

La previdenza complementare nei settori pubblici

Milano 23 gennaio 2018

Regione Lombardia

Maurizio Sarti – Direttore Fondo Perseo Sirio



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

AGENDA

1. La previdenza complementare contrattuale
2. I vantaggi di Perseo Sirio
3. I contributi
4. Dal TFS al TFR
5. Perseo Sirio
6. Le prestazioni
7. Domande?

1

La previdenza complementare contrattuale

Il fondo pensione Perseo Sirio
Chi può aderire

Il Fondo Pensione Perseo Sirio

Il Fondo Pensione negoziale Perseo Sirio:

1. **Si rivolge solo ai lavoratori cui si applicano i CCNL specificati nello statuto**
2. **Adesione volontaria** (non c'è nessun obbligo ad aderire);
3. **Associazione riconosciuta senza scopo di lucro** (Perseo Sirio non genera profitti in favore di terzi);
4. **Capitalizzazione individuale** (ogni iscritto a Perseo Sirio ha un proprio «conto individuale»);
5. **Contribuzione definita** (la prestazione che erogherà il Fondo dipenderà dai contributi versati dal lavoratore e dal suo datore di lavoro e dai rendimenti conseguiti dal Fondo)
6. **Fiscalità agevolata** (il legislatore ha voluto incentivare l'adesione ai Fondi Pensione concedendo sconti fiscali a chi aderisce)

È bene chiarire che:

1. Perseo Sirio non è un prodotto di mercato
2. Perseo Sirio non è una società
3. Perseo Sirio non vende polizze
4. Perseo Sirio:
 1. È il fondo pensione previsto dai contratti di lavoro dei dipendenti della PA e della Sanità
 2. È costituito in forma di associazione riconosciuta **senza scopo di lucro**
 3. **Non genera profitti in favore di terzi**, ma esclusivamente rendimenti per i propri associati
 4. Non ha una rete di vendita perché **non vende prodotti commerciali**, ma eroga solo servizi previdenziali
 5. **Gli iscritti sono associati**, non clienti

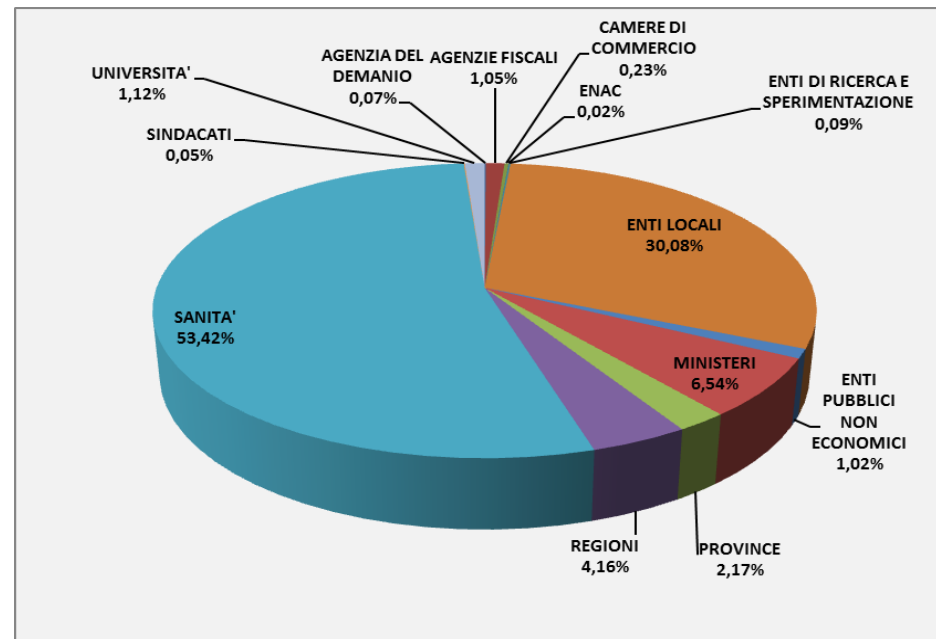
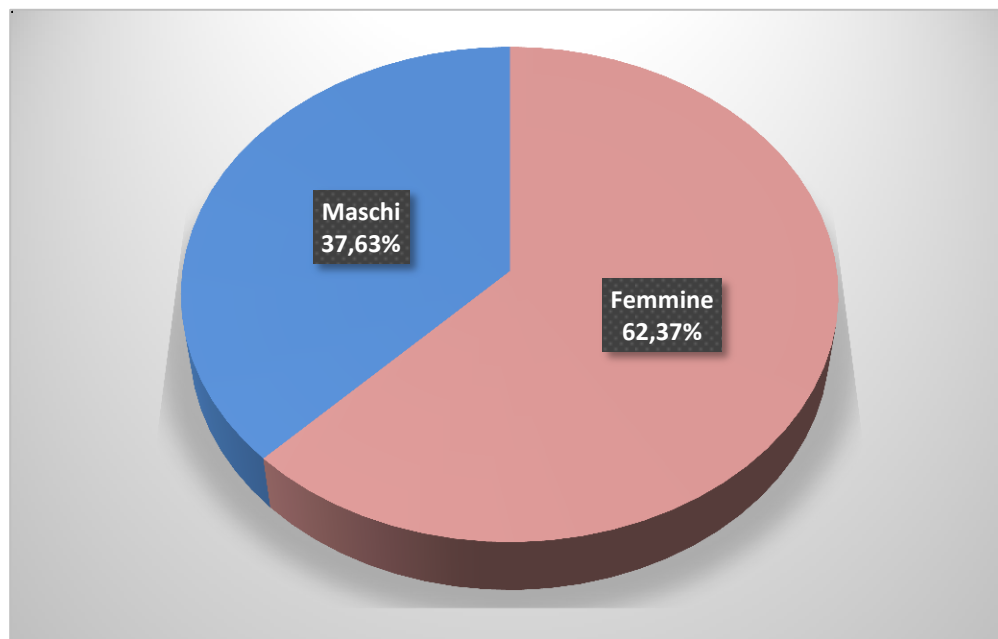
Chi può aderire

- ✓ **PERSEO SIRIO**, essendo un fondo pensione di “**natura negoziale**”, costituito in forma di associazione, si rivolge esclusivamente a:
 - ✓ **Tutti i dipendenti delle Pubbliche Amministrazioni** (esclusi i dipendenti dei comparti scuola e AFAM)
 - ✓ I dipendenti dell'Agenzia del Demanio
 - ✓ I dipendenti di UNIONCAMERE
 - ✓ I dipendenti delle Associazioni aderenti a ANPAS (Associazione Nazionale delle Pubbliche Assistenze)
 - ✓ I dipendenti delle cliniche e case di riposo private che hanno sottoscritto gli accordi di adesione
 - ✓ I dipendenti dei Consorzi e degli Enti per la promozione e lo sviluppo industriale aderenti a FICEI
 - ✓ I dipendenti di CONI Servizi SpA e delle Federazioni Sportive Nazionali
- ✓ I Segretari provinciali e comunali e i dipendenti della sanità privata potranno aderire una volta sottoscritto appositi accordi di adesione

- ✓ **Possono essere iscritti a Perseo Sirio anche i «soggetti fiscalmente a carico» degli associati**
- ✓ **L'associato può iscrivere i propri figli, con i suoi stessi vantaggi:**
 - Costi ridotti: quota associativa € 16,00
 - Gestione professionale
- ✓ **Basta:**
 - leggere il «regolamento adesione soggetti fiscalmente a carico»
 - Compilare il «modulo di adesione fiscalmente a carico»
 - Effettuare un versamento, contestuale all'adesione, di almeno € 100,00, i successivi contributi sono liberi nell'entità e nel tempo (minimo € 200,00 all'anno)
 - Dopo il pensionamento dell'associato, o alla perdita del requisito di «fiscalmente a carico», è possibile continuare il piano previdenziale complementare con versamenti a proprio carico, trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare, riscattare quanto maturato (perdita dei requisiti di partecipazione)

Gli associati a Perseo Sirio

	n. Associati	n. Amministrazioni
Al 5 gennaio 2018	41.846	2.745



2

I vantaggi di Perseo Sirio

I vantaggi fiscali e costi ridotti

Costi ridotti

- ✓ Quota d'iscrizione una tantum: € 2,75 all'atto dell'adesione
- ✓ Quota associativa annuale: 0,09% della retribuzione annua utile al TFR

ISC (valori %) – dati Covip al 31.12.2016					
	Comparto	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
Allianz Previdenza	Obbligazionario breve termine	1,67	1,13	1,04	1,00
Azimut Previdenza	Garantito	2,85	1,79	1,49	1,29
Generali Global	Obbligazionario garantito	2,75	1,71	1,44	1,28
UnipolSai Previdenza	Garantito Flex	2,17	1,26	1,00	0,83
Perseo Sirio	Garanzia	1,07	0,65	0,49	0,37

- **VANTAGGI FISCALI a decorrere dal 1° gennaio 2018**
 - ✓ **DEDUCIBILITA' dei contributi a carico del lavoratore**
 - ✓ limite annuo di € **5.164,57**
 - ✓ **TASSAZIONE AGEVOLATA**
 - ✓ **Rendimenti**: sul risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta si applica un'imposta sostitutiva delle imposte dei redditi pari al:
 - ✓ **20%** ridotta al **12,50%** per la parte di portafoglio investita in Titoli di Stato
 - ✓ si stima che mediamente l'aliquota sia pari al 15,5%, rispetto al 26% che grava sulle plusvalenze finanziarie.
 - ✓ **Prestazioni** in capitale e sotto forma di rendita:
 - ✓ Tassazione sostitutiva con aliquota massima del **15%** decrescente in proporzione al tempo di permanenza fino all'aliquota minima del **9%**

Perseo Sirio garantisce

l'intervento delle migliori **professionalità**, sia per quanto riguarda la struttura interna, sia per le attività affidate all'esterno:

- **Prevynet Spa** è il service amministrativo
- **ICBPI** - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane – è la Banca Depositaria
- **UnipolSai Spa** è il gestore finanziario del comparto “garanzia”

Controlli esterni:

- La **COVIP** – Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione – è l'organo di controllo dei fondi pensione
- La **Banca Depositaria** ha il compito di custodire il patrimonio del Fondo, certificarne il valore e controllare che i gestori rispettino i vincoli stabiliti dalla legge e dalla convenzione
- **Banca d'Italia, Ivass e Consob** sono gli organismi di controllo sulle attività dei gestori

Controlli interni:

- Collegio dei revisori contabili
- Responsabile del Fondo
- Responsabile del Controllo Interno

Gestione professionale e trasparente

3

I contributi

Del datore e dello stato

Per chi è in TFR

Per chi è in TFS

La contribuzione per chi è in TFR

La contribuzione a Fondo Perseo Sirio è composta da:

CONTRIBUTO DEL
LAVORATORE

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

CONTRIBUTO
DELL'AMMINISTRA
ZIONE

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

TFR⁽¹⁾

6,91%

della retribuzione



(1) Il TFR viene versato figurativamente al Fondo, contabilizzato e rivalutato dall'Inps gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della risoluzione del rapporto di lavoro, quando lo conferirà al Fondo che erogherà all'iscritto un'unica prestazione. **Fino a quando Perseo Sirio entrerà in gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei Rendimenti netti di un «Paniere» di Fondi Pensione**

Contribuzione (lavoratore in TFR)

REDDITO LAVORATORE: € 22.000 annui

QUANTO VERSO € 220 (17,00 € al mese circa)

QUANTO RICEVO

**Contributo amministrazione:
€ 220**

A QUANTO RINUNCIO

**La trattenuta in busta paga
 $\text{€ } 220 \times (1 - 0,27) = 160 \text{ €}$
(€ 13 al mese circa)**

Totale risparmio: $220 + 220 = \text{€ } 440 - 19,80$ (quota associativa) = € 420,20

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 260,20 € (circa 22€ al mese)!

La contribuzione per chi è in TFS



Per aderire al Fondo bisogna optare per il TFR.
A questo punto si può aderire contribuendo:

CONTRIBUTO DEL LAVORATORE

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

CONTRIBUTO DEL DATORE DI LAVORO

1%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFR

TFR⁽¹⁾ (2)

2%

della
retribuzione
utile al TFR

INCENTIVO (esclusi EPnE e Camere di Commercio)

1,50%

della retribuzione
utile ai fini del
calcolo del TFS
(1,20% della retribuzione
utile al TFR)

(1) La restante parte del TFR (4,91% della retribuzione) è accantonata da Inps Gestione Dipendenti Pubblici e erogata come liquidazione al lavoratore insieme all'TFS maturata al momento dell'adesione e rivalutata

(2) Il TFR e l'incentivo a carico dello Stato – destinato ai lavoratori che hanno esercitato l'opzione per il TFR - sono versati figurativamente al Fondo e gestiti da Inps Gestione Dipendenti Pubblici fino al momento della prestazione. **Fino a quando Perseo Sirio non avvierà la gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei rendimenti netti di un «Paniere» di Fondi Pensione**

Contribuzione (lavoratore optante)

REDDITO LAVORATORE: € 22.000 annui

QUANTO VERSO € 220 (17,00 € al mese circa)

QUANTO RICEVO

Contributo amministrazione: € 220
Incentivo a carico dello Stato: € 264

A QUANTO RINUNCIO

La trattenuta in busta paga
€ 220 x (1 – 0,27) = 160 €
(€ 13 al mese circa)

Totale risparmio: $220 + 220 + 264 = € 704 - 19,80$ (quota associativa) = € 684,20

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 524,20 € (circa 44 € al mese)!

4

Dal TFS al TFR

Si fa presto a dire TFS...

	Il metodo di calcolo	Il risultato
Indennità Premio di Servizio (Autonomie, Locali, Regioni e SSN)	Retribuzione annua x 80% : 15 $120 \times 80\% : 15 = 960 : 15 = 64$	64% dell'ultima retribuzione media mensile (mese x 13 : 12) x anni
Indennità di Buonuscita (Ministerie, Agenzie fiscali e Università)	Retribuzione annua x 80% : 12 $120 \times 80\% : 12 = 960 : 12 = 80$	80% dell'ultima retribuzione media mensile (mese x 13 : 12) x anni
Indennità di Anzianità (EPnE e Camere di Commercio)	Retribuzione annua / 12 $120 : 12 = 100$	100% dell'ultima retribuzione media mensile (mese x 13 : 12) x anni
Trattamento di Fine Rapporto (Settore privato e assunti nella PA dopo il 31.12.2000)	Accantonamento 6,91% della retribuzione + rivalutazione (1,5% + 75% indice FOI)	Montante accantonamenti e rivalutazioni legali

Non dobbiamo, inoltre, dimenticare che, per disposizione contrattuale, la base di calcolo del TFR è generalmente più «ricca» di quella del TFS

- ✓ **I dipendenti in servizio al 31.12.2000 possono aderire al FPn solo se, contemporaneamente, decidono di optare per il TFR**
- ✓ **Il passaggio al TFR comporta:**
 - Calcolo del TFS maturato al momento dell'opzione
 - Accantonamento, dall'opzione in avanti, di un importo pari al 4,91% della retribuzione utile
 - Rivalutazione del TFS maturato e delle quote di accantonamento secondo la normativa TFR (75% del tasso d'inflazione + 1,5%)
 - Conferimento al FPn del 2% della retribuzione utile al TFR
 - Conferimento al FPn di un importo pari all'1,5% della retribuzione utile al TFS (pari all'1,20% su base TFR)

5

Perseo Sirio

La gestione finanziaria

✓ Cosa rischio di perdere?

- ✓ Sono in TFR e non mi iscrivo, sicuramente **perdo il 12,64%** di interesse l'anno costituito dal contributo del datore di lavoro

- $1\% / (6,91\% + 1\%) = \mathbf{12,64\%}$

oltre a non sfruttare il maggior rendimento del TFR e il rendimento del contributo mio e del mio datore

- ✓ Sono in TFR e mi iscrivo avrò un **rendimento minimo, se tutto va male, del 12,64%**, dato dal contributo del datore di lavoro, perché la gestione di Perseo Sirio è coperta da una garanzia di restituzione integrale del capitale

- ✓ Sono in TFS e mi iscrivo il mio rendimento «garantito» diventa **imbarazzante**, perché oltre al contributo del datore (1%) si aggiunge l'incentivo dello Stato (1,2%) e di TFR destinerò a previdenza complementare solo il 2%

- $(1\% + 1,2\%) / (2\% + 1\%) = \mathbf{73,33\%}$

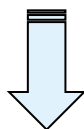
Come funziona Perseo Sirio

LAVORATORE



1%

della retribuzione utile
al TFR



PRESTAZIONI

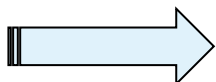


Amministrazione



1%

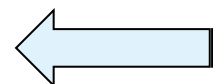
della retribuzione utile
al TFR



INPS



TFR: 2% o 6,91%
Incentivo: 1,20%
della retribuzione utile
al TFR



Come funziona la gestione finanziaria



La gestione finanziaria

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	set-17	2005 - sett2017	media
FPn	7,50	3,80	2,10	-6,30	8,50	3,00	0,10	8,20	5,40	7,30	2,70	2,70	1,80	56,90	4,55
Paniere	7,30	3,90	2,30	-6,40	9,20	2,90	0,00	9,10	5,39	7,21	2,64	2,57	1,80	58,47	4,68
FPa	11,50	2,40	-0,40	-14,00	11,30	4,20	-2,40	9,00	8,10	7,50	3,00	2,20	2,70	51,59	4,13
PIP _{nuovi}	-	-	-	-21,90	14,50	4,70	-5,20	7,90	10,90	6,80	3,20	3,60	1,10	22,61	1,81
PIP _{GS}	-	-	-	3,10	3,10	3,20	3,20	3,30	3,20	2,90	2,50	2,10	-	32,69	2,72
TFR	2,60	2,40	3,10	2,70	2,00	2,60	3,50	2,90	2,50	1,30	1,20	1,50	1,72	34,55	2,76

Fonti: COVIP e INPS

Perseo Sirio ha iniziato la raccolta dei contributi a gennaio 2013, fissando a quella data il valore base della quota in **€ 10,00**.

Al 31 dicembre 2017 il valore quota è stato pari a **€ 10,852**.

- Il valore quota di Perseo Sirio, nel periodo da gennaio 2013 a dicembre 2017, si è perciò rivalutato del **8,52%**.
- Il valore quota del figurativo si è rivalutato del **5,39%** nel 2013, del **7,21%** nel 2014, di un ulteriore **2,64%** nel 2015, del **2,57%** nel 2016 e di un ulteriore **1,72%** al terzo trimestre 2017. Per un totale di periodo del **21,09%**
- Il TFR, dal 2013 a settembre 2017, si è rivalutato del **8,49%**

Il TFR al Fondo e in INPS

- ✓ Il TFR che l'INPS accantona annualmente si rivaluta, alla fine dell'anno successivo, del 75% dell'indice FOI (ISTAT) + 1,5% fisso
- ✓ Per chi ha aderito al Fondo, il TFR si rivaluta in base al rendimento medio netto di un paniere di fondi pensione, calcolato dall'INPS.

Confronto tra TFR in Azienda (lavoratore che non ha aderito al Fondo) e i rendimenti ottenuti dal TFR destinato a PERSEO SIRIO

ANNO	RENDIMENTO NETTO TFR PERSEO SIRIO (%)	RIVALUTAZIONE NETTA TFR ALL'INPS (%)	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*	1,80	1,70	0,10
TOTALE CUMULATO	21,09	8,47	12,62
MEDIA ANNUA	3,92	1,64	2,28

* REND. TFR SETTEMBRE; RIV. TFR OTTOBRE

Il 1° ottobre il “comparto GARANZIA”

- ✓ Dal 1° ottobre è stata avviata la gestione finanziaria
- ✓ A seguito di gara pubblica si è aggiudicata la gestione del «comparto GARANZIA» la compagnia di assicurazioni UNIPOL-Sai SpA
- ✓ Il primo conferimento in gestione è stato di oltre **22 milioni e mezzo di Euro**
- ✓ La gestione del Comparto GARANZIA è caratterizzata da una gestione prevalentemente obbligazionaria:
 - 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

Le garanzie e i costi

- ✓ La gestione garantisce la restituzione integrale del capitale in caso di:
 - Esercizio del diritto alla prestazione
 - Decesso
 - Invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
 - Inoccupazione oltre i 48 mesi
 - Inoltre, la garanzia è riconosciuta anche a scadenza della convenzione che avrà durata di dieci anni.
- ✓ L'obiettivo dato a UNIPOL-Sai è quello di realizzare, al netto delle commissioni di gestione, un rendimento almeno pari alla rivalutazione legale del TFR. Per questo abbiamo inserito in convenzione una commissione di performance che solleciti il gestore a «dare il massimo»
- ✓ È riconosciuta al gestore una commissione onnicomprensiva pari allo 0,30% e una commissione di over performance, nel caso in cui il gestore realizzi un risultato superiore all'80% della rivalutazione legale del TFR. In tale caso la commissione riconosciuta sarà pari al 10% del sovra rendimento realizzato.

Il rendimento della gestione finanziaria

✓ Il rendimento della gestione

□ Al 31 dicembre 2016

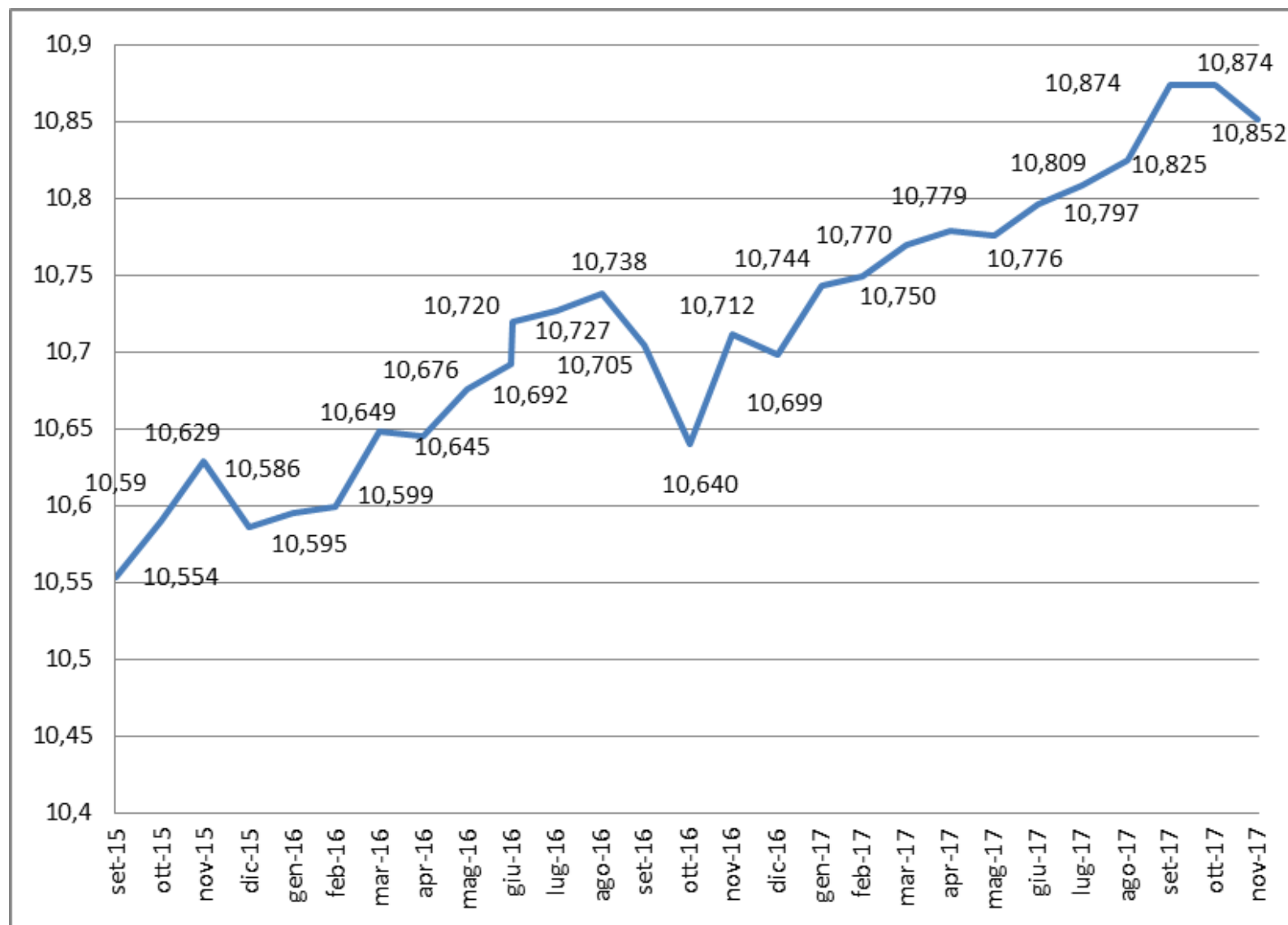
- dal 1° gennaio 2016 è stato del **+ 1,28%**
- da inizio gestione del **+1,69%**

□ Al 29 dicembre 2017

- dal 1° gennaio 2017 **+1,62%**
- annualizzato **+1,63%**
- da inizio gestione **+3,34%**

- ✓ **L'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) al 31 dicembre 2016 era pari a € 51.548.831,40 e al 30 novembre 2017 era di € 80.684.732,80 (+ 56,52%)**

- ✓ **Per saperne di più: <http://www.fondoperseosirio.it/comparto-di-investimento/>**



La variazione del valore quota

Comparto	Rendimenti 2016**	Rendimenti 2017 **
Fondo Perseo Sirio		
Garantito	1,19%	1,31%
Fondi Pensione negoziali*		
Garantito	0,80%	0,80%
Fondi Pensione aperti*		
Garantito	0,70%	0,60%
PIP Unit Linke*		
Obbligazionario	0,40%	-0,70%

* Rendimento medio ponderato

** I rendimenti sono tutti al netto dei costi di gestione e dell'imposta sostitutiva

6

Le prestazioni

Prima del pensionamento
Al pensionamento

Le prestazioni prima del pensionamento

✓ Dimissioni o licenziamento:

- Trasferire quanto maturato presso un'altra forma pensionistica complementare
- Mantenere la posizione presso Perseo Sirio
- Riscattare integralmente il montante maturato (reale + figurativo)

✓ Decesso - possono riscattare integralmente il montante maturato:

- Coniuge
- Figli in parti uguali
- Genitori se fiscalmente a carico
- Beneficiario nominato dall'aderente

✓ Anticipazioni - dopo 8 anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari

- Spese sanitarie
- Acquisto o ristrutturazione della casa, per sé o per i propri figli
- Spese sostenute durante i congedi per la formazione e formazione continua

Il fisco e le prestazioni prima del pensionamento

✓ Dimissioni o licenziamento:

- **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%

✓ 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%

- ✓ **In costanza del rapporto di lavoro è, inoltre, possibile:**
 - Variare la contribuzione a proprio carico (una volta l'anno);
 - Sospendere la contribuzione a proprio carico. In tal caso, però, sarà sospeso anche il contributo del datore. È possibile la riattivazione in ogni momento, contemporaneamente sarà riattivato anche il contributo del datore;
 - Trasferire in un'altra forma pensionistica complementare (dopo 3 anni) quanto maturato in Perseo Sirio. In questo caso, però, non si avrà più diritto al contributo dell'amministrazione poiché è dovuto solo in caso di adesione al Fondo pensione negoziale.

Le prestazioni al pensionamento

Al momento del pensionamento, la pensione complementare può essere di due tipi:

- **pensione di vecchiaia** (età pensionabile stabilita dal regime pensionistico pubblico e almeno 5 anni di permanenza nel Fondo)
- **pensione di anzianità** (età di non più di dieci anni inferiore a quella stabilita per la pensione di vecchiaia e almeno 15 anni di permanenza nel Fondo)

Il lavoratore può scegliere di riscuotere:

- **Rendita vitalizia** (100%)
- Non meno del **50% rendita** e non più del **50% capitale**
- Tutto in **unica soluzione**
 - Pensionamento senza possedere i requisiti per la rendita complementare
 - In caso di rendita inferiore all'assegno sociale ((€ 5.889,00 annui pari a € 453,00 x 13 mensilità)

Ricordiamoci che ...

- ✓ **Per tutte le prestazioni al pensionamento la tassazione è quella generale:**
 - ritenuta a titolo di imposta con l'aliquota del **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%**

Le rendite

Tipo	Caratteristiche	Esempio
1. Rendita vitalizia semplice	Corrisposta finché il socio è in vita	Pensionato di 60 anni, decesso ad 85 anni: rendita corrisposta per 25 anni
2. Rendita reversibile	Corrisposta finché il socio è in vita e, in seguito, al beneficiario indicato (reversionario) se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.	Pensionato di 60 anni, coniuge di 55 anni beneficiario della reversibilità, entrambi decedono a 85 anni: la rendita viene erogata per 30 anni, i primi 25 al pensionato, gli ultimi 5 al coniuge
3. Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia	Corrisposta, nel periodo di certezza, a prescindere dall'esistenza in vita del socio (nel caso di sua premorienza ai beneficiari designati/eredi). Al termine di tale periodo la rendita: •diventa vitalizia se il pensionato è ancora in vita •si estingue se il pensionato è, nel frattempo, deceduto.	Rendita certa per 10 anni, pensionato di 60 anni caso a)decesso a 65 anni: rendita pagata per 10 anni, 5 al pensionato, 5 ai beneficiari designati/eredi caso b)b) decesso a 85 anni: rendita pagata per 25 anni al pensionato
4. Rendita con restituzione del capitale residuo	Corrisposta al socio finché è in vita. Al momento del suo decesso viene versato ai beneficiari designati/eredi l'eventuale capitale residuo, anche sotto forma di pagamento periodico. Il capitale residuo è pari alla differenza tra l'importo maturato al momento del pensionamento trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate alla data del decesso.	Capitale trasformato in rendita: 100000 Caso a) Rate di rendita totali erogate al decesso: € 50.000 Capitale residuo: € 50.000 Caso b) di rendita totali erogate al decesso: € 110.000 Capitale residuo: € 0
5. Rendita con maggiorazione (raddoppio) per perdita di autosufficienza (long term care)	Corrisposta al socio finché è in vita, prevede il raddoppio dell'importo erogato in caso di perdita dell'autosufficienza.	Pensionato di 60 anni caso a) perdita dell'autosufficienza a 80 anni, decesso ad 85 anni: rendita erogata per 25 anni, gli ultimi 5 con importo raddoppiato caso b) nessuna perdita di autosufficienza, decesso ad 85 anni: rendita erogata per 25 anni senza maggiorazione.

7

Come iscriversi

Aderire a Perseo Sirio è semplice

✓ Cosa fare:

- Prendere visione delle «Informazioni chiave» e della «Nota informativa»
 - Compilare il «modulo di adesione» in ogni parte e sottoscriverlo
 - Consegnare il «modulo di adesione» all'ufficio competente del proprio Ente
- ✓ **Penserà l'Ente, dopo aver compilato la parte di propria competenza, a restituire al lavoratore la copia a lui destinata e inviare a Perseo Sirio e a INPS le copie relative**
- ✓ **Le informazioni chiave, la nota informativa, il modulo di adesione e gli altri documenti del Fondo sono facilmente reperibili sul sito web www.fondoperseosirio.it cliccando su «NON SEI ANCORA ASSOCIATO?»**

8

Domande?

PER SAPERNE DI PIÙ

Contatta direttamente Fondo Perseo Sirio

+39 06 85304484

Numero verde 800 99 4545 (solo rete fissa)

www.fondoperseosirio.it

info@perseosirio.it

Oppure rivolgiti:

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



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