63%	2,24%	-4,87%
2019	7,14%	1,79%	5,35%
2020	3,00%	1,20%	1,80%
<b>MEDIA ANNUA</b>	<b>3,49%</b>	<b>1,68%</b>	<b>1,81%</b>

# COSA POSSO FARE E COSA OTTENGO

**FOND**   
**PERSEO SIRIO**

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

# Cosa posso fare e cosa ottengo

## Mentre lavoro

**Sono tutte quelle decisioni che il lavoratore può prendere ma che non comprendono il riscatto/recesso.**

## Alla cessazione

**Sono tutte le decisioni che il lavoratore può prendere al momento della cessazione del rapporto di lavoro per pensionamento o quasi...**

Mentre lavoro posso...

- ✓ **VARIARE LA PERCENTUALE DELLA MIA CONTRIBUZIONE**
- ✓ **SOSPENDERE LA MIA CONTRIBUZIONE**
- ✓ **TRASFERIRE LA MIA POSIZIONE**

Una volta l'anno compilando il modulo e consegnandolo al datore. La variazione partirà dal mese successivo alla richiesta

Si può chiedere in qualunque momento, si sospende anche il contributo datoriale. Il TFR continua ad essere contabilizzato al Fondo.

Trascorsi 3 anni di partecipazione al Fondo posso chiedere il trasferimento ad altra forma previdenziale. Il Fondo fa la fotografia al momento e senza nessun aggravio trasferisce la posizione, si sospende il contributo Datoriale, mentre per il TFR



Istituto Nazionale  
di Previdenza  
per i Dipendenti  
dell'Amministrazione  
Pubblica

Direzione Generale

Roma, 15/09/2011

## CIRCOLARE N. **14**

Ai Direttori delle Sedi Provinciali e  
Territoriali

Ai Dirigenti Generali  
Centrali e Regionali

Ai Direttori Regionali

Agli Uffici autonomi di  
Trento e Bolzano

Ai Coordinatori delle  
Consulenze Professionali

## **2. Trasferimento ad altra forma pensionistica individuale in costanza di rapporto di lavoro**

**Il lavoratore pubblico iscritto ad un fondo negoziale può trasferire la posizione ad una forma pensionistica complementare individuale, in costanza di rapporto di lavoro, dopo un periodo minimo di partecipazione al fondo di provenienza (dopo i primi cinque anni di vita del fondo e, successivamente, dopo 3 anni). Il trasferimento riguarda il montante accumulato presso il fondo a cui potrà aggiungersi quello contabilizzato e rivalutato da Inpdap solo alla cessazione del rapporto di lavoro, non seguito immediatamente da un successivo rapporto di lavoro.**

**Analogamente a quanto visto nel punto 1, l'Istituto continua a rivalutare il montante figurativo applicando il tasso di rivalutazione pari alla media dei rendimenti del paniere dei fondi di cui all'art. 2, comma 5, del Dpcm 20 dicembre 1999. Resta fermo che, a partire dalla data di trasferimento alla forma pensionistica individuale, il montante figurativo di previdenza complementare contabilizzato dall'Inpdap non può essere più alimentato dalle quote maturande di Tfr, considerato il vincolo di destinazione del Tfr ai soli fondi pensione negoziali previsto dalla normativa vigente per i dipendenti pubblici.**

**L'Inpdap conferisce il montante figurativo maturato fino al trasferimento, comprensivo delle successive rivalutazioni, alla forma pensionistica complementare che detiene la posizione del lavoratore al momento della cessazione del rapporto di lavoro e della quale abbia ricevuto notizia. In assenza di notizie, l'Inpdap trasferisce il montante maturato al fondo pensione negoziale di provenienza.**

## ✓ ANTICIPAZIONI

## ✓ DIMISSIONI O LICENZIAMENTO

Trascorsi 8 anni di partecipazione alla previdenza complementare posso chiedere anticipazione fino al 100% della posizione REALE per le seguenti motivazioni:

- ✓ Per gravi motivi sanitari certificati da SSN;
- ✓ Per acquisto/ristrutturazione prima casa di abitazione;
- ✓ Per congedi con scopi formativi.

Per volontà delle parti il lavoratore può:

- ✓ Trasferire la posizione ad altra forma previdenziale;
- ✓ Liquidare la posizione

# Alla cessazione per pensionamento...

**RENDITA VITALIZIA  
RIVALUTABILE  
REVERSIBILE  
CALCOLATA SUL  
100% DEL MONTANTE**

**FINO AL 50% DEL  
MONTANTE IN FORMA  
DI CAPITALE E LA  
DIFFERENZA IN  
FORMA DI RENDITA**

**100% DEL MONTANTE IN FORMA  
DI CAPITALE CON MENO DI 5  
ANNI DI PARTECIPAZIONE O SE  
LA RENDITA CALCOLATA  
RISULTI ESSERE INFERIORE  
ALL'ASSEGNO SOCIALE**



# LA FISCALITA'

**TU RISPARMI  
IL FISCO TI AIUTA**



FOND  
PERSEO SIRIO

FOND  
PERSEO SIRIO

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

## ✓ **DEDUCIBILITA' dei contributi**

✓ limite annuo di € **5.164,57**

## ✓ **PRESTAZIONI** in capitale e sotto forma di rendita al netto della parte derivante dai rendimenti e da eventuali contributi non dedotti:

- ✓ Tutte le prestazioni al fine previdenziale (pensionamento, morte, anticipazione motivi sanitari), sono in tassazione separata con cedolare secca al **15%**, con lo sconto dello **0,30%** per ogni anno superiore al 15° con il limite del **9%**
- ✓ Solo in alcuni casi il **23%** (liquidazione con meno di 5 anni di versamento, anticipazione acquisto e/o ristrutturazione prima casa abitazione)

# COME ISCRIVERSI

**FOND**  
PERSEO SIRIO



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

# PER PRIMA COSA LEGGIAMO

- **WWW.FONDOPERSEOSIRIO.IT**
- **POSSIBILITA' DI UNA CONSULENZA TELEFONICA**
- **APPLICAZIONE DISPONIBILE PER SMARTPHONE ANDROID E APPLE**

# COME ISCRIVERSI

- **PRENDERE IL MODULO SUL SITO**
- **COMPILARLO E STAMPARLO IN ALMENO 2 COPIE**
- **CONSEGNARLO ALLA PROPRIA AMMINISTRAZIONE**
- **LA CONTRIBUZIONE VERRA' ATTIVATA DALL'AMMINISTRAZIONE IL MESE SUCCESSIVO ALLA DATA DI ADESIONE**

# PER SAPERNE DI PIÙ

**Contatta direttamente Fondo Perseo Sirio**

+39 06 85304484

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

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

**Oppure rivolgiti:**

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

**FOND**  
  
**PERSEO SIRIO**

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