

FONDO PERSEO SIRIO

Funzionamento del Fondo, il sistema di Governano e la regolamentazione

RELATORE

WLADIMIRO BOCCALI

DIRETTORE GENERALE



- L'ADESIONE è un **DIRITTO** contrattuale del lavoratore;
- Il Datore di lavoro, come previsto dai contratti collettivi, ha l'**OBBLIGO** di informare il lavoratore sui suoi diritti.

Sei un ente?

GLI STEP DA SEGUIRE PER L'AMMINISTRAZIONE

- 1 AVVISARE I NEOASSUNTI
- 2 TRASMETTERE I DATI AL FONDO
- 3 ATTIVARE LA CONTRIBUZIONE

SCARICA IL KIT INFORMATIVO

FONDO PERSEO SIRIO

D.lgs. 124/1993

Decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124^{1 2 3}

¹ L'art. 21, comma 8, del decreto legislativo n. 252/2005 ha abrogato il decreto legislativo n. 124/1993.

In base a quanto previsto dall'art. 23, comma 6, del decreto legislativo n. 252/2005, il decreto legislativo n. 124/1993 continua ad applicarsi ai dipendenti delle pubbliche amministrazioni di cui all'art. 1, comma 2, del decreto legislativo n. 165/2001.

Si veda anche l'art. 1, comma 156, della legge n. 205/2017, il quale dispone che: "A decorrere dal 1° gennaio 2018, ai dipendenti delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, si applicano le disposizioni concernenti la deducibilità dei premi e contributi versati e il regime di tassazione delle prestazioni di cui al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252. Per i dipendenti delle amministrazioni pubbliche di cui all'articolo 1, comma 2, del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165, che, alla data di entrata in vigore della presente legge, risultano iscritti a forme pensionistiche complementari, le disposizioni concernenti la deducibilità dei contributi versati e il regime di tassazione delle prestazioni di cui al decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, sono applicabili a decorrere dal 1° gennaio

(Il testo originario è stato pubblicato nella G.U. del 27 aprile 1993, n. 40, ed è entrato in vigore il 28 aprile 1993)

Disciplina delle forme pensionistiche complementari, a norma dell'articolo 3, comma 1, lettera v), della legge 23 ottobre 1992, n. 421⁴.

Art. 1.

Ambito di applicazione

1. Il presente decreto legislativo disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema

⁴ L'art. 3, comma 1, lettera v), della legge n. 421/1992 dispone che: "Il Governo della Repubblica è delegato ad emanare, entro novanta giorni dalla data di entrata in vigore della presente legge, salvo quanto previsto al comma 2 del presente articolo, uno o più decreti legislativi per il riordino del sistema previdenziale dei lavoratori dipendenti privati e pubblici, salvaguardando i diritti quesiti, con lo scopo di stabilizzare al livello attuale il rapporto tra spesa previdenziale e prodotto interno lordo e di garantire, in base alle disposizioni di cui all'art. 38 della Costituzione e ferma restando la pluralità degli organismi assicurativi, trattamenti pensionistici obbligatori omogenei, nonché di favorire la costitu-

Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252

(G.U. 13 dicembre 2005, n. 289, S.O. n. 200)

Disciplina delle forme pensionistiche complementari¹

All'interno dell'articolato le modifiche apportate dal decreto legislativo 13 dicembre 2018, n. 147, sono evidenziate in grassetto.

IL PRESIDENTE DELLA REPUBBLICA

Visti gli articoli 76 e 87 della Costituzione;

Visto l'articolo 1, commi 1, lettera c), 2, lettere e), h), i), l) e v), 44, 45 e 46, della legge 23 agosto 2004, n. 243, recante norme in materia pensionistica e deleghe al Governo nel settore della previdenza pubblica, per il sostegno alla previdenza complementare e all'occupazione stabile e per il riordino degli enti di previdenza

Regolamenti: MIFID; IORP E IORP2; D.O.R.A.

Vista la deliberazione del Consiglio dei Ministri, adottata nella riunione del 24 novembre 2005;

Sulla proposta del Ministro del lavoro e delle politiche sociali, di concerto con il Ministro dell'economia e delle finanze;

Emana il seguente decreto legislativo:

Art. 1.

Ambito di applicazione e definizioni

1. Il presente decreto legislativo disciplina le forme di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, ivi compresi quelli gestiti dagli enti di diritto privato di cui ai decreti legislativi 30 giugno 1994, n. 509, e 10 febbraio 1996, n. 103, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

Chi controlla la previdenza complementare



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

- È un ente bilaterale istituito attraverso CCNL;
- Nasce nel 2014 dalla fusione di Perseo e Sirio;
- Nel rispetto della normativa ha le seguenti caratteristiche:
 - Non persegue SCOPO DI LUCRO;
 - E' un Fondo a capitalizzazione individuale e contribuzione definita;
 - Ha come unico scopo, quello di erogare ai lavoratori prestazioni pensionistiche complementari sotto forma di capitale o rendita;

- L'ADESIONE è un **DIRITTO** contrattuale del lavoratore;
- Il Datore di lavoro, come previsto dai contratti collettivi, ha l'**OBBLIGO** di informare il lavoratore sui suoi diritti.



Il Governo del Fondo



Il Governo

- **Gli Aderenti non sono: clienti, assicurati, ma sono ASSOCIATI;**
- **Gli Aderenti scelgono i loro rappresentanti**



Il Governo

Ogni 3 anni, a seguito delle elezioni e delle nomine,
si costituisce l'Assemblea dei Delegati, che è il Governo del Fondo

Il Consiglio d'Amministrazione è
composto da 8 membri, gestisce l'attività del
Fondo a livello strategico/operativo

Il Collegio dei Sindaci è
composto da 4 membri, verifica che tutto l'operato del
Fondo sia svolto con le necessarie coperture finanziarie





Revisione Contabile:
controlla e certifica che il Fondo rispetti le normative vigenti a livello amministrativo, contabile e finanziario



Revisione Interna:
controlla che l'attività del Fondo sia svolta nel rispetto della normativa vigente



Funzione Gestione del Rischio:
controlla che l'attività del Fondo sia il più possibile svolta in assenza di errori

L'Adesione



L'adesione

Sei un ente?

GLI STEP DA SEGUIRE PER L'AMMINISTRAZIONE

- 1 AVVISARE I NEOASSUNTI
- 2 TRASMETTERE I DATI AL FONDO
- 3 ATTIVARE LA CONTRIBUZIONE

SCARICA IL KIT INFORMATIVO

FONDO PERSEO SIRIO

L'adesione è un libero e volontario esercizio del **DIRITTO** del lavoratore



Il datore non ha nessuna discrezionalità, anzi ha l'obbligo di adempiere alla procedura.

L'adesione, come previsto nel CCNL, prevede la contribuzione di tutti i soggetti coinvolti nell'accordo collettivo, con il coinvolgimento della quota del TFR

Come si può aderire a Perseo Sirio

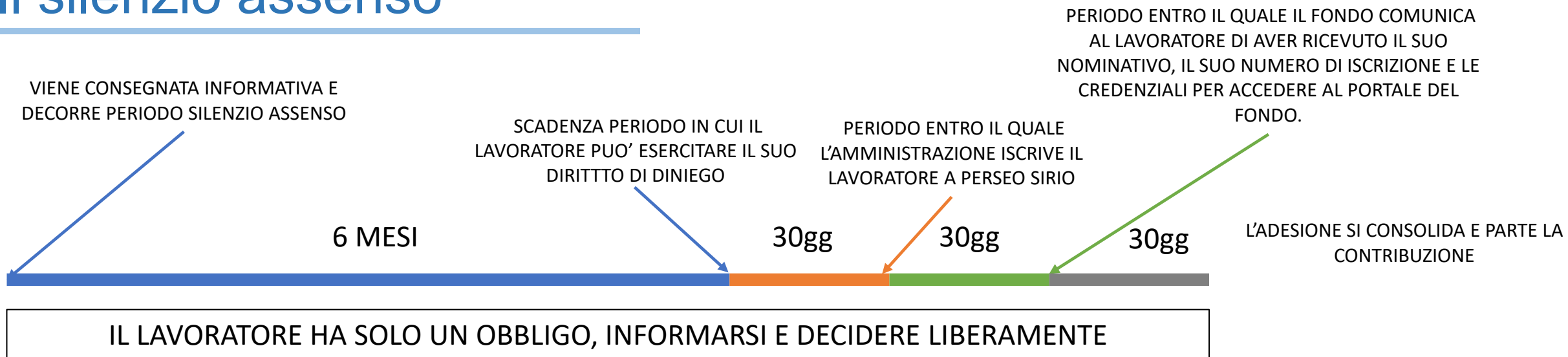
- **Adesione volontaria: opzione valida per tutti i dipendenti;**
- **Adesione volontaria tramite silenzio assenso: opzione valida solo per i neoassunti dal 2/01/2019;**
- **Adesione contrattuale: opzione valida per i soli appartenenti al corpo della polizia locale.**



La procedura per l'adesione volontaria

- **COMPILARE IL MODULO PDF PRESENTE NEL SITO DEL FONDO;**
- **STAMPARLO IN DOPPIA COPIA;**
- **CONSEGNARLO AL DATORE CHE RESTITUIRA' UNA COPIA FIRMATA;**
- **IL DATORE DI LAVORO INVIERA' UNA COPIA ALL'INPS;**
- **UNA COPIA AL FONDO PER PEC O PER RACCOMANDATA;**
- **IL FONDO INVIERA' COMUNICAZIONE AL LAVORATORE CON NUMERO DI ISCRIZIONE E CREDENZIALI;**
- **IL DATORE INIZIERA' A CALCOLARE I CONTRIBUTI E VERSARLI NELLA POSIZIONE DEL LAVORATORE DAL MESE SUCCESSIVO**

Il silenzio assenso



DECIDE LIBERAMENTE DI:

- NON ADERIRE – FIRMA IL MODULO DI DINIEGO, LO CONSEGNA AL DATORE;
- DECIDE DI ADERIRE – COMPILA IL MODULO DI ADESIONE, LO CONSEGNA LA DATORE;
- DECIDE DI RIMANERE IN SILENZIO – LASCIA CHE IL DATORE SVOLGA TUTTA LA PROCEDURA DI ADESIONE.

DECIDE DI:

- NON ADERIRE – ATTRAVERSO L'AREA RISERVATA SI AVVALE DELLA FACOLTA' DI RECESSO;
- DECIDE DI ADERIRE – RIMANE IN SILENZIO

L'Adesione CONTRATTUALE



Tutti gli appartenenti al corpo della polizia locale per i quali è prevista la destinazione di parte dei proventi dell'art.208 del CdS



L'adesione CONTRATTUALE, prevede la sola contribuzione da parte del datore di lavoro, senza nessun coinvolgimento del TFR. Il lavoratore la potrà trasformare in adesione volontaria quando lo riterrà opportuno.

La Contribuzione

- Contribuzione **minima** 1% a carico lavoratore;
- Contribuzione **fissa** 1% a carico datore;
- Quota TFR- 100% assunti dopo 31 dic 2000 – 28,94% assunti prima 1 gen 2001*;
- Una quota aggiuntiva dell'1,5% base TFS D.Lgs 449/97 per assunti prima 1 gen 2001*;
- Destinazione proventi art. 208 CdS;
- Versamenti liberi nell'entità e nel tempo.

* Fa riferimento l'assunzione a tempo indeterminato



La contribuzione

L'accordo collettivo prevede che il finanziamento della posizione sia in cofinanziamento tra datore di lavoro e lavoratore

CONTRIBUTO DEL
LAVORATORE

1%

dell'imponibile utile al
calcolo del TFR

CONTRIBUTO DEL
DATORE

1%

dell'imponibile utile al
calcolo del TFR

TFR

100% - 28,94%*

del TFR maturato dal momento
dell'adesione.

n.b. il TFR maturato fino al momento
dell'adesione NON PUO' confluire nella
previdenza complementare

*per gli assunti a tempo indeterminato alla data del 30 dicembre 2000 quindi in regime di IPS

Direttamente a carico dell'Aderente

- ✓ **Quota associativa annuale:**
 - ✓ Volontaria : € 13,00 in continuo calo: nel 2021 24€, nel 2022 20€
 - ✓ Contrattuale: € 11,00 in calo: fino al 2022 16€
 - ✓ Fiscalmente a carico: non previste
- ✓ **Spese per prerogative individuali:**
 - ✓ Anticipazioni: non previste
 - ✓ Trasferimento per perdita dei requisiti: non previste;
 - ✓ Riscatto: non previste;
 - ✓ Riallocazione della posizione individuale: non previste;
 - ✓ Trasferimento in costanza del rapporto di lavoro: non previste.

Il fisco e la previdenza complementare

- Il fisco risulta essere un elemento importante nella previdenza complementare. Infatti, incide positivamente in tutte le fasi della vita dello stesso:
 1. Nei contributi versati che sono deducibili dal reddito con il tetto di 5.300€:
 - RICORDIAMO CHE LA QUOTA DEL TFR NON E' UN ONERE DEDUCIBILE.
 - fino a 28.000 euro, 23 per cento,;
 - oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro, 35 per cento;
 - oltre 50.000 euro, 43 per cento.significa che, ogni 1.000 euro versati si recuperano 230 euro, 350 euro o 430 euro.
 2. Nei rendimenti annui:
 - Tassazione 20% al posto del 26%.
 - Tassazione 12,5% su titoli di Stato o equipollenti.
 3. Sulle prestazioni:
 - Tutte le prestazioni che la normativa vigente considera ai fini previdenziali: pensionamento, anticipazioni per motivi sanitari, liquidazione per premorienza; sono soggette alla tassazione del 15% con la decurtazione dello 0,30% per ogni anno eccedente il 15° e con il limite minimo del 9%;
 - Tutte le prestazioni che la normativa vigente **NON** considera ai fini previdenziali: anticipazioni per acquisto o ristrutturazione casa, riscatto per perdita dei requisiti, liquidazione senza raggiungimento limite minimo anzianità; sono soggette alla tassazione del 23%.

Dove si calcolano i contributi

cu_2021_modord.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (32-bit)

File Modifica Vista Firma Finestra Aiuto

Home Strumenti cu_2021_modord.pdf x

150%

9 / 14

Accedi

**SEZIONE 2
INPS LAVORATORI
SUBORDINATI GESTIONE
PUBBLICA**

Codice fiscale Amministrazione/Azienda		Progressivo Azienda	NoiPa dichiarante	Gestione								
9		10	11	Pens.	Prev.	Cred. Enpdep	Enam	A				
12		13	14	15	16	17	18	19				
Imponibile pensionistico		Contributi pensionistici dovuti		Contributi pensionistici a carico lavoratore trattenuti		Imponibili TFS		Cor				
18	19	20	21	22								
Contributi TFS a carico lavoratore trattenuti		Imponibile TFR		Contributi TFR dovuti		Imponibile TFR ulteriori elementi		Contributo TI				
23	24	25	26	27								
Imponibile Gestione Credito		Contributo Gestione Credito dovuti		Contributi Gestione credito trattenuti a carico del lavoratore		Imponibile ENPDEP		Contributi				
28	29	30	31	32								
Contributi ENPDEP a carico del lavoratore trattenuti		Imponibile ENAM		Contributi ENAM dovuti		Contributi ENAM trattenuti a carico del lavoratore						
33	34	35	36									
MESI PER I QUALI È STATA PRESENTATA LA DENUNCIA Uniemens												
Tutti		Singoli mesi										
37	38											
T	G	F	M	A	M	G	L	A	S	O	N	D
Codice fiscale soggetto denuncia												
39												

210 x 297 mm

La contribuzione

L'accordo collettivo prevede che il finanziamento della posizione sia composto da due componenti e con le seguenti percentuali

Componente REALE:

- Contribuzione **MINIMA** 1% a carico lavoratore;
- Contribuzione **FISSA** 1% a carico datore;
- Versamenti liberi nell'entità e nel tempo.

Componente VIRTUALE:

- Quota TFR che rimane nelle casse del datore di lavoro che ha l'onere della rivalutazione.



La contribuzione, ma di che importi parliamo?

In Perseo Sirio, in questo momento, mediamente l'imponibile TFR è pari a 33.200€

QUOTA REALE:

- | | |
|---------------------------------------|----------------------|
| ➤ CONTRIBUZIONE MINIMA LAVORATORE 1%: | 332,00 (25,53€ mese) |
| ➤ CONTRIBUZIONE DATORE LAVORO 1%: | 332,00 (25,53€ mese) |

QUOTA VIRTUALE:

- | | |
|------------------|----------|
| ➤ QUOTA TFR 100% | 2.300,00 |
|------------------|----------|

TOTALE ACCANTONAMENTO ANNUO TFR:	2.954,00
---	-----------------

Direttamente a carico dell'Aderente

- ✓ **Quota associativa annuale:**
 - ✓ Volontaria : € 13,00 in continuo calo: nel 2021 24€, nel 2022 20€
 - ✓ Fiscalmente a carico : non previste
- ✓ **Spese per prerogative individuali:**
 - ✓ Anticipazioni: non previste
 - ✓ Trasferimento per perdita dei requisiti: non previste;
 - ✓ Riscatto: non previste;
 - ✓ Riallocazione della posizione individuale: non previste;
 - ✓ Trasferimento in costanza del rapporto di lavoro: non previste.

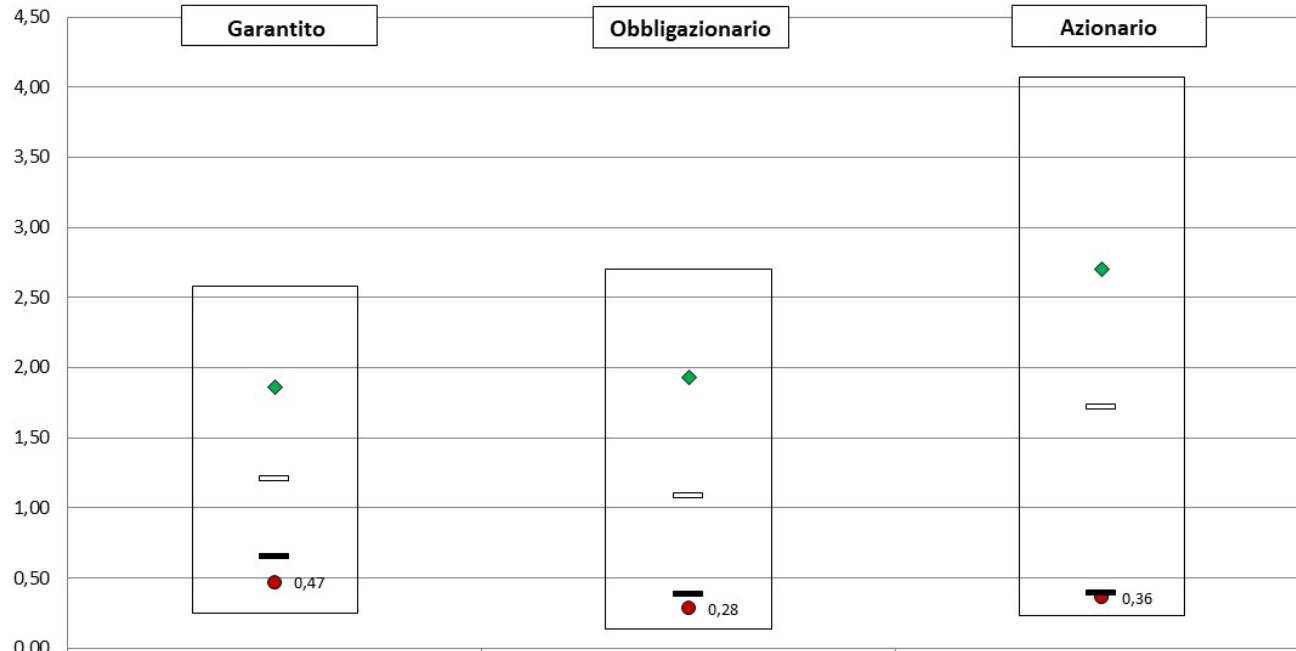
indirettamente a carico dell'Aderente

Queste commissioni sono prelevate direttamente sul patrimonio in gestione e già incorporate nel valore della quota.

- ✓ **Commissioni di gestione, custodia e deposito:**
 - ✓ Garantito 0,30% annue;
 - ✓ Obbligazionario 0,12% annue;
 - ✓ Bilanciato Prudente 0,13%;
 - ✓ Bilanciato Crescita 0,14%;
 - ✓ Bilanciato Dinamico 0,15%;
 - ✓ Azionario 0,16%;
 - ✓ Banca depositaria 0,02% annue.

I costi

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



	Comparto Garantito	Comparto Obbligazionario	Comparto Azionario
ISC min	0,25	0,14	0,23
● ISC Fondo	0,47	0,28	0,36
— ISC medio FPN	0,65	0,38	0,39
— ISC medio FPA	1,20	1,08	1,71
◆ ISC medio PIP	1,86	1,93	2,70
ISC max	2,58	2,70	4,07

L'Indice sintetico dei costi, rappresenta la percentuale totale dei costi potenzialmente sostenuti da un aderente ad una forma previdenziale.

La gestione finanziaria



La gestione finanziaria

Durante la fase contributiva, per i dipendenti pubblici, la gestione finanziaria di Perseo Sirio, interviene solamente sui contributi del lavoratore e del datore di lavoro.

La quota del TFR e del contributo dello Stato ex legge 449/1997, come previsto dal Dpcm del 20 dicembre 1999, viene rivalutata dal datore di lavoro sulla base della media ponderata dei rendimenti di un paniere di Fondi pensione, individuati dal DM del 23 dicembre del 2005, tra quelli con maggior numero di aderenti. Quindi, durante la fase contributiva, il TFR risulterà essere un contributo virtuale nella posizione del lavoratore.

ALIFOND, ARCO, COMETA, PREVIDENZA COOPERATIVA, FONCHIM, FONDENERGIA, FOPEN, LABORFONDS, PEGASO, PREVIAMBIENTE, QUADRI E CAPI FIAT, SOLIDARIETA' VENETO

<https://www.inps.it/it/it/dettaglio-approfondimento.schede-informative.50663.l-inps-per-la-previdenza-complementare-dei-dipendenti-pubblici.html>

La gestione finanziaria

- Perseo Sirio promuove una gestione in linea con l'art.8 della SFDR (sustainable finance disclosure regulation) più conosciuta come ESG; per questo si è dotato di:
 - Politica sulla sostenibilità;
 - Politica di engagement;
 - Politica di voto;
- Perseo Sirio non acquista società in qualsiasi forma giuridica costituite, aventi sede in Italia o all'estero, che, direttamente o tramite società controllate o collegate, ai sensi dell'articolo 2359 del codice civile, che svolgano attività di: costruzione, produzione, sviluppo, assemblaggio, riparazione, conservazione, impiego, utilizzo, immagazzinaggio, stoccaggio, detenzione, promozione, vendita, distribuzione, importazione, esportazione, trasferimento o trasporto di armi, munizioni e submunizioni cluster, di qualunque natura o composizione, o di parti di esse, anche nel rispetto della legge 220 del 23 dicembre 2021;
- La gestione finanziaria è regolamentata da apposita normativa e dal DM 166/2014 del MEF che stabilisce:
 - ✓ Limiti di concentrazione;
 - ✓ Limiti di intermediazione;
 - ✓ Esclusioni di strumenti del mercato.
- Per tutto questo, Perseo Sirio non è possibile considerarlo **UNO STRUMENTO DI SPECULAZIONE FINANZIARIA**, ma uno strumento di capitalizzazione di una posizione previdenziale;

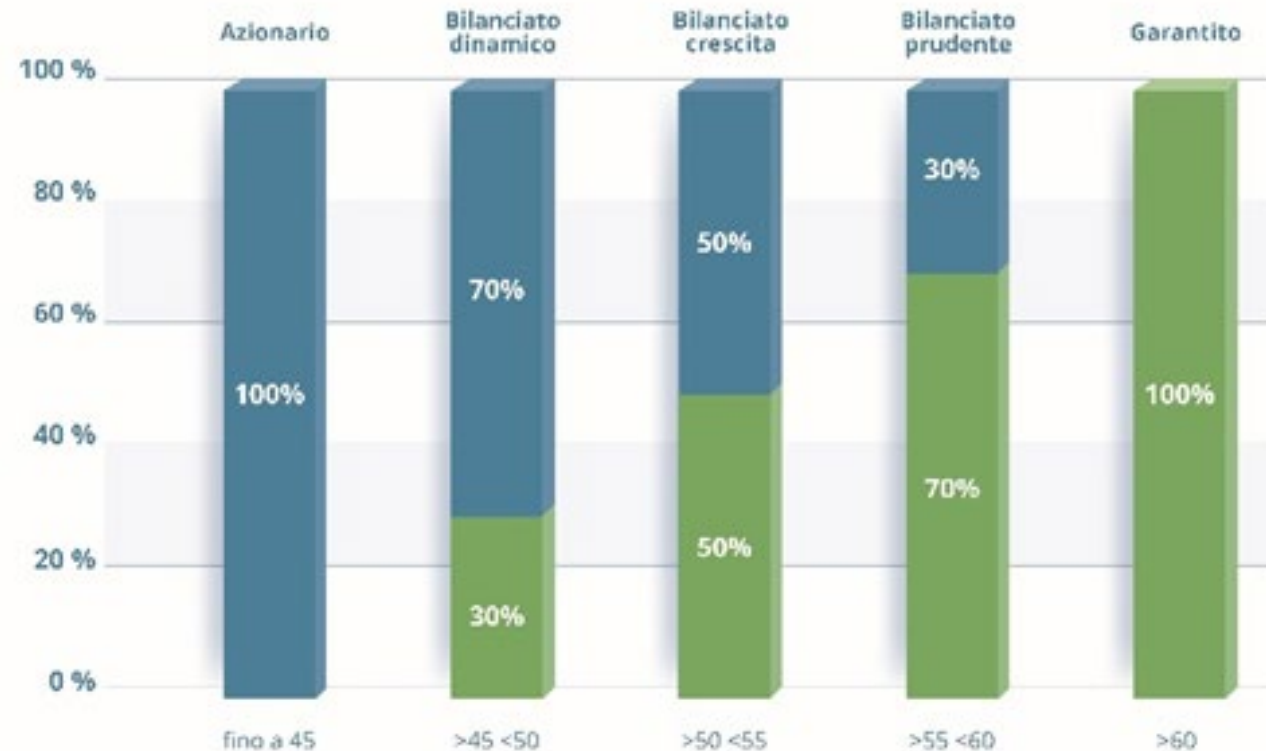
La gestione finanziaria

- Il Fondo ha una gestione prudente, orientata verso il lungo periodo e non al rendimento di breve;
- La forza della gestione di Perseo Sirio risiede nell'accantonamento periodico costante dei contributi, come un piano di accumulo, andando ad ottimizzare i vari momenti dei mercati;
- L'elemento fondamentale da considerare è l'orizzonte temporale che un aderente ha davanti a se;
- Proprio per questo, la gestione del Fondo si articola su 3 comparti da cui prendono vita altri 3 profili di investimento che vanno a soddisfare i diversi orizzonti temporali degli iscritti:
 - AZIONARIO 100% azioni orizzonte superiore a 15 anni;
 - BILANCIATO DINAMICO 70% azioni 30% obbligazioni orizzonte superiore a 15 anni;
 - BILANCIATO CRESCITA 50% azioni 50% obbligazioni orizzonte superiore a 15 anni;
 - BILANCIATO PRUDENTE 30% azioni 70% obbligazioni orizzonte superiore a 10 anni;
 - OBBLIGAZIONARIO 100% obbligazioni orizzonte >5<10 anni;
 - GARANTITO orizzonte <5 anni.
 - In aggiunta questi profili, il Fondo ha attivato il percorso LIFE-CYCLE

La gestione finanziaria . Il LIFE-CYCLE

Obiettivo: Sostenere e guidare gli aderenti con conoscenze finanziarie elementari, che si sentono insicuri o che più semplicemente non hanno voglia di seguire.

- **Trasparente;**
- **Efficiente;**
- **Senza costi;**
- **Senza vincoli.**



Le prerogative individuali

Sono tutte le opzioni, che la normativa e lo statuto del Fondo mettono a disposizione dell'aderente durante la fase contributiva.

Accedendo all'area riservata del Fondo:

- Posso variare la mia contribuzione ogni anno;
- Posso sospendere la mia contribuzione.
- Ogni 12 mesi, posso modificare il profilo di investimento;
- Trascorsi 8 anni posso richiedere anticipo del 100% della posizione REALE maturata:
 1. Motivi sanitari;
 2. Acquisto prima casa di abitazione per se o propri figli;
 3. Ristrutturazione prima casa di abitazione per se o propri figli;
 4. Finanziare congedi a scopo formativo.

Se perdo i requisiti di partecipazione:

1. Liquidare la posizione;
2. Trasferire la posizione ad altra forma previdenziale;
3. Proseguire con versamenti liberi nell'entità e nel tempo.

Le prestazioni

ALLA CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO, LE PRESTAZIONI VERRANNO CALCOLATE SUL **MONTANTE**

**E' LA SOMMA DI TUTTI I CONTRIBUTI VERSATI DAL LAVORATORE E DAL DATORE A
CUI SI AGGIUNGE IL TFR RIVALUTATO VERSATO DAL DATORE DI LAVORO.**

SOTTO FORMA DI
RENDITA
RIVALUTABILE
VITALIZIA
CALCOLATA SUL
100% DEL
MONTANTE.

SOTTO FORMA DI CAPITALE FINO AD UN
MASSIMO DEL 50% E LA DIFFERENZA
SOTTO FORMA DI RENDITA RIVALUTABILE
VITALIZIA

100% DEL MONTANTE
SOTTO FORMA DI
CAPITALE:

- PARTECIPAZIONE <5 ANNI;
- RENDITA COMUNICATA DAL FONDO < ASSEGNO SOCIALE.

<https://www.fondoperseosirio.it/wp-content/uploads/pdf/documento-sulle-rendite-6-3-20.pdf>



Dove poter reperire informazioni

- www.fondoperseosirio.it

- Nel sito è attivo un servizio di consulenza dedicato alla conoscenza del Fondo;

Seguici sui social



FONDO
PERSEO SIRIO

Rivolgiti al patronato



Per i servizi sociali dei lavoratori e dei cittadini



FONDO
PERSEO SIRIO

Grazie per l'attenzione
