



---

# LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DEI PUBBLICI DIPENDENTI

**PERSEO**  
IL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DEI DIPENDENTI  
DELLE REGIONI, AUTONOMIE LOCALI E DELLA SANITÀ



---

# **LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE DEI PUBBLICI DIPENDENTI**

**PERSEO**

IL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DEI DIPENDENTI  
DELLE REGIONI, AUTONOMIE LOCALI E DELLA SANITÀ

In data 16 luglio 2014, i sindacati di categoria hanno sottoscritto con l'Aran (l'Agenzia negoziale del settore pubblico) il verbale d'intesa per aprire la strada all'unificazione, a partire dal 1° ottobre 2014, del fondo Perseo e del fondo Sirio.

La fusione dei fondi di previdenza integrativa del pubblico impiego interesserà i lavoratori di Regioni, Enti locali, Sanità, Ministeri, Agenzie Fiscali, Università e Ricerca, Enti pubblici non economici, Enac e Cnel e non comporterà soluzioni di continuità nella gestione delle posizioni individuali maturate dai lavoratori già iscritti a Perseo e Sirio.

L'importanza strategica dell'ampliamento della base associativa dei Fondi e l'aumento del patrimonio in gestione, permetterà di rendere l'adesione ancora più favorevole in termini di costi grazie alle economie di scala e ritorni maggiori in termini di efficienza gestionale, abbattimento delle spese, investimenti. Ciò a tutto vantaggio degli aderenti che potranno fruire di un servizio qualitativamente più elevato a condizioni economicamente più convenienti.

## CONTENUTI

CHI PUÒ ADERIRE  
QUAL È IL REGIME E COME FUNZIONA  
COME SI FINANZIA  
GESTIONE VIRTUALE  
COME SI DETERMINA IL VALORE FINALE DELLA PRESTAZIONE  
LE PRESTAZIONI EROGATE  
POSSIBILITÀ DI RISCATTO E DI TRASFERIMENTO  
POSSIBILITÀ DI RICHIEDERE ANTICIPAZIONI  
QUALI VANTAGGI  
PER ISCRIVERSI A PERSEO

## IL FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DEI DIPENDENTI DELLE REGIONI, AUTONOMIE LOCALI E DELLA SANITÀ

### CHI PUÒ ADERIRE

Perseo può contare su una platea di potenziali aderenti di oltre 1 milione e 200 mila dipendenti (di cui 670.000 circa per la Sanità e 540.000 circa per il settore delle Autonomie locali) tra impiegati, operai, dirigenti, personale infermieristico e medici del Servizio sanitario nazionale.

Al Fondo possono aderire anche i dipendenti delle Camere di commercio e, una volta definite le procedure che li riguardano, i Segretari comunali e, con la sottoscrizione dei relativi accordi di adesione, i dipendenti privati delle Organizzazioni sindacali firmatarie dell'accordo istitutivo, il personale di enti e organizzazioni regionali e interregionali, i dipendenti di case di cura private e il personale di strutture ospedaliere gestite da enti religiosi e di imprese private che offrono servizi socio sanitari. I destinatari delle prestazioni del Fondo sono tutti quei lavoratori assunti con contratto a tempo indeterminato, part-time a tempo indeterminato e a tempo determinato anche part-time, e con ogni altra tipologia di rapporto di lavoro flessibile di durata pari o superiore a tre mesi continuativi. Gli aderenti possono iscriversi al Fondo pensione anche i familiari fiscalmente a carico.

### QUAL È IL REGIME E COME FUNZIONA

Anche PERSEO, al pari degli altri fondi pensione negoziali, è a contribuzione definita e a capitalizzazione individuale. Ciò significa che l'ammontare della contribuzione al Fondo viene fissata dalla contrattazione ed è certa per tutta la durata della partecipazione, mentre non potrà essere previsto in anticipo l'ammontare della prestazione finale, in quanto funzione di una serie di variabili.

L'indicazione "fondo a capitalizzazione" significa che i contributi versati dagli iscritti vengono accantonati su un conto individuale e investiti in strumenti finanziari il più possibile redditizi e una volta raggiunti i requisiti per il diritto alla prestazione pensionistica l'iscritto avrà a disposizione un montante finanziario che dovrà essere convertito in rendita sulla base di coefficienti erariali, attraverso tecniche assicurative.

## **Nota bene**

La trattazione che segue si riferisce solamente ai dipendenti pubblici per i quali, com'è noto, continua ad applicarsi la previgente normativa della previdenza complementare prevista dal D.Lgs 124/93 e non la disciplina di riforma introdotta dal D.Lgs 252/2005 che invece si applica ai lavoratori del settore privato. Sul sito internet dell'ITAL ([www.italuil.it](http://www.italuil.it)) è presente un'ampia sezione dedicata alla previdenza complementare nel settore privato.

## **COME SI FINANZIA**

Da quando si iscrive a Perseo, ogni lavoratore inizia ad incrementare la sua posizione individuale grazie al versamento di una quota del Trattamento di Fine Rapporto nella misura del:

2% della retribuzione utile al calcolo del TFR (pari al 28,94% dell'accantonamento complessivo al TFR) a cui va aggiunta una ulteriore quota figurativa pari all'1,5% del contributo di riferimento per il calcolo dell'Indennità del Premio di Servizio (80% della retribuzione utile), per il personale già in servizio alla data del 31 dicembre 2000 che, aderendo al Fondo pensione, trasforma il proprio Trattamento di fine servizio (TFS) in Trattamento di fine rapporto (TFR), i cosiddetti optanti;

100% del TFR (pari al 6,91% della retribuzione utile), per il personale assunto successivamente al 31 dicembre 2000 che già si trova in regime TFR.

Nel caso lo desideri, il lavoratore può versare una contribuzione mensile che, se pari al minimo stabilito dall'accordo istitutivo, gli dà diritto alla contribuzione anche da parte dell'Amministrazione datrice di lavoro.

Versando a Perseo oltre al Tfr una contribuzione pari almeno all'1% della retribuzione utile al calcolo del Tfr, i lavoratori pubblici hanno diritto al versamento da parte del datore di lavoro un ulteriore contributo pari all'1%. La misura di contribuzione, scelta dal lavoratore al momento dell'adesione, può essere successivamente aumentata rispetto alla soglia minima dell'1% richiesta per avere diritto al contributo del datore di lavoro

La contribuzione a carico del lavoratore viene trattenuta mensilmente in busta paga e versata a Perseo contestualmente a quella a carico del datore di lavoro.

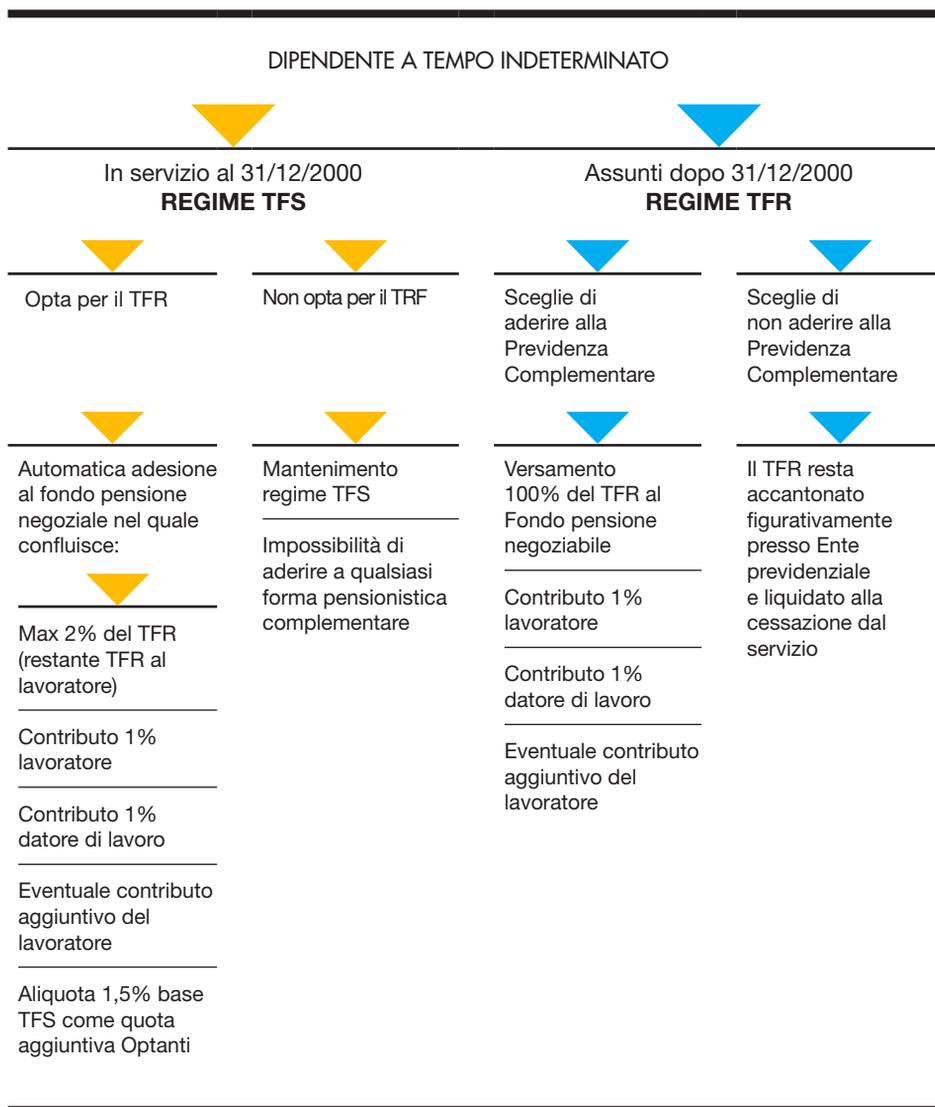
## GESTIONE VIRTUALE

Come per tutti i fondi pensione del pubblico impiego, sia le quote del TFR sia la quota aggiuntiva dell'1,5% riconosciuta a tutti coloro hanno optato per il passaggio dal TFS al TFR con contestuale adesione al fondo pensione, non vengono versate effettivamente al Fondo pensione ma sono accantonate figurativamente presso l'INPS (Gestione ex Inpdap). L'Ente previdenziale le contabilizza e le rivaluta inizialmente con un tasso pari alla media dei rendimenti ottenuti da un "paniere" di fondi pensione dotati di un'ampia base associativa e, una volta perfezionata la gestione finanziaria del fondo, in misura pari al rendimento effettivo realizzato dal fondo stesso (c.d. gestione virtuale).

## COME SI DETERMINA IL VALORE FINALE DELLA PRESTAZIONE

Solo al momento della cessazione del rapporto di lavoro (se c'è soluzione di continuità), l'Istituto previdenziale provvede a conferire a Perseo il montante maturato costituito dagli accantonamenti figurativi e dai relativi rendimenti determinati applicando le regole sopra richiamate. Tale montante andrà a sommarsi a quello già accumulato e gestito presso il Fondo pensione derivante dai rendimenti ottenuti dalla contribuzione reale versata nel corso della adesione dal lavoratore e dalla Amministrazione di appartenenza (c.d. gestione reale). Pertanto, al momento della cessazione dal servizio, il pubblico dipendente avrà diritto ad una prestazione finale formata dalla somma dei due montanti (quello virtuale e quello reale).

# QUADRO RIEPILOGATIVO DELLA DISCIPLINA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER I PUBBLICI DIPENDENTI



## QUADRO RIEPILOGATIVO DELLA DISCIPLINA DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER I PUBBLICI DIPENDENTI

DIPENDENTE ASSUNTO A TEMPO  
DETERMINATO SUCCESSIVAMENTE  
AL 31 DICEMBRE 2000

DIPENDENTE ASSUNTO CON  
CONTRATTO A TEMPO DETERMINATO  
IN CORSO O SUCCESSIVO  
AL 30 MAGGIO 2000 E ANTERIORE  
AL 1° GENNAIO 2001

### REGIME TFR

### REGIME TFR

Aderisce  
alla Previdenza  
Complementare

Non aderisce  
alla Previdenza  
Complementare

Aderisce  
alla Previdenza  
Complementare

Non aderisce  
alla Previdenza  
Complementare

Versamento 100%  
del TFR al Fondo  
pensione negoziabile

Contributo 1%  
lavoratore

Contributo 1%  
datore di lavoro

Eventuale contributo  
aggiuntivo del  
lavoratore

Il TFR resta  
accantonato  
figurativamente  
presso Ente  
previdenziale  
e liquidato alla  
cessazione del  
servizio

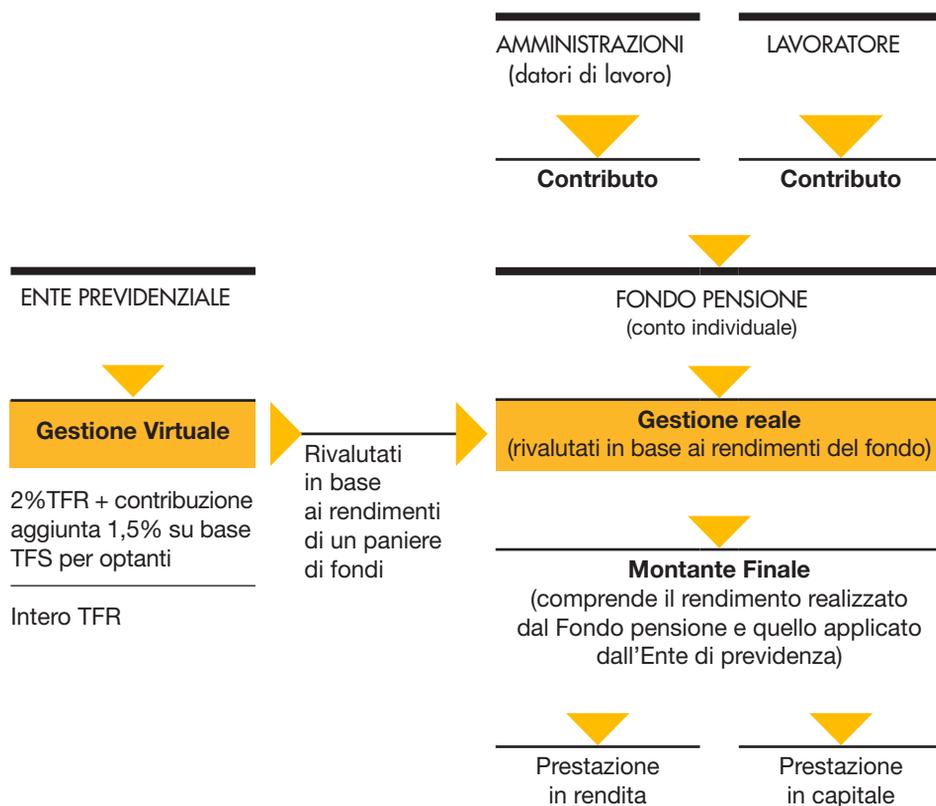
Versamento al  
Fondo pensione  
negoziale di una  
quota del TFR nella  
misura indicata dal  
cotratto o accordo  
istitutivo

Contributo 1%  
lavoratore

Contributo 1%  
datore di lavoro

Eventuale contributo  
aggiuntivo  
del lavoratore

## COME SI DETERMINA LA PRESTAZIONE FINALE



## LE PRESTAZIONI EROGATE

PERSEO eroga prestazioni pensionistiche complementari per vecchiaia o per anzianità.

Il diritto alla prestazione pensionistica per vecchiaia si consegue al compimento dell'età pensionabile stabilita nel regime obbligatorio di appartenenza e a condizione che il lavoratore associato abbia maturato almeno 5 anni di contribuzione al Fondo pensione.

Il diritto alla prestazione pensionistica per anzianità si consegue solo in caso di cessazione dell'attività lavorativa al compimento di un'età inferiore di non più di dieci anni a quella stabilita per la pensione di vecchiaia nel regime pensionistico obbligatorio e avendo maturato almeno 15 anni di contribuzione al Fondo (in via transitoria, entro i primi quindici anni, tale termine è ridotto a 5 anni).

È prevista la possibilità, per il lavoratore aderente che abbia raggiunto il diritto alla prestazione, di chiedere una liquidazione mista ossia una parte in forma capitale nella percentuale massima del 50% del montante maturato e un'altra in forma di rendita pensionistica per il restante 50%.

L'aderente può optare per la liquidazione della prestazione totalmente in capitale qualora la prestazione periodica annua, che si ottiene convertendo l'importo complessivamente maturato della proprio posizione individuale, risulti inferiore all'importo dell'assegno sociale Inps.

In caso di decesso prima della acquisizione del diritto alla percezione della prestazione la posizione viene riscattata dagli aventi diritto individuati dalla norme vigenti (coniuge, ovvero dai figli ovvero, se già viventi a carico del lavoratore associato deceduto, dai genitori). In mancanza di tali soggetti valgono le disposizioni del lavoratore associato; in mancanza anche di esse la posizione resta acquisita dal Fondo.

Al momento del pensionamento l'iscritto ha la facoltà di richiedere la reversibilità della prestazione in favore di un beneficiario da lui nominato.

## POSSIBILITÀ DI RISCATTO E DI TRASFERIMENTO

Nel caso in cui l'iscritto perda i requisiti di partecipazione al Fondo pensione (es. cambiamento attività lavorativa) senza avere maturato il diritto alla prestazione sono previste quattro opzioni:

\_\_\_\_\_ trasferire l'intera posizione individuale maturata presso altro fondo pensione negoziale a cui accede in relazione alla nuova attività

\_\_\_\_\_ trasferire la posizione presso una altra forma di previdenza complementare (fondo aperto o forma pensionistica individuale)

\_\_\_\_\_ lasciare la propria posizione nel Fondo pensione di origine in assenza di contribuzione e in attesa della maturazione dei requisiti utili per la liquidazione della prestazione

\_\_\_\_\_ riscattare la posizione individuale (chiedere la liquidazione in capitale dell'importo maturato)

Nell'ipotesi di permanenza dei requisiti di partecipazione al Fondo, il lavoratore associato che abbia maturato un'anzianità di partecipazione almeno pari a 5 anni limitatamente ai primi cinque anni di vita del fondo, e successivamente a tale termine almeno pari a 3 anni, potrà trasferire la propria posizione ad altro Fondo pensione aperto o ad altra forma pensionistica individuale.

La parte di posizione individuale formata dagli accantonamenti figurativi non può essere oggetto di trasferimento non sussistendo l'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro.

## POSSIBILITÀ DI RICHIEDERE ANTICIPAZIONI

Il lavoratore, trascorsi 8 anni di iscrizione al fondo, potrà ottenere anticipazioni per i seguenti motivi:

\_\_\_\_\_ spese sanitarie per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche

\_\_\_\_\_ acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli documentato con atto notarile

\_\_\_\_\_ effettuazione di interventi di recupero relativamente alla prima casa dovutamente documentate

\_\_\_\_\_ spese da sostenere durante i periodi di fruizione dei congedi per la formazione continua.

Nessuna anticipazione è ammessa sulla parte di accantonamenti virtuali (*quote di TFR e contributo aggiuntivo dell'1,5% per gli optanti*) gestiti dall'Ente previdenziale fin quando conservano tale natura figurativa.

## QUALI VANTAGGI

L'adesione PERSEO offre una serie di vantaggi che possono essere così riassunti

**a)** il lavoratore matura prestazioni pensionistiche aggiuntive a quelle erogate dal sistema pensionistico pubblico

**b)** il lavoratore usufruisce dei contributi dell'Amministrazione datore di lavoro che invece non spettano a coloro che non aderiscono

c) costi di amministrazione e gestione decisamente ridotti rispetto all'adesione ad una forma di previdenza complementare di tipo individuale (PIP)

d) partecipazione attiva alla gestione del fondo da parte degli associati

e) l'iscritto usufruisce di vantaggi fiscali sui versamenti, sui rendimenti e sulle prestazioni

\_\_\_\_\_ deducibilità dal reddito dei contributi versati al Fondo dal lavoratore e dall'Amministrazione, con un conseguente risparmio fiscale, la cui entità dipende dall'aliquota IRPEF a cui è si è soggetti. Il lavoratore potrà dedurre dal suo reddito complessivo il valore più basso tra le tre voci seguenti: il doppio del TFR destinato ad PERSEO, non più del 12% del suo reddito complessivo, 5.164,57 euro;

\_\_\_\_\_ tassazione agevolata dei rendimenti ottenuti anno per anno dalla gestione del capitale via via accumulato, che scende dal 26% normalmente applicato ai rendimenti finanziari all'11,5%

\_\_\_\_\_ agevolazioni fiscali sulle prestazioni del Fondo durante la fase di erogazione, sia sulla pensione complementare sia sul capitale.

## PER ISCRIVERSI A PERSEO

Per iscriversi a PERSEO è sufficiente compilare e sottoscrivere l'apposito modulo di adesione, con il quale si autorizza, tra l'altro, il proprio datore di lavoro a trattenere dalle future buste paga i contributi di pertinenza del lavoratore da versare al Fondo pensione. All'aderente devono essere preventivamente consegnati lo statuto, la nota informativa sulle attività che propone il Fondo pensione, l'informativa sulla tutela della privacy e il progetto esemplificativo standardizzato che contiene una stima della pensione complementare ed è predisposto per consentire una valutazione sintetica e prospettica del programma previdenziale.

**Per ogni informazione rivolgiti al tuo delegato Uil**



I **Patronati**, sono stati riconosciuti dalla Covip, l'Autorità di vigilanza sui Fondi pensione, come soggetti abilitati alla raccolta delle adesioni, previo conferimento d'incarico da parte dei Fondi pensione.

L'**Ital e Perseo** hanno siglato una Convenzione per la raccolta delle adesioni.

L'**Ital** è a disposizione di tutti i lavoratori che intendono iscriversi a PERSEO per offrire, a titolo completamente gratuito, una consulenza personalizzata ed integrata della intera posizione pensionistica obbligatoria e complementare al fine di consentire di operare le proprie scelte con la maggiore consapevolezza possibile.

L'**Ital**, inoltre, offre assistenza ai lavoratori in ogni fase della loro adesione al Fondo pensione: dalla verifica e controllo degli estratti conto relativi alla posizione individuale maturata presso il Fondo pensione, alla assistenza e tutela per l'accesso alle diverse prestazioni e nelle varie situazioni che richiedano consapevolezza dei diritti e conoscenza delle norme.

---

**ITAL UIL**

Istituto di Patronato per l'assistenza e la tutela socio-previdenziale dei lavoratori, dei pensionati e dei cittadini in Italia e all'estero



---

**CAF UIL**

Centro autorizzato per l'assistenza fiscale e interventi collegati



---

**EUROSERVIZI**

Servizi Finanziari, Assistenza e consulenza in materia di finanziamenti



---

**APA**

Associazione per i diritti degli anziani



---

**ADOC**

Associazione per la difesa e l'orientamento del Consumatore



---

**ANCS**

Per l'organizzazione e la promozione delle attività nel settore della cooperazione e cooperazione sociale



---

**ENFAP**

Per la promozione e lo sviluppo dell'attività di formazione e riqualificazione professionale



---

**ARCADIA CONCILIA**

Servizio che opera nella mediazione e conciliazione civile



---

**FITEL**

Assicurazioni e piani di assistenza finanziaria



---

**LABORFIN**

Assicurazioni e piani di assistenza sanitaria



---

**numero verde 800085303**

---

**UNIAT**

Organizzazione impegnata sulle tematiche della casa e del territorio



---

**ISTITUTO PROGETTO SUD**

Per la promozione della cooperazione internazionale con i Paesi in via di sviluppo



---

**UIM**

Tutela dei diritti e degli interessi degli italiani all'estero



---

**ISS**

Strumento culturale, di natura promozionale e di ricerca, nonché a tutela del patrimonio storico della UIL e del movimento sindacale in genere



---

**UIL PENSIONATI UFFICIO H**

Servizio di prima assistenza informativa rivolto a tutti i cittadini con disabilità e loro famiglie



---

**MOBBING E STALKING**

Centro di ascolto contro tutte le violenze



---

**UIL PARI OPPORTUNITÀ**

Politiche di genere, per l'in dividuazione, la verifica e l'attuazione delle politiche di genere



---

**UIL ARTIGIANATO**

Organizzazione dei lavoratori dell'artigianato



---

**UIL FRONTALIERI**

Organizzazione dei lavoratori di frontiera che svolgono attività lavorativa all'estero



---

**C.I.Q.**

Organizzazione della Uil tra i quadri nelle categorie



Progetto grafico e impaginazione  
Studio Vitale

Stampa  
Idea10 - Terracina (LT)

Finito di stampare  
Settembre 2014

