



## FONDO PERSEO SIRIO

### Fondo pensione complementare dei lavoratori della PA e della Sanità

Fondo Perseo Sirio è un fondo pensione complementare che permette ai lavoratori della Pubblica Amministrazione e della sanità di costruirsi una pensione integrativa al fianco di quella obbligatoria, così da mantenere un tenore di vita, da pensionati, simile a quello che avevano durante la vita lavorativa.

## Cos'è un fondo pensione complementare?

Il sistema pensionistico italiano si fonda su tre pilastri

### 1. Previdenza obbligatoria:

- gestita dall'**INPS** per i lavoratori dipendenti, pubblici e privati, autonomi e collaboratori;
- gestita dalle **case professionali** per i liberi professionisti (ciascuna per la propria categoria).

### 2. Previdenza complementare collettiva:

- tra le principali forme troviamo i **fondi negoziali** (anche detti contrattuali o chiusi), **come Fondo Perseo Sirio**: sono associazioni senza scopo di lucro che nascono a seguito di contratti collettivi di lavoro tra organizzazioni sindacali e aziendali. Sono detti "chiusi" proprio perché possono aderirvi solo i lavoratori a cui effettivamente si applica un contratto collettivo nazionale.

### 3. Previdenza complementare individuale:

Ciascuno la può realizzare mediante forme di risparmio individuali per integrare sia la previdenza pubblica, sia quella collettiva. Queste forme pensionistiche si attuano attraverso:

- **Fondi aperti**, a cui possono aderire tutti i lavoratori sia dipendenti, sia autonomi o liberi professionisti;
- **PIP (piani individuali pensionistici)**, gestiti mediante contratti di assicurazione sulla vita; sono solo ad adesione individuale e sono acquistabili da chiunque.

## Come nasce la previdenza complementare?

Dal momento che **la sola previdenza del primo pilastro** si è rivelata **insufficiente a garantire il mantenimento del tenore di vita** ai lavoratori che andranno in pensione nel prossimo futuro, il legislatore ha istituito la previdenza complementare, con il d.lgs. 124/1993. In particolare, si è previsto un favor per le forme pensionistiche private volontarie - che possano garantire mediamente il 20/25% di pensione aggiuntiva a quella di base - attraverso una disciplina di sostegno fiscale da parte dello Stato.



**L'idea è incentivare i lavoratori a optare per l'adesione alla previdenza complementare, così da permettere loro di mantenere un tenore di vita, da pensionati, simile a quello che avevano durante la vita lavorativa.** Alla fine di dicembre 2020, le forme pensionistiche complementari contano un totale di 9,353 milioni di iscritti, secondo il report stilato dalla COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione). [[https://www.covip.it/sites/default/files/notizie/agg\\_stat\\_dic20.pdf](https://www.covip.it/sites/default/files/notizie/agg_stat_dic20.pdf)]

## Come funziona Fondo Perseo Sirio?

Il lavoratore che appartenga ad una delle categorie richiamate nell'accordo costitutivo (es. dipendenti dei Ministeri, dei Comuni, delle Regioni, della Sanità, del CNEL, dell'Università e della Ricerca, delle Agenzie Fiscali e delle Federazioni sportive...) deve versare un contributo minimo dell'1% della retribuzione utile al TFR e il datore di lavoro (l'amministrazione), a sua volta, versa un altro 1% di contributo. Simultaneamente verrà contabilizzato dall'INPS il 2% di TFR, più un incentivo dell'1,20% della retribuzione utile al TFR, (per coloro che erano già in servizio al 31/12/2000). Le somme raccolte dall'INPS sono da questo rivalutate mese per mese e conferite al Fondo quando questo dovrà erogare la prestazione al lavoratore.

### GESTIONE FINANZIARIA FPS - 2 comparti

#### Comparto Garantito

Aviato il 1° ottobre 2015, è gestito dalla compagnia di assicurazione Unipol-Sai SpA. La gestione di questo comparto è prevalentemente obbligazionaria (55% titoli di debito pubblico italiano; 10% titoli di debito pubblico area euro; 30% titoli di debito societari, c.d. obbligazioni corporate; 5% azioni mondo) e garantisce la restituzione intera del capitale versato. Da un capitale di partenza di 22.560.969,00 euro, a dicembre 2020 questo comparto ha superato i 190 milioni di euro.

#### Comparto Bilanciato

Aviato il 7 febbraio 2019, è gestito dalla società HSBC Global Asset Management Sgr. Un comparto di investimento che prevede maggiore componente azionaria, infatti il portafoglio in gestione è composto mediamente per il 70% da obbligazioni e per il 30% da azioni. Da un capitale di partenza di 0,00 euro, a dicembre 2020 questo comparto conta un ammontare di 35 milioni di euro.

## Quali sono i vantaggi fiscali per i lavoratori?

I lavoratori godono dei seguenti importanti vantaggi fiscali:

- **I contributi che si versano sono deducibili:** cioè, a livello fiscale, non vengono considerati come parte del reddito, quindi non si pagano le tasse su di essi (entro un massimo di 5.164,57 euro l'anno);
- **Le prestazioni del Fondo pensione sono tutte in tassazione sostitutiva dell'IRPEF e hanno aliquota massima del 15%, che progressivamente decresce a partire dal sedicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari:** per ogni anno successivo al quindicesimo, l'aliquota si riduce dello 0,30% fino a un minimo del 9%, con la sola eccezione del riscatto con meno di 5 anni di partecipazione a forme pensionistiche al quale si applica l'aliquota del 23%.