

***Fondo nazionale pensione complementare
per i dipendenti delle Regioni, Autonomie Locali
e Sanità***

Isritto all'Albo COVIP n. 164
Sede legale: via Aniene, 14 - 00198 Roma

Udine, 17 settembre 2014



La previdenza complementare contrattuale

IL FONDO PENSIONE PERSEO



Chi può aderire

- ✓ **PERSEO, essendo un fondo pensione di “natura negoziale”, si rivolge esclusivamente a:**
 - ✓ i dipendenti pubblici ricompresi nei comparti delle Regioni, delle Autonomie Locali e del Servizio Sanitario Nazionale, e tutti coloro, comunque richiamati nell’Accordo istitutivo
 - ✓ il personale appartenente alle aree dirigenziali delle Regioni e delle Autonomie Locali
 - ✓ il personale appartenente alle aree dirigenziali sanitarie III e IV
 - ✓ i dipendenti delle Camere di Commercio
 - ✓ 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 appositi accordi di adesione

- ✓ **I Segretari provinciali e comunali e i dipendenti della sanità privata potranno aderire una volta sottoscritto appositi accordi di adesione**



Il Fondo Pensione Perseo

■ Il Fondo Pensione **negoziale** Perseo:

1. **Adesione volontaria** (non c'è nessun obbligo ad aderire);
2. **Senza scopo di lucro** (Perseo è un'associazione senza obiettivo di generare profitti);
3. **Capitalizzazione individuale** (Ogni iscritto a Perseo ha un proprio «conto individuale»);
4. **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)
5. **Fiscalità agevolata** (il legislatore ha voluto incentivare l'adesione ai Fondi Pensione concedendo sconti fiscali a chi aderisce)



I VANTAGGI DI PERSEO



Vantaggi fiscali e costi ridotti

■ VANTAGGI FISCALI

- ✓ DEDUCIBILITA' dei **contributi** a carico del lavoratore
- ✓ TASSAZIONE AGEVOLATA
 - **rendimenti** (imposta sostitutiva – aliquota 11,50%)
 - **prestazioni in capitale** (tassazione separata – aliquota media – esenti i rendimenti)
 - **prestazioni sotto forma di rendita** (tassazione ordinaria – esenti i rendimenti)

COSTI RIDOTTI

- ✓ Quota d'iscrizione una tantum: € 2,75 all'atto dell'adesione
- ✓ Quota associativa annuale: € 16,00 in rate mensili di € 1,33 prelevata direttamente dai contributi

Valori Indicatore sintetico dei costi (valori in %) Fonte Covip

	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni	Prestazione finale
FPn	1,0	0,6	0,4	0,2	100
FPa	2,0	1,3	1,2	1,1	83
PIP	3,6	2,4	1,9	1,5	77



Contributi del datore e dello Stato

- ✓ **Contributo del datore di lavoro per tutti gli aderenti**



1% della retribuzione utile al TFR



- ✓ **Contributo dello Stato per i lavoratori in servizio al 31 dicembre 2000**



1,2% della retribuzione utile al TFR



Gestione professionale e trasparente

- ✓ **Perseo** si avvale delle migliori **professionalità** sia per quanto riguarda la struttura interna, sia per le attività affidate all'esterno
 - Previnet Spa è il service amministrativo
 - ICBI - Istituto Centrale delle Banche Popolari – è la Banca Depositaria
 - I gestori finanziari saranno selezionati con gara pubblica tra le principali società di gestione del risparmio internazionali

- ✓ **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



I CONTRIBUTI

Facciamo qualche esempio



La contribuzione per chi è in TFR

- **La contribuzione a Fondo Perseo è composta da:**
 - **Contributo del lavoratore:** 1% della retribuzione utile ai fini del calcolo del TFR
 - **Contributo dell'amministrazione:** 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 entrerà in gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei Rendimenti netti di un «Paniere» di Fondi Pensione***



Esempio – 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
 $€ 220 \times (1 - 0,27) = 160 €$
(€ 13 al mese circa)**

Totale risparmio: $220 + 220 = € 440 - 16$ (quota associativa) = € 424

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 264 € (circa € 22 al mese)!

La contribuzione per chi è in IPS (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⁽²⁾:** 1,50% della retribuzione utile ai fini del calcolo dell'IPS (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'IPS 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 entrerà in gestione finanziaria sarà rivalutato sulla base dei rendimenti netti di un «Paniere» di Fondi Pensioi***



Esempio – 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

Trattenuta in busta paga:

€ 220 x (1 - 0,27) = 160 €

(€ 13 al mese circa)

Totale risparmio: 220 + 220 + 264 = € 704 - 16_(quota associativa) = € 688

Carico contributivo effettivo a carico del lavoratore: € 160

Vantaggio annuo: 528 € (circa 44 € al mese)!



DALL'IPS AL TFR

Un vantaggio in più



Dall'IPS al TFR

- ✓ **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 IPS maturato al momento dell'opzione
 - Accantonamento, dall'opzione in avanti, di un importo pari al 4,91% della retribuzione utile
 - Rivalutazione del IPS 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 IPS (pari all'1,20% su base TFR)

Esempio: TFR vs. IPS



- **Maria dipende da un Comune, assunta il 2 gennaio 1991**
 - attualmente con qualifica D2 e con solo salario tabellare
 - cadenza quinquennale a partire da oggi passerà di qualifica (dopo 5 anni D3 – al 10° anno D4 – al 15° anno D5 e al 20° anno D6)
 - Inflazione annua 2% media costante
 - Crescita della retribuzione in linea con l'inflazione

- **Inoltre, come abbiamo visto, aderendo a PERSEO**
 - Contributo datore: 1%
 - Incentivo a carico dello Stato: 1,5% su base IPS = 1,2% su base TFR
 - Rendimento realizzato da Perseo

Calcoliamo l'IPS



Retribuzione utile	38.145,57
Anni di servizio	42
IPS lorda	$38.145,57 * 80\% = 30.516,46 / 15 = 2.034,43 * 42 = \mathbf{85.446,08}$
Quota esente	$309,87 * 42 = 12.972,54$
Abbattimento imponibile	$85.446,08 * 40,98\% = 35.015,80$
Imponibile fiscale	$85.446,08 - 12.972,54 - 35.015,80 = 37.457,73$
Calcolo aliquota media: Reddito rapportato anno	$(85.446,08 - 35.015,80) * 12 / 42 = 14.408,65$
Calcolo IRPEF per scaglioni	3.313,99
Aliquota media	$3.313,99 * 100 / 14.408,65 = 23,00\%$
IRPEF dovuta	$37.415,73 * 23,00\% = \mathbf{8.605,62}$
IPS netta	$85.446,08 - 8.605,62 =$

Calcoliamo il TFR



Retribuzione alla cessazione	38.145,57
Anni di servizio	42
TFR:	
IPS all'opzione + rivalutazioni lorde	47.759,84
Accantonamenti	40.583,40
Rivalutazioni al netto dell'imposta	10.918,25
Quota già tassata	10.918,25
Quota esente	$309,87 * 22 = 6.817,14$
Abbattimento d'imponibile	$47.759,84 * 40,89\% = 19.529,00$
Imponibile fiscale	$40.583,40 + (47.759,84 - 19.529,00 - 6.817,14) = 61.952,10$
Calcolo aliquota media:	
Reddito rapportato anno	$61.952,10 * 12 / 42 = 17.700,60$
IRPEF per scaglioni	4.179,00
Aliquota media	$4.179,00 * 100 / 17.700,60 = 23,61\%$
IRPEF dovuta	$61.952,10 * 23,61\% = \mathbf{14.626,87}$
TFR netto	$10.918,25 + 47.759,84 + 40.583,40 - 14.626,87 = \mathbf{84.634,62}$



PERSEO

**LA GESTIONE FINANZIARIA
IL VALORE QUOTA
LA POSIZIONE INDIVIDUALE**



La gestione finanziaria

- ✓ Perseo ha deciso di iniziare l'attività con un'unica linea di investimento **GARANTITA**, valida per tutti gli aderenti a Perseo, finalizzata ad evitare qualsiasi rischio derivante dagli andamenti turbolenti dei mercati finanziari.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2005 2013
FPn	7,5	3,8	2,1	-6,3	8,5	3,0	0,1	8,2	5,4	36,19
Paniere	7,3	3,9	2,3	-6,4	9,2	2,9	0	9,1	5,4	37,93
FPa	11,5	2,4	-0,4	-14	11,3	4,2	-2,4	9,0	8,1	30,44
PIP	-	-	-	-25	16,3	5,2	-5,7	8,9	12,2	5,87
TFR	2,6	2,4	3,1	2,7	2,0	2,6	3,5	2,9	1,7	26,10

Fonti: COVIP e INPS

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

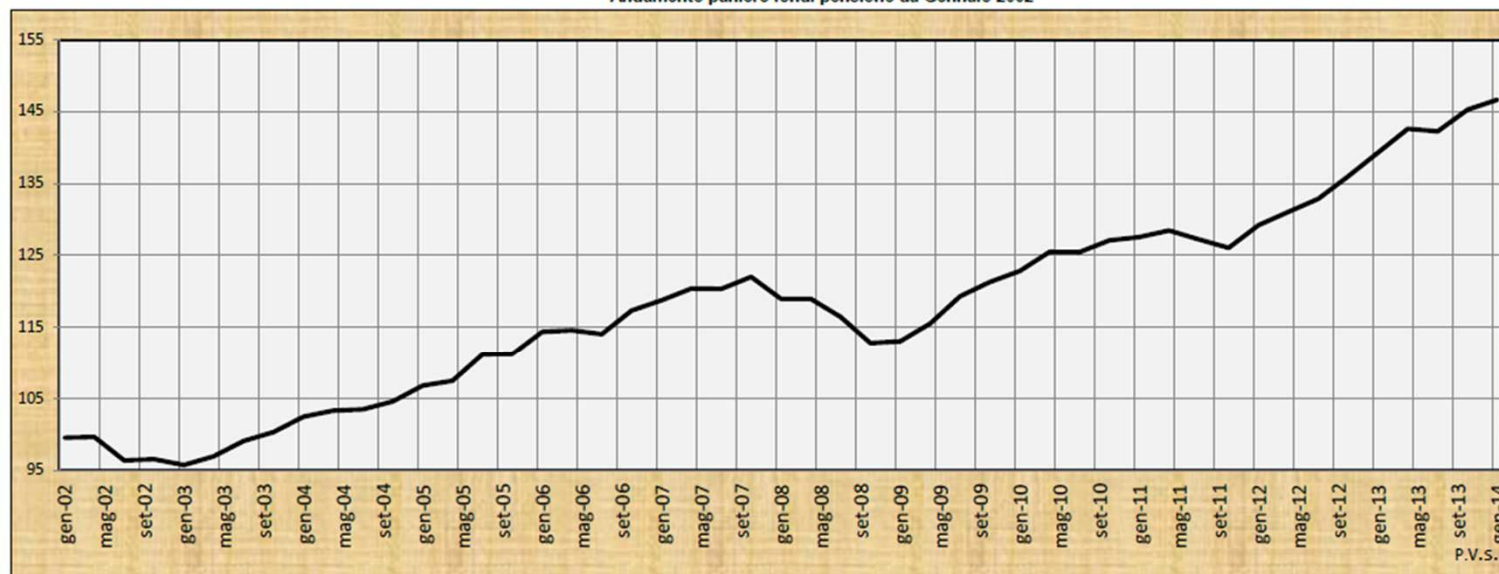
Al 31 luglio 2014 il valore quota è pari a € 10,520

Il valore quota di Perseo, nel periodo gennaio 2013/giugno 2014, si è perciò rivalutato del 5,20% e quello figurativo del 7,41% nel 2013 e dell'1,86% nel primo trimestre del 2014



Il «Paniere» nel tempo

Andamento paniere fondi pensione da Gennaio 2002



Rendimento annuo paniere fondi pensione da Gennaio 2002

2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
-3,36%	5,03%	4,45%	7,32%	3,90%	2,25%	-6,42%	9,15%	2,89%	0,00%	9,14%	5,39%	1,86%	---	---	---	---	---	---	---	---

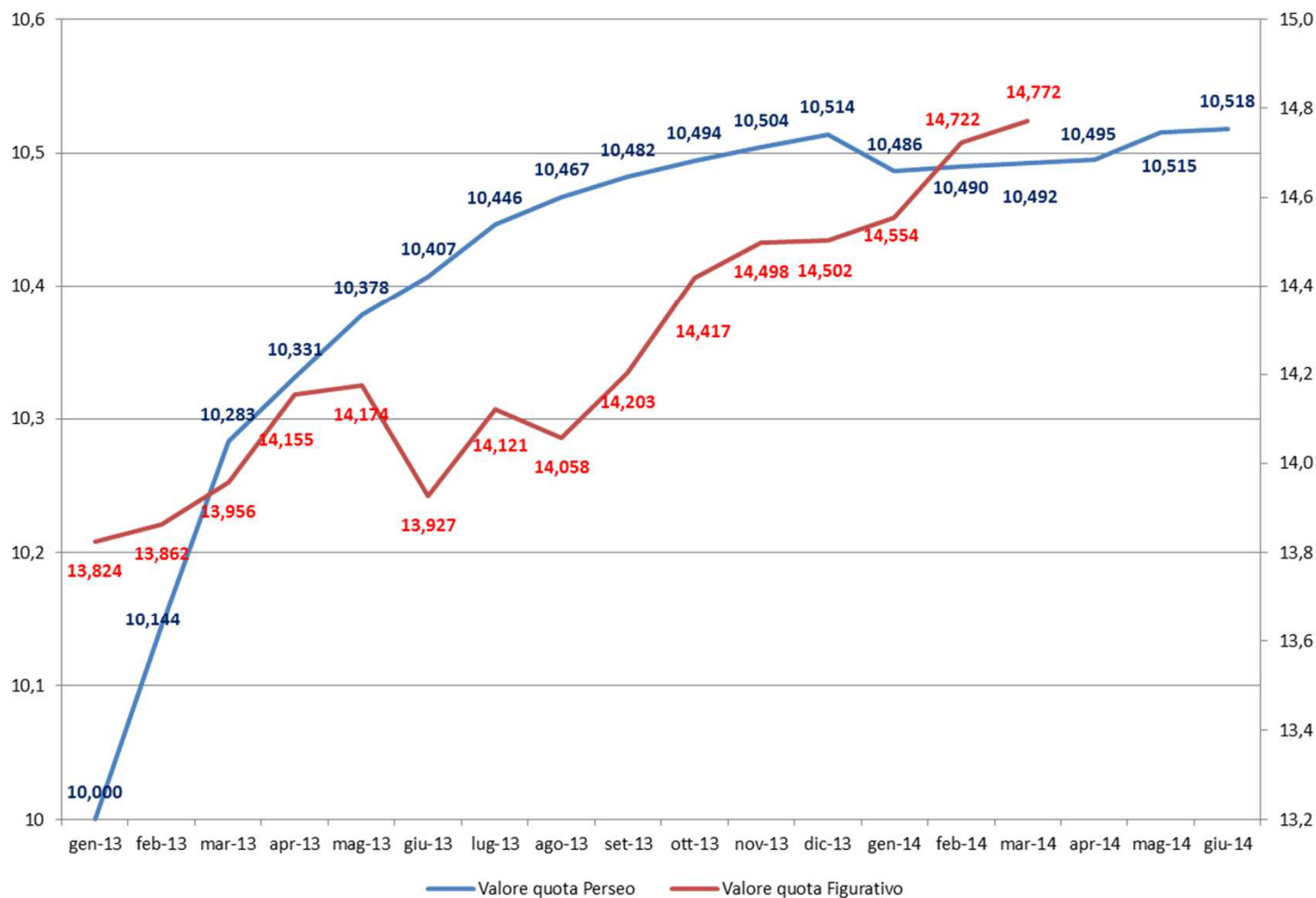
Rendimento annuo medio composto dal 01/01/2002 (Ultimo aggiornamento al 30/11/2013)

3,23%

REND. MENSILE ANNO 2014		L'INPS accantona e rivaluta, figurativamente, le quote di TFR (e dell'1,5% aggiuntivo per il personale optante assunto prima del 1° gennaio 2001) destinate a previdenza complementare dai dipendenti pubblici che aderiscono ai fondi pensione. Questa rivalutazione avviene sulla base della media ponderata dei risultati conseguiti dai maggiori fondi pensione negoziali, individuati con il decreto del ministro dell'economia e delle finanze del 23 dicembre 2005, tali fondi sono: ALIFOND, ARCO, COMETA, COOPERLAVORO, FONCHIM, FONDENERGIA, FOPEN, LABORFONDS, PEGASO, PREVIAMBIENTE, PREVICOPER, QUADRI E CAPI FIAT, SOLIDARIETA' VENETO. Le tabelle ed il grafico mostrano l'evoluzione nel tempo (dal 2002 in poi) dei rendimenti che, si sottolinea, si riferiscono al solo accantonamento figurativo. I valori relativi alle quote tanto della posizione figurativa quanto della posizione gestita dai fondi pensione sono forniti dai fondi stessi. Ai fondi con struttura finanziaria consolidata che ne fanno richiesta si applica, previa presa d'atto tra le parti istitutive, il rendimento effettivo dei fondi stessi. Alla cessazione del rapporto di lavoro, l'Inps provvede a trasferire il montante maturato al fondo pensione.	INIZIO	PERIODO	REND. CUMULATO
GENNAIO	0,3606449%		Totale dal 2002		48,82%
FEBBRAIO	1,1526673%		Totale dal 2003		53,99%
MARZO	0,3365019%		Totale dal 2004		46,62%
APRILE			Totale dal 2005		40,37%
MAGGIO			Totale dal 2006		30,80%
GIUGNO			Totale dal 2007		25,88%
LUGLIO			Totale dal 2008		23,11%
AGOSTO			Totale dal 2009		31,56%
SETTEMBRE			Totale dal 2010		20,53%
OTTOBRE			Totale dal 2011		17,15%
NOVEMBRE		Totale dal 2012		17,15%	
DICEMBRE		Totale dal 2013		7,35%	
		Totale dal 2014		1,86%	



Il valore quota di PERSEO (reale e figurativo)



La posizione individuale



Dettaglio Anno Corrente

#	Tipo Operazione	Data Operazione	Comparto	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Importo Netto
1	Contribuzione	31/12/2012	GARANTITO	6,971	10,000	31/01/2013	69,71
2	Contribuzione	31/01/2013	GARANTITO	3,372	10,144	28/02/2013	34,21
3	Contribuzione	28/02/2013	GARANTITO	3,327	10,283	29/03/2013	34,21
4	Contribuzione	31/03/2013	GARANTITO	3,311	10,331	30/04/2013	34,21
5	Contribuzione	30/04/2013	GARANTITO	3,296	10,378	31/05/2013	34,21
6	Contribuzione	31/05/2013	GARANTITO	3,287	10,407	28/06/2013	34,21
7	Contribuzione	30/06/2013	GARANTITO	3,275	10,446	31/07/2013	34,21
8	Contribuzione	31/07/2013	GARANTITO	3,268	10,467	30/08/2013	34,21
9	Contribuzione	31/08/2013	GARANTITO	3,264	10,482	30/09/2013	34,21
10	Contribuzione	30/09/2013	GARANTITO	3,260	10,494	31/10/2013	34,21
11	Contribuzione	31/10/2013	GARANTITO	3,257	10,504	29/11/2013	34,21
12	Contribuzione	30/11/2013	GARANTITO	3,254	10,514	31/12/2013	34,21

Saldo al 31/12/2013

Tipo Operazione	Comparto	Data Operazione	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
Saldo Anno Corrente	GARANTITO	31/12/2013	43,142	10,514	31/12/2013	453,59
Totale Posizione						453,59

Facciamo i conti (reale)



- ✓ **Retribuzione imponibile € 23.100,00 annui**
 - Contributo mensile € 17,77 + € 17,77 datore = € 35,54
 - Ritenuta in busta paga € 12,97
 - Risparmio d'imposta € 4,80

- ✓ **Quota associativa € 16,00 annui = € 1,33 mensili**

- ✓ **Accredito mensile nella posizione individuale = € 35,54 – € 1,33 = € 34,21**

- ✓ **Saldo della posizione al 30.12.2013 = € 453,59**

- ✓ **Composizione della posizione individuale presso PERSEO**
 - Totale accrediti 1.1 – 31.12.2013 = € 34,21 x 12 + 35,54⁽¹⁾ = € 444,98
 - Rendimento della gestione = € 8,71 (+ 1,96%)

- ✓ **Vantaggio totale: € 453,59 – (12,97 x 13) = 453,59 – 168,61 = € 284,98**

⁽¹⁾ Il contributo da 13^a (2012) non è assoggettato alla ritenuta per quota associativa



L'optante per il TFR

- ✓ **Se la persona interessata fosse optante (già IPS), dovremmo aggiungere il contributo a carico dello Stato, la quota di TFR (figurativo) e il rendimento del paniere:**
 - $23.100 \times 1,20\% = \text{€ } 277,21$
 - $23.100 \times 1,20\% = \text{€ } 277,21 * 2,58\% = \text{€ } 7,15$
(rendimento incentivo)
 - $23.100 \times 2,00\% = \text{€ } 462,02 * 2,58\% = \text{€ } 11,92$
(rendimento TFR destinato a previdenza complementare)
- ✓ **Il vantaggio salirebbe a:**
 - $284,98 + 277,21 + 7,15 + 11,92 = \text{€ } 581,26$

Posizione completa al 31 maggio 2014



28%
dell'accantonamento mensile al TFR

Incentivo a carico dello stato (1,2%)

Contribuzione datore e lavoratore (1+1)

	Tipo Operazione	Data Operazione	Comparto	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Importo Netto
1	TFR Virtuale	31/12/2012	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	5,166	13,761	31/12/2012	71,08
2	TFS Virtuale	31/12/2012	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	3,099	13,761	31/12/2012	42,65
3	Contribuzione	31/12/2012	GARANTITO	6,971	10	31/01/2013	69,71
4	TFR Virtuale	31/01/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,571	13,824	31/01/2013	35,54
5	TFS Virtuale	31/01/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,543	13,824	31/01/2013	21,33
6	Contribuzione	31/01/2013	GARANTITO	3,372	10,144	28/02/2013	34,21
7	TFS Virtuale	28/02/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,539	13,862	28/02/2013	21,33
8	TFR Virtuale	28/02/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,564	13,862	28/02/2013	35,54
9	Contribuzione	28/02/2013	GARANTITO	3,327	10,283	29/03/2013	34,21
10	TFR Virtuale	31/03/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,547	13,956	31/03/2013	35,54
11	TFS Virtuale	31/03/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,528	13,956	31/03/2013	21,33
12	Contribuzione	31/03/2013	GARANTITO	3,311	10,331	30/04/2013	34,21
13	TFS Virtuale	30/04/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,507	14,155	30/04/2013	21,33
14	TFR Virtuale	30/04/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,511	14,155	30/04/2013	35,54
15	Contribuzione	30/04/2013	GARANTITO	3,296	10,378	31/05/2013	34,21
16	TFR Virtuale	31/05/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,507	14,174	31/05/2013	35,54
17	TFS Virtuale	31/05/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,505	14,174	31/05/2013	21,33
18	Contribuzione	31/05/2013	GARANTITO	3,287	10,407	28/06/2013	34,21
19	TFR Virtuale	30/06/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,551	13,927	30/06/2013	35,54
20	TFS Virtuale	30/06/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,532	13,927	30/06/2013	21,33
21	Contribuzione	30/06/2013	GARANTITO	3,275	10,446	31/07/2013	34,21
22	TFR Virtuale	31/07/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,516	14,121	31/07/2013	35,54
23	TFS Virtuale	31/07/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,511	14,121	31/07/2013	21,33
24	Contribuzione	31/07/2013	GARANTITO	3,268	10,467	30/08/2013	34,21
25	TFR Virtuale	31/08/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,528	14,058	31/08/2013	35,54
26	TFS Virtuale	31/08/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,517	14,058	31/08/2013	21,33
27	Contribuzione	31/08/2013	GARANTITO	3,264	10,482	30/09/2013	34,21
28	TFR Virtuale	30/09/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,502	14,203	30/09/2013	35,54
29	TFS Virtuale	30/09/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,502	14,203	30/09/2013	21,33
30	Contribuzione	30/09/2013	GARANTITO	3,26	10,494	31/10/2013	34,21
31	TFS Virtuale	31/10/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,48	14,417	31/10/2013	21,33
32	TFR Virtuale	31/10/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,465	14,417	31/10/2013	35,54
33	Contribuzione	31/10/2013	GARANTITO	3,257	10,504	29/11/2013	34,21
34	TFR Virtuale	30/11/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,452	14,498	30/11/2013	35,54
35	TFS Virtuale	30/11/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	1,471	14,498	30/11/2013	21,33
36	Contribuzione	30/11/2013	GARANTITO	3,254	10,514	31/12/2013	34,21
37	TFR Virtuale	31/12/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	4,901	14,502	31/12/2013	71,08
38	TFS Virtuale	31/12/2013	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	2,941	14,502	31/12/2013	42,65
39	Contribuzione	31/12/2013	GARANTITO	6,779	10,486	31/01/2014	71,08
40	Contribuzione	31/01/2014	GARANTITO	3,387	10,492	31/03/2014	35,54
41	Contribuzione	28/02/2014	GARANTITO	3,388	10,492	31/03/2014	35,54
42	Contribuzione	31/03/2014	GARANTITO	3,386	10,495	30/04/2014	35,54
43	Contribuzione	30/04/2014	GARANTITO	3,38	10,515	30/05/2014	35,54
Saldo al 31/05/2014							
	Tipo Operazione	Comparto	Data Operazione	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
	Saldo Anno Corrente	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	31/05/2014	60,456	14,502	31/12/2013	876,73
	Saldo Anno Corrente	GARANTITO	31/05/2014	63,462	10,515	30/05/2014	667,3
Totale Posizione							1.544,03



Per chi è già in TFR

Il 100%
dell'accantona-
mento mensile
al TFR

Contribuzione
datore e
lavoratore
(1+1)

	Tipo Operazione	Data Operazione	Comparto	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Importo Netto
1	TFR Virtuale	31/01/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,780	13,824	31/01/2013	176,67
2	TFR Virtuale	28/02/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,745	13,862	28/02/2013	176,67
3	Contribuzione	28/02/2013	<u>GARANTITO</u>	4,844	10,283	29/03/2013	49,81
4	TFR Virtuale	31/03/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,659	13,956	31/03/2013	176,67
5	Contribuzione	31/03/2013	<u>GARANTITO</u>	4,821	10,331	30/04/2013	49,81
6	TFR Virtuale	30/04/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,481	14,155	30/04/2013	176,67
7	Contribuzione	30/04/2013	<u>GARANTITO</u>	4,800	10,378	31/05/2013	49,81
8	TFR Virtuale	31/05/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,464	14,174	31/05/2013	176,67
9	Contribuzione	31/05/2013	<u>GARANTITO</u>	4,786	10,407	28/06/2013	49,81
10	TFR Virtuale	30/06/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,685	13,927	30/06/2013	176,67
11	Contribuzione	30/06/2013	<u>GARANTITO</u>	4,769	10,446	31/07/2013	49,81
12	TFR Virtuale	31/07/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,511	14,121	31/07/2013	176,67
13	Contribuzione	31/07/2013	<u>GARANTITO</u>	4,759	10,467	30/08/2013	49,81
14	TFR Virtuale	31/08/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,567	14,058	31/08/2013	176,67
15	Contribuzione	31/08/2013	<u>GARANTITO</u>	4,752	10,482	30/09/2013	49,81
16	TFR Virtuale	30/09/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,439	14,203	30/09/2013	176,67
17	Contribuzione	30/09/2013	<u>GARANTITO</u>	4,747	10,494	31/10/2013	49,81
18	TFR Virtuale	31/10/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,254	14,417	31/10/2013	176,67
19	Contribuzione	31/10/2013	<u>GARANTITO</u>	4,742	10,504	29/11/2013	49,81
20	TFR Virtuale	30/11/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	12,186	14,498	30/11/2013	176,67
21	Contribuzione	30/11/2013	<u>GARANTITO</u>	4,665	10,514	31/12/2013	49,05
22	TFR Virtuale	31/12/2013	<u>PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO</u>	24,366	14,502	31/12/2013	353,35
23	Contribuzione	31/12/2013	<u>GARANTITO</u>	9,753	10,486	31/01/2014	102,28
24	Contribuzione	31/01/2014	<u>GARANTITO</u>	4,907	10,49	28/02/2014	51,48
25	Contribuzione	28/02/2014	<u>GARANTITO</u>	5,011	10,492	31/03/2014	52,58
26	Contribuzione	31/03/2014	<u>GARANTITO</u>	5,010	10,495	30/04/2014	52,58
27	Contribuzione	30/04/2014	<u>GARANTITO</u>	5,000	10,515	30/05/2014	52,58

Saldo al 31/05/2014

Tipo Operazione	Comparto	Data Operazione	Totale Quote	Valore Quota	Data Valore Quota	Controvalore
Saldo Anno Corrente	PRODOTTO VIRTUALE GARANTITO	31/05/2014	162,137	14,502	31/12/2013	2.351,31
Saldo Anno Corrente	GARANTITO	31/05/2014	77,366	10,515	30/05/2014	813,5

Totale Posizione 3.164,81



LE PRESTAZIONI



le prestazioni prima del pensionamento

- **E' possibile riscattare o anticipare il capitale maturato:**
 1. In caso di dimissioni o licenziamento (100%)
 2. In caso di decesso. (100%)
 3. Dopo 8 anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari, si può richiedere l'anticipazione di quanto accumulato (fino al 100%) per:
 - acquisto o ristrutturazione della prima casa, per sé o per i propri figli
 - spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche
 - spese sostenute durante la fruizione dei congedi per la formazione e la formazione continua
- **Inoltre**
 - Dopo 3 anni, si può trasferire in un altro fondo pensione quanto accumulato nel fondo. In questo caso, non si avrà più diritto al contributo dell'amministrazione poiché è dovuto solo in caso di adesione a Perseo.



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
 - 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
 - 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 capitale, nel caso di rendita inferiore all'assegno sociale (€ 5.818,93 annui - € 447,61 mensili) o in caso di non maturazione dei requisiti per la rendita complementare



A questo punto

TIRIAMO LE FILA



Cosa ci possiamo attendere

PENSIONE INPS

PENSIONE COMPLEMENTARE



L'attesa pensionistica

- ✓ **Lavoratore con 25 anni di età oggi con continuità occupazionale (futura) che, al momento del pensionamento avrà accumulato 42 anni di contribuzione**
- ✓ **Pensione attesa con il sistema contributivo: tra il 61% e il 69% dell'ultima retribuzione, secondo l'età al pensionamento**
- ✓ **Pensione attesa dal Fondo Pensione con contribuzione all'1%: 20% dell'ultima retribuzione**
- ✓ **Pensione pubblica + complementare: tra l'81% e l'89% dell'ultima retribuzione, secondo l'età al pensionamento**



La pensione complementare

- ✓ **Lavoratore con 25 anni di età oggi con un profilo occupazionale (futuro) discontinuo che, al momento del pensionamento avrà accumulato 25 anni di contribuzione**
- ✓ **Pensione attesa con il sistema contributivo: tra il 42% e il 49% dell'ultima retribuzione, secondo l'età al pensionamento**
- ✓ **Pensione attesa dal Fondo Pensione con contribuzione all'1%: 13% dell'ultima retribuzione**
- ✓ **Pensione pubblica + complementare: tra il 55% e il 62% dell'ultima retribuzione, secondo l'età al pensionamento**

Finalità del risparmio previdenziale



- ✓ **Il risparmio previdenziale ha la finalità di consentire alle persone di “dotarsi delle risorse necessarie per far fronte ad una prevista insufficienza del reddito futuro rispetto ai bisogni individuali o familiari” (Keynes, 1973)**
- ✓ **Il risparmio previdenziale complementare ha come obiettivo quello di consentire migliori condizioni di vita rispetto a quelle garantite dalla pensione pubblica**



Rappresentiamo quanto detto

FOND  PERSEO

COSA PUOI FARE
CON
MENO DI 1 EURO
AL GIORNO?

FOND  PERSEO

Un caffè?



FOND  PERSEO

Una mela?



FOND  PERSEO

Delle caramelle?



FOND  PERSEO

UN FUTURO
SERENO



FOND  PERSEO

Costruisci la tua pensione integrativa
con meno di un euro al giorno

SCOPRI COME

ASSOCIAZIONE SENZA SCOPO DI LUCRO



Rappresentiamo quanto detto

FOND  PERSEO

**INVESTI IN UN
FUTURO SERENO**

== TI COSTA MENO ==
DI UN CAFFÉ AL GIORNO!



FOND  PERSEO

**INVESTI IN UN
FUTURO SERENO**

== E LA BRIOCHE ==
LA METTE IL DATORE
DI LAVORO



FOND  PERSEO

Costruisci la tua pensione integrativa
e il tuo contributo raddoppia

SCOPRI COME

ASSOCIAZIONE SENZA SCOPO DI LUCRO

La nuova campagna Ho scelto Perseo – dipendenti comunali



PER IL MIO
FUTURO
HO SCELTO
PERSEO



“
Con Perseo
il mio contributo
raddoppia
”

“
Grazie al
versamento dell'1%
della mia amministrazione
comunale
”

FOND PERSEO
Fondo per i dipendenti di Regioni,
Autonomie locali e Sanità

LA SCELTA MIGLIORE PER LA
TUA PENSIONE INTEGRATIVA

SCOPRI PERCHÉ



Ho scelto Perseo – dipendenti regioni

PER IL MIO
FUTURO
HO SCELTO
PERSEO



Roberto,
35 anni
impiegato
regionale

“
Con Perseo ho
una rendita garantita
in aggiunta
alla mia pensione
”

“
E un bonus
fiscale subito
in busta paga
”

FOND PERSEO
Fondo per i dipendenti di Regioni,
Autonomie locali e Sanità

LA SCELTA MIGLIORE PER LA
TUA PENSIONE INTEGRATIVA

SCOPRI PERCHÉ



Ho scelto Perseo – dipendenti sanita'

PER IL MIO
FUTURO
HO SCELTO
PERSEO



“
Con Perseo costruisco
la mia pensione
complementare
con 25€ al mese
”

“
E posso avere
un anticipo
per l'acquisto della casa
”

FOND PERSEO
Fondo per i dipendenti di Regioni,
Autonomie locali e Sanità

LA SCELTA MIGLIORE PER LA
TUA PENSIONE INTEGRATIVA

SCOPRI PERCHÉ



E, intanto, ci pensa «Renzi»

PENSIONE
INTEGRATIVA



PENSIONE
INTEGRATIVA



OGGI C'È
UN INCENTIVO
IN PIÙ!

PENSIONE
INTEGRATIVA



OGGI C'È
UN INCENTIVO
IN PIÙ!

PENSIONE
INTEGRATIVA

OGGI C'È
UN INCENTIVO
IN PIÙ!

Con Perseo
puoi beneficiare
del "Bonus Renzi"

Anche con un
reddito superiore
alla soglia prevista.

FOND  PERSEO
Fondo per i dipendenti di Regioni,
Autonomie locali e Sanità

LA SCELTA MIGLIORE PER LA
TUA PENSIONE INTEGRATIVA

SCOPRI PERCHÉ



FOND  PERSEO

80 €

Con Perseo
puoi beneficiare del “Bonus Renzi”
anche con un reddito superiore alla soglia prevista.

SCARICA

il modulo di adesione
e la nota informativa

SCOPRI COME BENEFICIARE DEL BONUS ADERENDO A FONDO PERSEO

COME FUNZIONA

Il decreto Renzi consente di beneficiare di un **bonus di 640€ per l'anno 2014**, destinato ai lavoratori con un reddito compreso tra gli 8.000 e i 24.000 euro. Un bonus, in misura inferiore, è previsto anche per fasce di reddito più elevate: 480€ (fino a 24.500€), 320€ (fino a 25.000€), 160€ (fino a 25.500€).

I **contributi volontari** versati per costruire la tua pensione con Fondo Perseo consentono di **abbattere il reddito imponibile** per rientrare sotto la soglia prevista per **beneficiare dell'incentivo** o per ottenere un bonus fiscale maggiore.

ESEMPI PRATICI

Se hai un reddito di
26.000€

Destinando alla tua pensione integrativa un **contributo annuale volontario di 540€** (pari al 2% della tua retribuzione), il reddito utile al calcolo del bonus sarà di 25.460€ e **potrai beneficiare di un bonus di 160€**. Inoltre, grazie alla deducibilità dei contributi, potrai recuperare ulteriori 145,80€.

Se hai un reddito di
24.200€

Destinando alla tua pensione integrativa un **contributo annuale di 242€** (pari al 1% della tua retribuzione), il reddito utile al calcolo del bonus sarà di 23.958€ e **potrai beneficiare di un bonus di 640€**, anziché di 480€. Inoltre, grazie alla deducibilità dei contributi, potrai recuperare ulteriori 65,34€.

Se hai un reddito di
24.600€

Destinando alla tua pensione integrativa un **contributo annuale di 738€** (pari al 3% della tua retribuzione), il reddito utile al calcolo del bonus sarà di 23.862€ e **potrai beneficiare del bonus completo di 640€**, anziché di 320€. Inoltre, grazie alla deducibilità dei contributi, potrai recuperare ulteriori 199,26€.



In conclusione

- **Facciamoci alcune semplici ma importanti domande**
- **Perché adottare comportamenti previdenti?**
 - Ho la certezza che lo Stato mi erogherà una pensione in linea con la mia storia lavorativa
 - Se volessi avere di più dovrei pensarci da solo
- **Mi può interessare la previdenza complementare?**
 - Assumo le informazioni necessarie
 - Lo Stato mi viene incontro attraverso un sistema fiscale amico
 - Grazie al mio Fondo Pensione posso contenere i rischi finanziari in modo compatibile con la mia indole e le mie attese
- **Perché dovrei iscrivermi al Fondo di categoria?**
 - Il datore di lavoro aggiunge un suo contributo
 - Se sono in TFS utilizzo le informazioni e i mezzi a disposizione per verificare la convenienza al passaggio al TFR
 - Il fondo di categoria ha costi contenuti che avvantaggiano il risparmio
 - Fondi aperti e PIP sono più flessibili nella fase di contribuzione, ma costano di più e non mi consentono di avere il contributo del datore di lavoro e di poter utilizzare il TFR al meglio
 - Nel Fondo Pensione negoziale sono socio e non cliente

L'unione fa la forza



FONDO 

PERSEO SIRIO



LE SIMULAZIONI



Il motore di simulazione

FOND PERSEO

Dati obbligatori Dati opzionali

Sesso Maschio Femmina

Data Nascita 22/06/1987

Retribuzione utile al TFR 20000

Tipo lavoratore PUBBLICO

Tipo regime tfr TFR

% Aderente Base 1%

% Aderente

% Azienda 1%

Profilo di investimento GARANTITO

Previdenza Obblig. Si No

Data Inizio Att. Lavorativa 22/06/2007

Anzianita' accred. (Anni) 0

Stima della Pensione Complementare ed Obbligatoria

Andamento della Copertura Previdenziale

Legend: Rendita Prev. obblig. (blue), Rendita Prev. compl. (green), Reddito (yellow)

Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

Anni di ritardo

Risultati Posizione Report

Risultato simulazione a fine carriera

Reddito Lordo Stimato	30679,56
Contributi alla prev. compl.	97888,39
Rendimenti da prev. compl.	40330,69
Posizione Maturata	138219,08
Imposta Sostitutiva	4984,69

Prestazione fruibile in forma di rendita

Rendita vitalizia immediata senza reversibilit� ottenuta mediante conversione dell'intera posizione	7030,01
Rendita Annua Lorda e Percentuale del Reddito	
da previdenza obblig	23780,41 77,51%
da prev. compl. (vitalizia)	7030,01 22,91%
Totale su rendita vitalizia	30810,42 100,43%

Risparmio fiscale

Importo deducibile	400,00
Importo non deducibile	0,00
Risparmio fiscale	108,00

Assunto nel 1999



Input

Anno di nascita	1976
Anno in cui si effettua la simulazione	2013
Anno adesione	2013
Anzianità (in anni) alla fine del 2012	13
Retribuzione lorda stimata del 2013	€ 21.000
Altre voci utili al TFR ⁽¹⁾	€ -
Carriera	Piatta
Contributo del lavoratore	1,00%

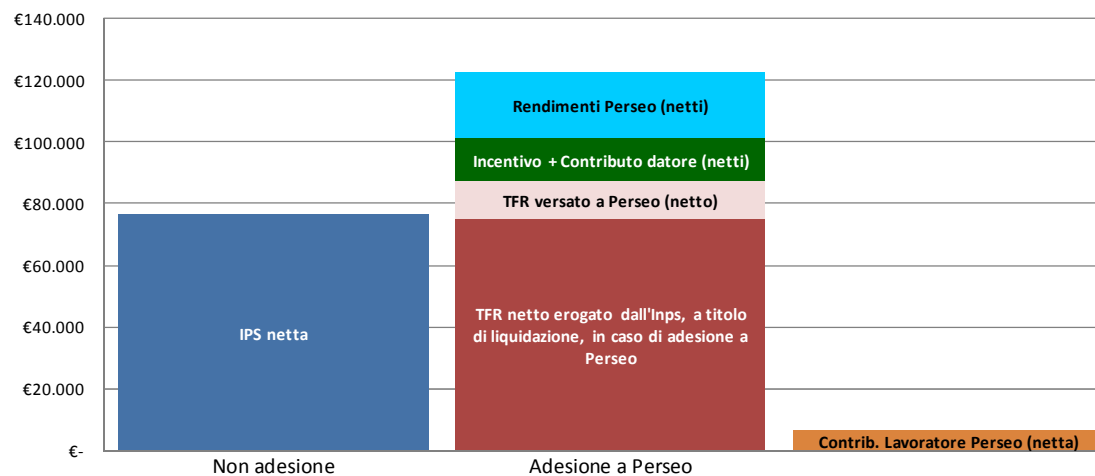


(1) SSN: art. 46 CCNL 20/09/2001 integrativo CCNL 07/04/1999
REGIONI E AA.LL: ARTR. 49 CCNL 14/09/2000 SUCCESSIVO AL ccnl 01/04/1999

Risultati

Scegli l'età di pensionamento (max 70)

A	B	C	D	E	F
Anno	Anzianità	Totale netto in caso di adesione	IPS netta	Vantaggio di Perseo (C-D)	Contribuzione del lavoratore a Perseo (netta)
2042	43	€ 122.753	€ 76.385	€ 46.368	€ 6.278



■ Contrib. Lavoratore Perseo (netta)	€ 6.278
■ Rendimenti Perseo (netti)	€ 21.483
■ Incentivo + Datore netto a Perseo	€ 13.812
■ TFR versato netto a Perseo	€ 12.556
■ TFR netto erogato dall'Inps come liquidazione	€ 74.901
■ IPS netta	€ 76.385

Assunto nel 1980



Input

Anno di nascita	1955
Anno in cui si effettua la simulazione	2013
Anno adesione	2013
Anzianità (in anni) alla fine del 2012	32
Retribuzione lorda stimata del 2013	€ 25.000
Altre voci utili al TFR ⁽¹⁾	€ 6.000
Carriera	Piatta
Contributo del lavoratore	1,00%

FOND  PERSEO

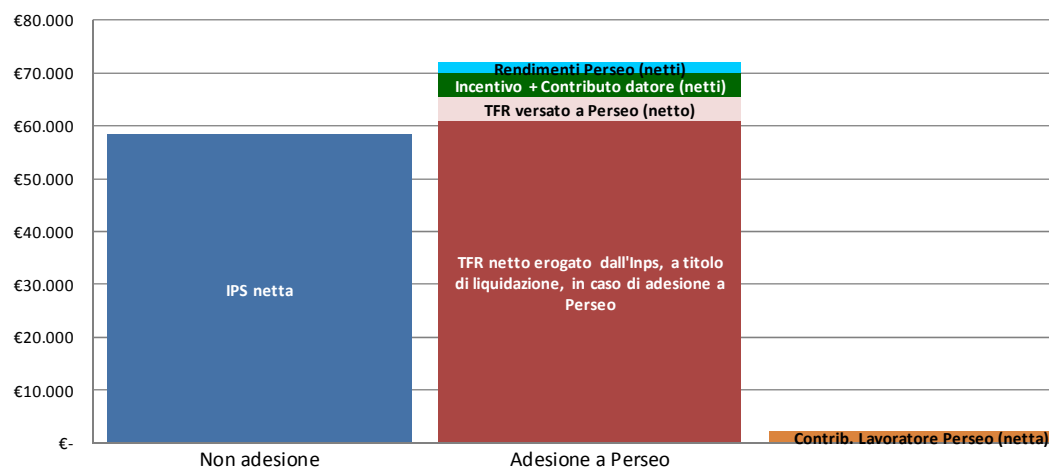
(1) SSN: art. 46 CCNL 20/09/2001 integrativo CCNL 07/04/1999

REGIONI E AA.LL: ARTR. 49 CCNL 14/09/2000 SUCCESSIVO AL ccnl 01/04/1999

Risultati

Scegli l'età di pensionamento (max 70)

A	B	C	D	E	F
Anno	Anzianità	Totale netto in caso di adesione	IPS netta	Vantaggio di Perseo (C-D)	Contribuzione del lavoratore a Perseo (netta)
2021	41	€ 72.061	€ 58.278	€ 13.783	€ 2.285



■ Contrib. Lavoratore Perseo (netta)	€ 2.285
■ Rendimenti Perseo (netti)	€ 2.096
■ Incentivo + Datore netto a Perseo	€ 4.496
■ TFR versato netto a Perseo	€ 4.570
■ TFR netto erogato dall'Inps come liquidazione	€ 60.900
■ IPS netta	€ 58.278



PER SAPERNE DI PIÙ DOVE E COME



Facciamo i nostri calcoli

✓ Attraverso il motore di simulazione attivo sul sito web

www.fondoperseo.it

FONDOPERSEO / Il FUTURO in CASSAFORTE
Il fondo pensione per i dipendenti di Regioni, Autonomie locali e Sanità

HOME CHI SIAMO COME FUNZIONA COSA OFFRE VANTAGGI FAQ

cerca nel sito

I vantaggi di Perseo

TASTI BASSI
PROF. RENDIMENTI

Modulo di adesione

Documenti del fondo

Banca Depositaria e IBAN

Nota informativa depositata in COVIP 12-02-2013

Progetto esemplificativo standardizzato

Tutti i documenti +

Modulistica

Normativa

News Notizie dalla previdenza Eventi

18/02/2013 - Aggiornamento modulo di adesione

In data 12-02-2013, è stato aggiornato il modulo di adesione collocato in Home Page nella sezione "modulistica". Tutti i moduli antecedenti a questa data sono ritenuti validi.

17/01/2013 - Fondi Pensione: +8% nel 2012

La previdenza complementare, nel 2012, ha registrato risultati positivi: nello stesso anno il rendimento medio realizzato dai Fondi pensione negoziali, si è attestato a +7,8%, mentre i Fondi aperti hanno realizzato +8,6%.

07/12/2012 - Aggiornamento della Circolare Operativa n. 1

Nella sezione Documenti del Fondo è stata aggiornata la Circolare Operativa per l'adesione dei dipendenti pubblici

Archivio news

Area riservata

Iscritti

Amministrazioni

Rete di contatto

Newsletter

ISCRIVITI ALLA NEWSLETTER DEL FONDO PERSEO

Trovaci su Facebook

Scegli Fondo Perseo

Mi piace 9.404

LA GIORNATA DAUNA DELLA PREVIDENZA rappresenta un appuntamento fondamentale per capire e confrontarsi. L'Ordine dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri della provincia di Foggia ha voluto mettere a disposizione dei propri Iscritti la possibilità di avere piena e autorevole informazione sul mondo della previdenza dei Medici e degli Odontoiatri Italiani.

Plug-in sociale di Facebook

CALL CENTER 199 280 021 info e assistenza online

POSTA Via Aniene, 14 00198 - Roma (RM)

TELEFONO E FAX Tel. +39 06 85304484 Fax +39 06 8416157

EMAIL info@fondoperseo.it

RECLAMI scopri come...



Fondo Perseo:

Via Aniene, 14 – 00198 Roma

Tel. +39 06 85304484 / fax +39 06 8416157

Call Center 119 280 021

Numero verde 800 99 4545 (solo rete fissa)

Sito web www.fondoperseo.it

Facebook

Rivolgendosi:

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