

## Situazione Polizza INA

Previdenza integrativa (rispetto ai contributi pensionistici previsti per legge), stipulata per la prima volta nel 1963 e, a seconda dei cambiamenti normativi, è stata estesa al personale o meno in periodi diversi.

Nel 2008, a fronte di un periodo in cui la giurisprudenza considerava la polizza un beneficio accessorio (e quindi l'Ente perdeva nei ricorsi che riceveva), fu estesa a tutto il personale con conciliazione stragiudiziale.

**Dopo di** allora la giurisprudenza si è orientata a considerare la polizza una previdenza integrativa, che per l'applicazione della normativa sulla previdenza complementare non è più attivabile per tutti gli assunti successivi

Profili	Con polizza INA		Senza polizza INA		Totale
	#	%	#	%	
I - III	565	56%	446	44%	1.011
IV - VIII	700	72%	267	28%	967
<b>Totale</b>	<b>1.265</b>	<b>64%</b>	<b>713</b>	<b>36%</b>	<b>1.978</b>

**Il quadro normativo vigente prevede ed incentiva la  
PREVIDENZA COMPLEMENTARE  
ovvero quella che investe in fondi pensione il TFR.**

Tale strumento, nel pubblico impiego, è il fondo Perseo Sirio.

Il lavoratore che vi aderisce può aggiungervi una quota di almeno l'1% della retribuzione. In tal caso il datore di lavoro aggiunge un altro 1%.

Il fondo ha costi ridotti ed una tassazione favorevole.

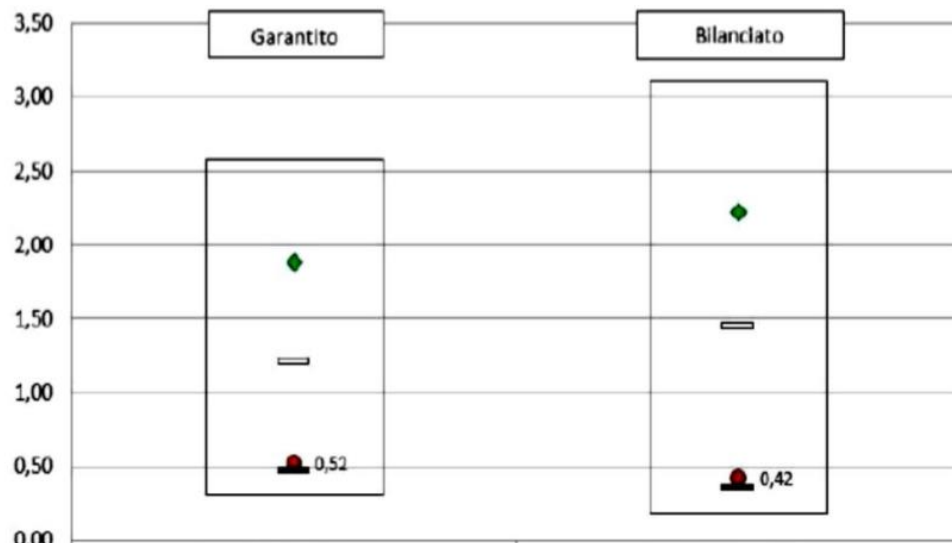
Inoltre offre servizi sia durante la fase di accumulo che dopo il pensionamento.

## Vantaggi fiscali

- ✓ **DEDUCIBILITA'** dei **contributi** a carico del lavoratore (compresi quelli a carico del datore e quelli per i fiscalmente a carico)
  - ✓ limite annuo di € **5.164,57**
- ✓ **TASSAZIONE AGEVOLATA**
  - ✓ **Rendimenti:**
    - ✓ **20%** ridotta al **12,50%** per la parte di portafoglio investita in Titoli di Stato, rispetto al 26% che grava sulle plusvalenze finanziarie.
  - ✓ **Prestazioni** in capitale e sotto forma di rendita al netto della parte derivante dai rendimenti e da eventuali contributi non dedotti:
    - ✓ Tassazione sostitutiva con aliquota massima del **15%** decrescente in proporzione al tempo di permanenza fino all'aliquota minima del **9%**

# Costi ridotti

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	0,52	0,42
— 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

- ✓ Quota d'iscrizione una tantum:  
€ 2,75 all'atto dell'adesione
- ✓ Quota associativa annuale:
  - ✓ Ordinaria: **0,09%** della retribuzione annua utile al TFR (€ 24,00 medie)
  - ✓ Contrattuale: € 21,00 (no quota d'iscrizione)
  - ✓ Fiscalmente a carico: € 16,00

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

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<sup>(1)</sup>

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**



## Confronto economico

### Deve tenere conto di una serie di fattori non sempre scontati:

- Contributo dell'Ente. Bisogna tenere conto della diversa base di calcolo (nella polizza INA non viene computata la quota corrispondente alla vecchia IIS, mentre in PerseoSirio contribuisce tutta la retribuzione che origina il TFR)
- Quota del dipendente
- Tassazione degli interessi (Perseo Sirio è al 20%, mentre altre previdenze sono al 26%)
- Deducibilità della quota a carico del dipendente
- Programmi di investimento disponibili
- Fondo investito (in PerseoSirio è tutto il TFR maturato, mentre nella polizza INA solo la quota versata)
- Costi di gestione

### Questioni allo studio:

- Esiste una modalità che permetta di aumentare il contributo dell'Ente a PerseoSirio ?
- E' possibile restringere PerseoSirio ai soli dipendenti che non hanno polizza INA?