

# La Previdenza Complementare dei Pubblici Dipendenti

LUCIANO BUTTARONI

**FOND**  
  
**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**

**E' LA VOSTRA  
PREVIDENZA  
COMPLEMENTARE  
CONTRATTUALE**

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

# CHI PUO' ADERIRE?

**FONDO**   
**PERSEO SIRIO**

**IL 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?

**FONDO**   
**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  
INDETE ELEZIONI E TUTTI GLI  
ASSOCIATI SONO CHIAMATI  
AD ELEGGERE I LORO  
RAPPRESENTANTI**

**FONDO**  
PERSEO SIRIO

**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**

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

## 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' il 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.

## 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**

### IN FORMA VOLONTARIA



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

### IN FORMA CONTRATTUALE UNA SOLA FATTISPECIE



**E' L'ISCRIZIONE DA PARTE DEL  
DATORE DI LAVORO DI TUTTI I  
LAVORATORI DESTINATARI DEI  
CONTRIBUTI DERIVANTI DALL'EX  
ART.208.**

**«IL LAVORATORE NON DEVE FIRMARE  
NULLA E QUINDI NON SONO PREVISTI:  
CONTRIBUZIONE DEL LAVORATORE E  
COINVOLGIMENTO DEL TFR»**

# VOLONTARIA



**TUTTI I LAVORATORI RICOMPRESI NELL'ACCORDO POSSONO ADERIRE LIBERAMENTE.**

**LA NOVITA' : TUTTI I LAVORATORI RICOMPRESI NELL'ACCORDO DEL SILENZIO ASSENSO HANNO LA LIBERTA' DI SCELTA, ENTRO SEI MESI DALLA DATA DI COMUNICAZIONE DA PARTE DELL'AMMINISTRAZIONE.**

# VOLONTARIA



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

**«DECIDE SEMPRE E SOLO IL LAVORATORE»**

# COME SI CONTRIBUISCE ?

**FOND**   
**PERSEO SIRIO**

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

**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

IL LAVORATORE E  
IL DATORE  
CONTRIBUISCONO  
CON L'1%

CONTRIBUTO DELLO  
STATO DELL'1,5% IN  
BASE D.Lgs 449/97  
PER ASSUNTI PRIMA  
DEL 1/1/01 TRANNE  
EPNE

QUOTA DEL  
TFR

VERSAMENTO  
DELLE QUOTE  
DERIVANTI  
DALL'ART.208



IL LAVORATORE  
PUO' EFFETTUARE  
VERSAMENTI  
VOLONTARI AL DI  
FUORI DEL  
RAPPORTO DI  
LAVORO

**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

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



# COME SI CONTRIBUISCE?

## AL MOMENTO DEL PENSIONAMENTO

**T.F.S.**  
+  
**QUOTA ANNUA  
TFR 71,06%  
(4,91%)**

+  
**RIVALUTAZIONE**

LIQUIDATO COME PREVISTO  
DALLA NORMATIVA VIGENTE

**QUOTA TFR  
28,94% (2%)**

+  
**1,5% STATO**

+  
**RENDIMENTI**

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

<b>CONTRIBUZIONE LAVORATORE GIA' IN TFR</b>		
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>

<b>A QUANTO RINUNCIO?</b>		
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?

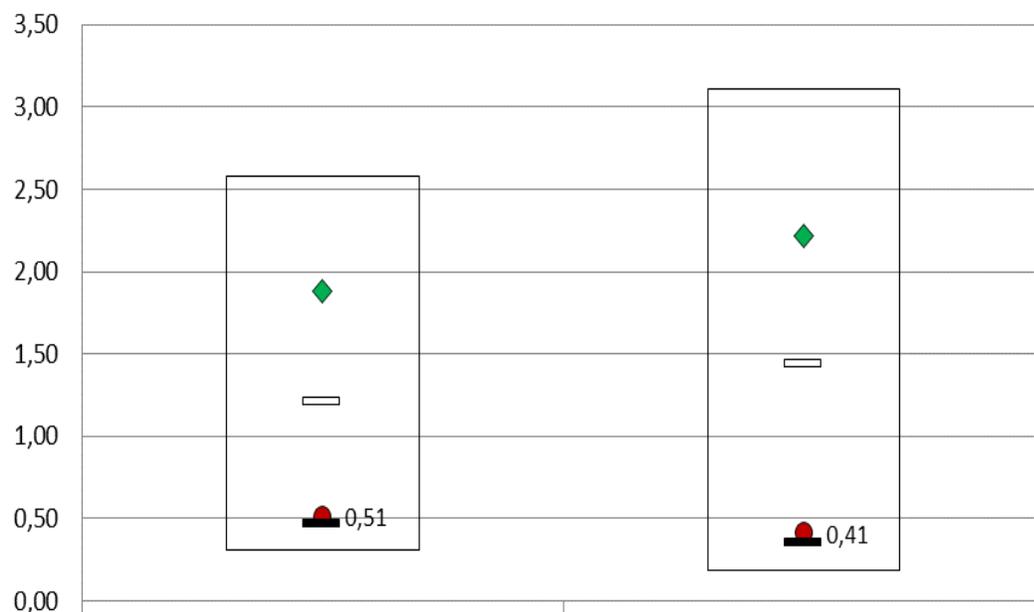
CONTRIBUTO LAVORATORE	:	220,00
ALIQUOTA	:	33%
CONTRIBUTO ANNUO NETTO	:	147,40
MENSILITA'	:	13
PRELIEVO STIPENDIO MENSILE NETTO		11,34

# I COSTI

**FOND**  
  
**PERSEO SIRIO**

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

Onerosità di PERSEOSIRIO rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparto Garantito	Comparti Bilanciati
ISC min	0,31	0,18
● ISC Fondo	0,51	0,41
— ISC medio FPN	0,47	0,35
≡ ISC medio FPA	1,21	1,44
◆ ISC medio PIP	1,88	2,22
ISC max	2,58	3,11

- ü **Quota d'iscrizione una tantum:**  
non prevista
- ü **Quota associativa annuale:**
  - ü Ordinaria: **0,09%** della retribuzione annua utile al TFR
  - ü Contrattuale: **€ 16,00**
  - ü Fiscalmente a carico: **€ 10,00**
- ü **Spese per prerogative individuali:**
  - ü Anticipazioni: non previste
  - ü Trasferimento per perdita dei requisiti: non previste
  - ü Riscatto: non previste
  - ü Riallocazione della posizione individuale( switch) primo gratuito, dal secondo: € 9,00
  - ü Trasferimento in costanza del rapporto di lavoro: € 9,00

# LA GESTIONE FINANZIARIA

**FONDO**  
  
**PERSEO SIRIO**

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

**IMPORTANTE !**

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

L'INPS/Datore lavoro 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>

## PerseoSirio

1. Definisce l'asset allocation strategica;
2. Seleziona i gestori attraverso un gara pubblica;
3. Redige e firma la convenzione;
4. Verifica le operazioni dei gestori;
5. Controlla il rischio del patrimonio;
6. 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 0,32%**
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 0,20%**
6. **ORIZZONTE TEMPORALE OLTRE I 10 ANNI.**

# COSA POSSO FARE E COSA OTTENGO

**FONDO**  
  
**PERSEO SIRIO**

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

## 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...**

ü **VARIARE LA PERCENTUALE DELLA MIA CONTRIBUZIONE**

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

ü **SOSPENDERE LA MIA CONTRIBUZIONE**

ü **TRASFERIRE LA MIA POSIZIONE**

**Una volta l'anno accedendo all'area riservata, stampando la ricevuta e consegnandola al datore. La variazione partirà dal mese successivo alla richiesta**

**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**

## VARIARE LA PERCENTUALE DELLA MIA CONTRIBUZIONE

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

## SOSPENDERE LA MIA CONTRIBUZIONE

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

## TRASFERIRE LA MIA POSIZIONE

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

## ANTICIPAZIONI

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

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

## DIMISSIONI O LICENZIAMENTO

Per volontà delle parti il lavoratore può:

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

# Alla cessazione per pensionamento...

**IMPORTANTE !**

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

**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

- ü **DEDUCIBILITA' dei contributi**

- ü limite annuo di € **5.164,57**

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

- ü 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%**
  - ü Tassazione al **23%** (liquidazione con meno di 5 anni di versamento, anticipazione acquisto e/o ristrutturazione prima casa abitazione, riscatto per perdita requisiti senza pensionamento)

# COME ISCRIVERSI

**FONDO**  
  
**PERSEO SIRIO**

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

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

- **PRENDERE IL MODULO SUL SITO**
- **COMPILARLO E STAMPARLO IN  
ALMENO 2 COPIE**
- **CONSEGNARLO ALLA PROPRIA  
AMMINISTRAZIONE**
- **LA CONTRIBUZIONE VERRA'  
ATTIVATA DALL'AMMINISTRAZIONE  
ENTRO IL 3° MESE**

## 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

**FONDO**  
  
**PERSEO SIRIO**

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