

Status delle informazioni sul Fondo Perseo/Sirio

Giacomo Ortona, Chiara Oppedisano

Quello che sappiamo

La genesi

Le PA sono obbligate da un accordo ARAN/OO.SS. a consentire ai loro dipendenti l'iscrizione al fondo di previdenza complementare Perseo/Sirio.

L'amministrazione di appartenenza contribuisce al fondo in misura dell'1% dell'imponibile del dipendente. Il dipendente contribuisce con almeno l'1%, volendo di più. Il dipendente può aderire anche ad altri fondi, ma senza contributo dell'ente.

L'adesione è incompatibile con la Polizza INA. La possibilità di aderire a Perseo/Sirio è un obbligo per l'INFN, non è una "soluzione di compromesso" per risolvere questa questione.

Chi aderisce al fondo Perseo/Sirio rinuncia ad ogni pretesa per la polizza INA

→ Se avete la polizza INA aderire a Perseo/Sirio **non conviene**

Quello che sappiamo

L'adesione

L'iscrizione è volontaria.

Gli assunti dopo il 01/01/2019, devono optare se aderire o meno entro il 15/5/2022 o entro 6 mesi dalla data di assunzione. In assenza, vengono iscritti **in automatico** allo scadere dei termini. Le progressioni di carriera NON sono nuovi rapporti di lavoro, quindi non fanno decorrere i 6 mesi. Rosella ha inviato a tutti gli interessati i moduli di adesione/non adesione

Gli assunti prima del 01/01/2019 possono scegliere in ogni momento se aderire.

Possono aderire sia i TI che i TD

L'adesione è irrevocabile, si può uscire solo in caso di cessazione del rapporto di lavoro.

Quello che sappiamo

I benefici

A	Retribuzione di un IV livello	-	36.125,60
B	Retribuzione annua utile ai fini del TFR	-	31.985,24
C	Versamento a carico del dipendente	1% di B	319,85
D	Versamento a carico dell'Istituto	1% di B	319,85
E	Totale versato annuo	C + D	639,70
F	Costo annuo a carico dipendente	0,09% di B	28,79
G	Vantaggio minor imposta da deduzione del costo	38% di E	243,09
H	Vantaggio complessivo al netto della rendita finanziaria, che per semplicità non abbiamo calcolato	E-(C+F)+G	534,15

I vantaggi sono sostanzialmente 3:

- Contributo dell'Ente (1%)
- Vantaggi fiscali (deduzioni)
- Rendita finanziaria dei contributi

Possono essere dedotti sia i contributi versati dal dipendente che quelli versati dall'Ente fino ad un limite di 5164.57E/anno (limite cumulativo tra tutte le forme di previdenza integrativa, se avete altre polizze/fondi pensione verificate di poter detrarre)

I contributi vengono reinvestiti. Le rendite vanno ad aumentare la posizione contributiva individuale

Quello che sappiamo

La prestazione

Detto in maniera brutale, come funziona la prestazione? La posizione individuale data da:
contributi versati dal dipendente + contributi versati dall'Ente
+la rivalutazione ottenuta dagli investimenti
+la quota di TFR^(dopo)
- la parte restituita come capitale^(dopo) al pensionamento
viene divisa per l'aspettativa di vita e restituita in forma di vitalizio

Simulatori per stimare la situazione individuale:

<https://fondipensione2-f.previnet.it/fondi-pensione/psimula/perseo/>

<https://funds.previnet.it/perseo-w-psimula/previdenziale.html>

La prestazione è al lordo delle tasse. I versamenti godono di una tassazione agevolata rispetto al reddito da pensione (tra il 16 e il 9%).

Reversibilità: al contrario della pensione INPS, la prestazione Perseo/Sirio **non è reversibile!** Si può avere una reversibilità per 5-10 anni dalla data di pensionamento con una leggera riduzione della prestazione

Sono possibili anticipazioni e restituzioni parziali e totali a fronte di casi particolari

Quello che NON sappiamo

Investimento del TFR

La maggior parte dei contributi deriverebbe dal conferimento figurativo del TFR al fondo: il TFR viene investito dal fondo che però si impegna a restituirlo al dipendente al momento della pensione. La rendita sull'investimento del TFR accresce la prestazione individuale.

Contributi a Perseo/Sirio: 1% dipendente + 1% INFN + 6.91% TFR

Il fondo cerca (ma non si impegna) di ottenere rendimenti superiori alla rivalutazione INPS ($1.5\% + 0.75\% \cdot \text{inflazione}$), che si applica a chi non aderisce. Di fatto se il fondo ci riesce sto guadagnando, se non ci riesce sto perdendo.

In assemblea la DRU ha però detto che l'INFN non conferisce il TFR a Perseo/Sirio, quindi non è chiaro a nessuno cosa succeda in realtà. **Aspettiamo le FAQ...**

Quello che NON sappiamo

Restituzione del TFR

Cosa succede al TFR al momento del pensionamento?

Versione INFN

▶ I dipendenti al momento della cessazione possono scegliere una delle seguenti tre modalità

- ▶ 100% in rendita vitalizia
- ▶ 100% in capitale
- ▶ \geq al 50% in rendita vitalizia e il complementare in capitale

Versione Perseo/Sirio

Il lavoratore può scegliere di riscuotere:

- Rendita vitalizia (100%)
- Non meno del 50% rendita e non più del 50% capitale

✓ **È, inoltre, possibile riscuotere l'intera posizione maturata integralmente in unica soluzione al verificarsi di una delle seguenti condizioni:**

- Pensionamento senza possedere i requisiti per la rendita complementare
- Qualora la rendita risultante dalla conversione di almeno il 70 per cento del montante finale sia inferiore al 50 per cento dell'assegno sociale che per il 2017 è di € 5.824,91 (50% = € 2.912,45 annui = € 224,00 al mese per 13 mensilità)

Simulazioni

Le simulazioni seguenti si applicano ad una situazione simile alla mia

- neoassunto
- ~35 anni di servizio ancora da effettuare (assunzione a 35 anni, pensione a 70)
- Stipendio lordo attuale ~36K euro
- Profilo di investimento “garantito” (NB significa investimenti meno rischiosi, ma non garantiti al 100%)
 - Garantito = 100% obbligazionario, in alternativa 70% obbligazioni / 30% azioni
- Prospettiva di crescita del reddito “media”

Dovrebbero essere dati di partenza abbastanza favorevoli a Perseo

conferimento del TFR + 1% annuo



Andamento della copertura previdenziale

Età	Versamenti lordi	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale	Rendita lorda vitalizia
70	6.289,06 €	160.362,29 €	198.527,99 €	9.139,11 €

Versamenti ente 18K

Versamenti aderente: 18K (annuali) + 124K (TFR), totale 142K

Risparmio fiscale ~10K euro. Versamenti effettivi aderente: 132K euro

Se restituzione 100% vitalizia

- Rendita annua 9K lordi (8K netti)
- Recupero in 16+ anni (e non ho il TFR a disposizione, che da mia stima sono ~170-200K euro lordi, 150K netti)

Se 50% vitalizio

- Rendita annua 4.5K lordi (4K netti)
- +101K un tantum (lordi), 90K netti -> Spese: 150K (TFR netto) + 18K (vers.) - 10K (risp. tasse) - 90K (capitale) = 68K Recupero in 17 anni

