

Supplemento ordinario alla "Gazzetta Ufficiale", n. 302 del 29 dicembre 2017 - Serie generale

Spazio del post - art. 1, comma 1
Legge 14/10/2016 n. 188 (Decreto)

GAZZETTA UFFICIALE

DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA Roma - Venerdì, 29 dicembre 2017

IN PUBBLICA VENDITA
GIORNALE PER PERIODICI
PREZZO DI VENDITA PRESSO IL DIRETTORE DELLA GAZZETTA UFFICIALE PUBBLICAZIONE QUOTIDIANA - 10 EURO - 10 EURO + IVA
ABBONAMENTI PRESSO L'EDITORE PULIZIONI & ACCO S.p.A. - VIA Salaria, 407 - 00198 ROMA - CONTABILITÀ IN EURO - GIORNALE DELLA GAZZETTA UFFICIALE - 10 EURO + IVA

N. 621

LEGGE 27 dicembre 2017, n. 205.

Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2018 e bilancio pluriennale per il triennio 2018-2020.

Supplemento ordinario alla "Gazzetta Ufficiale", n. 302 del 31 dicembre 2018 - Serie generale

Spazio del post - art. 1, comma 1
Legge 21/12/2018 n. 145 (Decreto)

GAZZETTA UFFICIALE

DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA Roma - Lunedì, 31 dicembre 2018

IN PUBBLICA VENDITA
GIORNALE PER PERIODICI
PREZZO DI VENDITA PRESSO IL DIRETTORE DELLA GAZZETTA UFFICIALE PUBBLICAZIONE QUOTIDIANA - 10 EURO - 10 EURO + IVA
ABBONAMENTI PRESSO L'EDITORE PULIZIONI & ACCO S.p.A. - VIA Salaria, 407 - 00198 ROMA - CONTABILITÀ IN EURO - GIORNALE DELLA GAZZETTA UFFICIALE - 10 EURO + IVA


N. 621

LEGGE 30 dicembre 2018, n. 145.

Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2019 e bilancio pluriennale per il triennio 2019-2021.

La legge 205 del 27 dicembre 2017 art. 1, comma 157

- Fermo restando quanto previsto dall'articolo 2 del DPCM 20 dicembre 1999, recante «Trattamento di fine rapporto e istituzione dei fondi pensione dei pubblici dipendenti », pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 111 del 15 maggio 2000, come modificato dal DPCM 2 marzo 2001, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 118 del 23 maggio 2001, nei confronti del personale di cui al comma 2 del predetto articolo 2 assunto successivamente alla data del 1° gennaio 2019 è demandata alle parti istitutive dei fondi di previdenza complementare la regolamentazione inerente alle modalità di espressione della volontà di adesione agli stessi, anche mediante forme di silenzio-assenso, e la relativa disciplina di recesso del lavoratore. Tali modalità devono garantire la piena e diffusa informazione dei lavoratori nonché la libera espressione di volontà dei lavoratori medesimi, sulla base di direttive della Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).



Accordo sulla regolamentazione inerente alle modalità di espressione della volontà di adesione al Fondo nazionale pensione complementare Perseo-Sirio, anche mediante forme di silenzio-assenso, ed alla relativa disciplina di recesso del lavoratore

Il giorno **16 settembre 2021** alle ore 12:00 ha avuto luogo l'incontro tra le parti che hanno istituito il Fondo nazionale pensione complementare Perseo-Sirio.

Al termine della riunione, le parti sottoscrivono l'Accordo sulla regolamentazione inerente alle modalità di espressione della volontà di adesione al Fondo di previdenza complementare Perseo-Sirio, anche mediante forme di silenzio-assenso, ed alla relativa disciplina di recesso del lavoratore.

A.R.A.N.	/s/
FP CGIL	/s/
CISL FP	/s/
UIL FPL	/s/
UIL PA	/s/
CONFSAL UNSA	/s/
FSI	/s/
CONFINTESA FP	/s/
ANMI-ASSOMED SIVEMP-FPM	/s/
CIDA FC	/s/
UNADES	/s/

INFORMATIVA DEL 21 SETTEMBRE 2021

AL VIA IL SILENZIO ASSENSO INFORMATO PER L'ADESIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE NEGOZIALE PER GLI ASSUNTI A TEMPO INDETERMINATO DAL 1 GENNAIO 2019

Con la sottoscrizione dell'Accordo ARAN del 18 settembre 2021 entrano in vigore le nuove modalità di adesione alla previdenza complementare negoziata per gli assunti dipendenti pubblici assunti a TEMPO INDETERMINATO dopo l'1/1/2019 e per i dipendenti pubblici in servizio CHE SARANNO ASSUNTI A TEMPO INDETERMINATO IN FUTURO.

Questa modalità riguarda TUTTI gli assunti a tempo indeterminato ammessi in ruolo dal 21/12/2018 e i futuri assunti del Servizio Sanitario Nazionale, dei Ministeri, della Regione, degli Enti locali, degli Enti Pubblici non economici, degli Enti di ricerca, delle Agenzie fiscali e altri Enti pubblici. In pratica, tutti i soggetti sottoposti al concorso e in attesa di assunzione presso l'Ente, della Funzione Concorso e delle Funzioni speciali che hanno ottenuto il possesso di assunzione a tempo indeterminato successivamente al 1/1/2019. Tale modalità non riguarda i passanti a tempo determinato e gli assunti fino al 31/12/2018 che possono accedere alle posizioni vacanti beneficiando di congedi dai mesi di servizio benefici fiscali (contribuzioni dei contributi versati) e dell'obbligo di contribuzione a carico del datore di lavoro.

Si tratta di un provvedimento previsto dalla legge che ha posto in capo ai vari fondatori del fondo (parti sindacali e COVIP) la stipula dell'accordo. Il cosiddetto silenzio-assenso da anni costituisce la modalità abituale di adesione alla previdenza negoziata nel sistema privato.

Tuttavia, anche su nostro suggerimento, si è ritenuto di inserire speciali garanzie temporali e di notifica certa agli interessati che avvalorano questo silenzio-assenso informato ad una forma di adesione informale.

In particolare:

- Per i nuovi assunti a tempo indeterminato ammessi in ruolo successivamente all'accordo sottoscritto il 18/9/2021 (esclusi dal 17/9/2021) a partire dall'atto di assunzione viene fornita una dettagliata informazione da parte della propria amministrazione e fornito ad esportazione entro 8 mesi. In caso di mancata risposta l'interessato viene iscritto al fondo, novanta (90) giorni di iscrizione con raccomandata ma avrà un periodo ulteriore di 30 giorni per recedere, senza conseguenze, mantenendo la possibilità di future sottoscrizioni volontarie. Il contratto stipulato che nel 6° mese di prima assunzione l'interessato si iscriva.
- Per gli assunti dal 21/2019 al 18/9/2021 (regime transitorio): entro il 15 novembre 2021 le Amministrazioni inviano l'informazione agli interessati, che al superamento dei 6 mesi successivi, in caso di mancata espressione viene iscritto al fondo con medesima facoltà di recesso.

Per tutti i nuovi assunti non risulta una successiva adesione al fondo su base volontaria. Sarà possibile anche indicare se investire il contributo proprio e del datore di lavoro nel comparto finanziario garantito (portafoglio di investimento composto per il 60% da obbligazioni e per il 40% da azioni con garanzia del capitale investito) o in alternative (investimento del 100% in azioni tra il 60 ed il 100% con gestione del tipo Total Return). Chi entra con silenzio-assenso conferisce automaticamente nel comparto garantito, pertanto successivamente a 60 mesi dalla data di adesione al Fondo Sirio un'altra forma di investimento tra quelle disponibili.

Questo accordo comporta una tutela per il lavoratore: l'obbligo delle amministrazioni a fornire adeguate informazioni ai potenziali aderenti, inoltre costituisce un impegno anche per le organizzazioni sindacali.

INFORMATIVA DEL 21 SETTEMBRE 2021

In ogni caso l'obbligo di informare correttamente i giovani su questa opportunità consentirà di conoscere la previdenza complementare e ai giovani stessi di fare una scelta consapevole.

Per i nuovi assunti a tempo indeterminato ammessi in ruolo successivamente all'atto di assunzione viene fornita una dettagliata informazione da parte della propria amministrazione e fornito ad esportazione entro 8 mesi. In caso di mancata risposta l'interessato viene iscritto al fondo, novanta (90) giorni di iscrizione con raccomandata ma avrà un periodo ulteriore di 30 giorni per recedere, senza conseguenze, mantenendo la possibilità di future sottoscrizioni volontarie. Il contratto stipulato che nel 6° mese di prima assunzione l'interessato si iscriva.

Tale modalità non riguarda i passanti a tempo determinato e gli assunti fino al 31/12/2018 che possono accedere alle posizioni vacanti beneficiando di congedi dai mesi di servizio benefici fiscali (contribuzioni dei contributi versati) e dell'obbligo di contribuzione a carico del datore di lavoro.

Si tratta di un provvedimento previsto dalla legge che ha posto in capo ai vari fondatori del fondo (parti sindacali e COVIP) la stipula dell'accordo. Il cosiddetto silenzio-assenso da anni costituisce la modalità abituale di adesione alla previdenza negoziata nel sistema privato.

Tuttavia, anche su nostro suggerimento, si è ritenuto di inserire speciali garanzie temporali e di notifica certa agli interessati che avvalorano questo silenzio-assenso informato ad una forma di adesione informale.

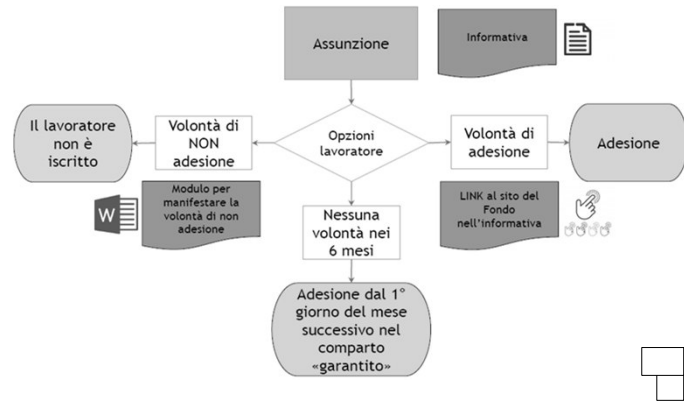
In particolare:

- Per i nuovi assunti a tempo indeterminato ammessi in ruolo successivamente all'accordo sottoscritto il 18/9/2021 (esclusi dal 17/9/2021) a partire dall'atto di assunzione viene fornita una dettagliata informazione da parte della propria amministrazione e fornito ad esportazione entro 8 mesi. In caso di mancata risposta l'interessato viene iscritto al fondo, novanta (90) giorni di iscrizione con raccomandata ma avrà un periodo ulteriore di 30 giorni per recedere, senza conseguenze, mantenendo la possibilità di future sottoscrizioni volontarie. Il contratto stipulato che nel 6° mese di prima assunzione l'interessato si iscriva.
- Per gli assunti dal 21/2019 al 18/9/2021 (regime transitorio): entro il 15 novembre 2021 le Amministrazioni inviano l'informazione agli interessati, che al superamento dei 6 mesi successivi, in caso di mancata espressione viene iscritto al fondo con medesima facoltà di recesso.

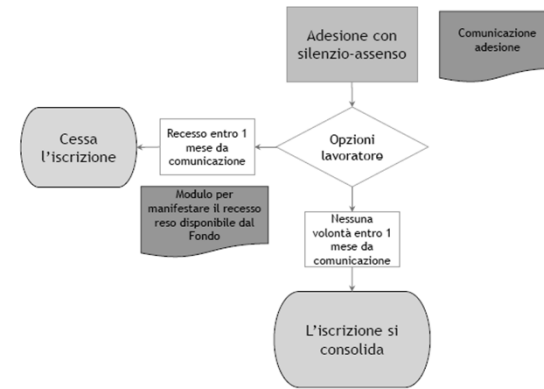
Per tutti i nuovi assunti non risulta una successiva adesione al fondo su base volontaria. Sarà possibile anche indicare se investire il contributo proprio e del datore di lavoro nel comparto finanziario garantito (portafoglio di investimento composto per il 60% da obbligazioni e per il 40% da azioni con garanzia del capitale investito) o in alternative (investimento del 100% in azioni tra il 60 ed il 100% con gestione del tipo Total Return). Chi entra con silenzio-assenso conferisce automaticamente nel comparto garantito, pertanto successivamente a 60 mesi dalla data di adesione al Fondo Sirio un'altra forma di investimento tra quelle disponibili.

Questo accordo comporta una tutela per il lavoratore: l'obbligo delle amministrazioni a fornire adeguate informazioni ai potenziali aderenti, inoltre costituisce un impegno anche per le organizzazioni sindacali.

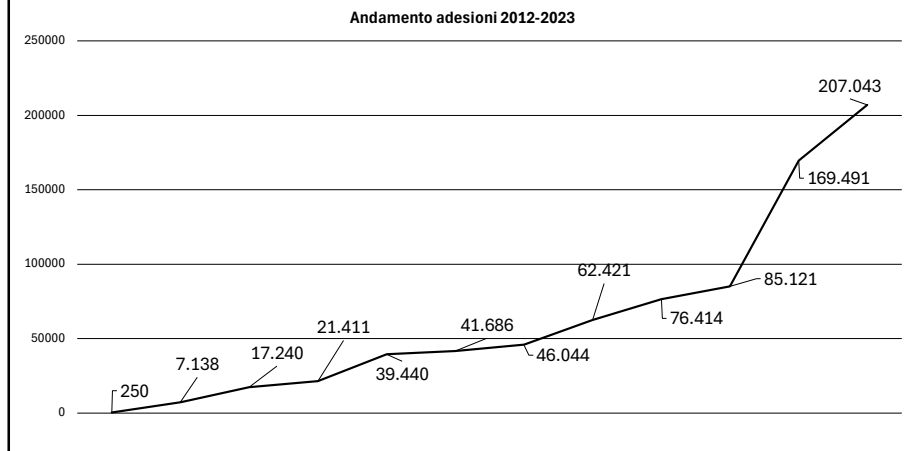
Le modalità di adesione



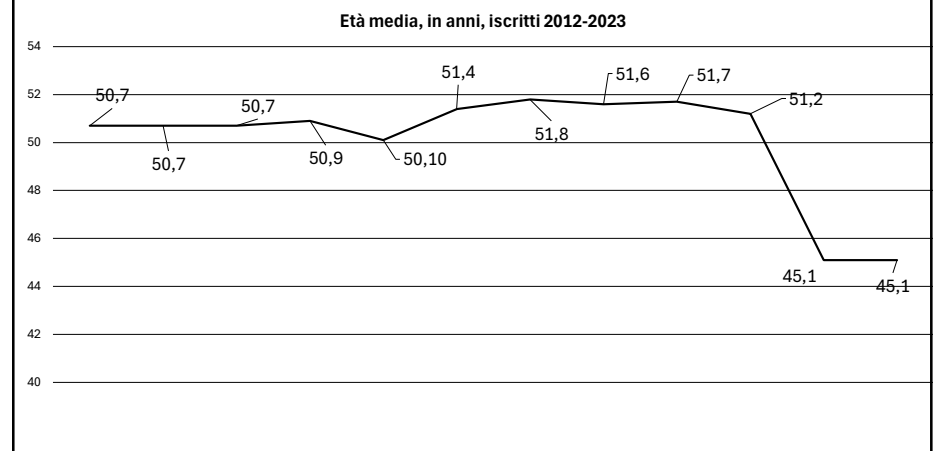
L'adesione per silenzio assenso



Le adesioni, una crescita esponenziale



Nello stesso periodo cala l'età degli iscritti



La Contribuzione



La Contribuzione

TUTTE LE PERCENTUALI VENGONO CALCOLATE SULL'IMPONIBILE T.F.R.

SEZIONE 2 INPS LAICIZZAZIONE RISORSE PER LA GESTIONE PUBBLICA	Codice Escl. Amministrazione/Azienda	Progressivo Azienda	Non/Pr. dichiarante	Per.	Per.	Cod. Escl. Escl. Escl.	A
Inps Inps Inps	10	11	12	13	14	15	16
Inps Inps Inps	17	18	19	20	21	22	23
Inps Inps Inps	24	25	26	27	28	29	30
Inps Inps Inps	31	32	33	34	35	36	37
Inps Inps Inps	38	39	40	41	42	43	44
Inps Inps Inps	45	46	47	48	49	50	51
Inps Inps Inps	52	53	54	55	56	57	58
Inps Inps Inps	59	60	61	62	63	64	65
Inps Inps Inps	66	67	68	69	70	71	72
Inps Inps Inps	73	74	75	76	77	78	79
Inps Inps Inps	80	81	82	83	84	85	86
Inps Inps Inps	87	88	89	90	91	92	93
Inps Inps Inps	94	95	96	97	98	99	100

La Contribuzione

LA CONTRIBUZIONE

- Contribuzione **minima** 1% a carico lavoratore
- Contribuzione **fissa** 1% a carico datore
- Quota TFR
- Versamenti liberi nell'entità e nel tempo



La Contribuzione

Nel Pubblico Impiego la contribuzione a previdenza complementare è costituita da:

- **CONTRIBUZIONE REALE**
 - Contributo Lavoratore
 - Contributo datore
- **CONTRIBUZIONE VIRTUALE**
 - Quota TFR

La Contribuzione

Ma di che importi parliamo su un imponibile di 85.000,00 €

QUOTA REALE:

➤ CONTRIBUTIONE MINIMA LAVORATORE 1%	850,00
➤ CONTRIBUTIONE DATORE LAVORO 1%	850,00

QUOTA VIRTUALE:

➤ QUOTA TFR	5.873,50
-------------	----------

TOTALE ACCANTONAMENTO ANNUO 7.573,50

GRAZIE ALLA DEDUZIONE, L'IMPATTO SULLO STIPENDIO NETTO SARA':

$$850 \times 43\% = 485 : 13 = 37,27\text{€ mese}$$

La Contribuzione

Ma di che importi parliamo su un imponibile di 32.000,00€

QUOTA REALE:

➤ CONTRIBUTIONE MINIMA LAVORATORE 1%	320,00
➤ CONTRIBUTIONE DATORE LAVORO 1%	320,00

QUOTA VIRTUALE:

➤ QUOTA TFR	2.211,20
-------------	----------

TOTALE ACCANTONAMENTO ANNUO 2.851,20

GRAZIE ALLA DEDUZIONE, L'IMPATTO SULLO STIPENDIO NETTO SARA':

$$320 \times 35\% = 208 : 13 = 16\text{€ mese}$$

Il Fisco



Fisco

- LA LEVA FISCALE E' PARTE INTEGRANTE DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE, IN QUANTO INTERVIENE **POSITIVAMENTE** SU:
 - DEDUZIONE CONTRIBUTIONE FINO A 5.164,57
 - TASSAZIONE SUI RENDIMENTI FINANZIARI 20% AL POSTO DEL 26%
 - TASSAZIONE SULLE PRESTAZIONI 15% RIDOTTO DELLO 0,30% PER OGNI ANNO ECCEDENTE IL 15° CON LIMITE MINIMO DEL 9%

I Costi



I costi

Direttamente a carico dell'Aderente

- ✓ **Quota associativa annuale:**
 - ✓ Volontaria : € **15,00** (anche questo dato in continuo calo da 24€ nel 2021, 20€ nel 2022)
 - ✓ Fiscalmente a carico : non previste
- ✓ **Spese per prerogative individuali:**
 - ✓ Anticipazioni: non previste
 - ✓ Trasferimento per perdita dei requisiti: non previste
 - ✓ Riscatto: non previste
 - ✓ Riallocazione della posizione individuale: non previste
 - ✓ Trasferimento in costanza del rapporto di lavoro: non previste

I costi

Indirettamente a carico dell'Aderente

- ✓ **Commissioni di gestione, custodia e deposito:**
 - ✓ Garantito 0,30% annue
 - ✓ Obbligazionario 0,12% annue
 - ✓ Bilanciato Prudente 0,138%
 - ✓ Bilanciato Crescita 0,15%
 - ✓ Bilanciato Dinamico 0,162%
 - ✓ Azionario 0,18%
 - ✓ Banca depositaria 0,02% annue

Queste commissioni sono prelevate direttamente sul patrimonio in gestione e già incorporate nel valore della quota

Costi ridotti

NB nelle Note informative di tutte le forme pensionistiche complementari si legge:

«È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).»

Il comparatore dei costi: http://www.covip.it/isc_dinamico/

I costi a confronto

Comparto con garanzia di restituzione del capitale Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)				
Spese di adesione	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Perseo Sirio	0,91%	0,63%	0,51%	0,40%
Allianz (Fpa)	2,60%	1,52%	1,32%	1,25%
UnipolSai (Fpa)	2,17%	1,26%	1,00%	0,83%

Comparto bilanciato Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)				
Spese di adesione	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Perseo Sirio	0,79%	0,51%	0,38%	0,28%
Allianz (Fpa)	1,92%	1,38%	1,29%	1,25%
UnipolSai (Fpa)	2,52%	1,63%	1,37%	1,20%

FONDO PERSEO SIRIO iscritto al n. 164 dell'Albo COVIP

25

I costi a confronto

Fonte Pensione negoziali	2022			2023			2024		
	iscritti al 31.12	costo €	costo pc €	iscritti al 31.12	costo €	costo pc €	iscritti al 31.12	costo €	costo pc €
perseo sirio	169.491	625.137	3,69	200.000	664.751	3,32	230.000	771.339	3,35
previdenza cooperativa	109.073	793.399	7,27						
previambiente	102.514	599.156	5,84						
fonchim	170.396	1.358.136	7,97						
fonte	255.489	1.581.893	6,19						
laborfonds	134.330	1.060.042	7,89						
espero	98.600	478.535	4,85						
fondo poste	93.590	982.693	10,50						
eurofer	84.465	659.430	7,81						
totali e media	1.217.948	8.138.421	6,68						

FONDO PERSEO SIRIO iscritto al n. 164 dell'Albo COVIP

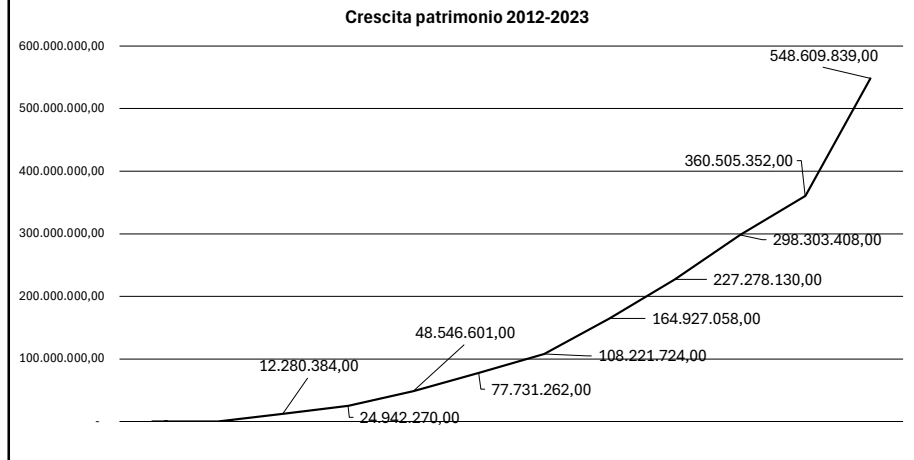
La Gestione Finanziaria



IMPORTANTE !

Durante la fase contributiva, per i dipendenti pubblici, la gestione finanziaria di Perseo Sirio, interviene solamente sui contributi del lavoratore e del datore di lavoro

Il patrimonio in gestione



Il TFR

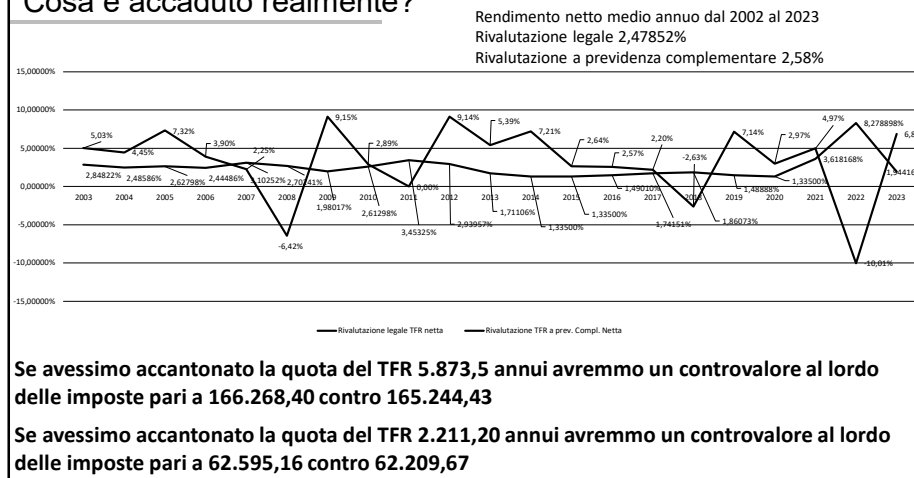
La quota del TFR e del contributo dello Stato ex legge 449/1997, come previsto dal Dpcm del 20 dicembre 1999, viene rivalutata dal datore di lavoro/INPS sulla base della media ponderata dei rendimenti di un paniere di Fondi pensione, individuati dal DM del 23 dicembre del 2005, tra quelli con maggior numero di aderenti. Quindi, durante la fase contributiva, il TFR risulterà essere un contributo virtuale nella posizione del lavoratore

ALIFOND, ARCO, COMETA, PREVIDENZA COOPERATIVA, FONCHIM, FONDENERGIA, FOPEN, LABORFONDS, PEGASO, PREVIAMBIENTE, QUADRI E CAPI FIAT, SOLIDARIETA' VENETO

<https://www.inps.it/it/dettaglio-approfondimento-schede-informative.50663.l-inps-per-la-previdenza-complementare-dei-dipendenti-pubblici.html>



Cosa è accaduto realmente?



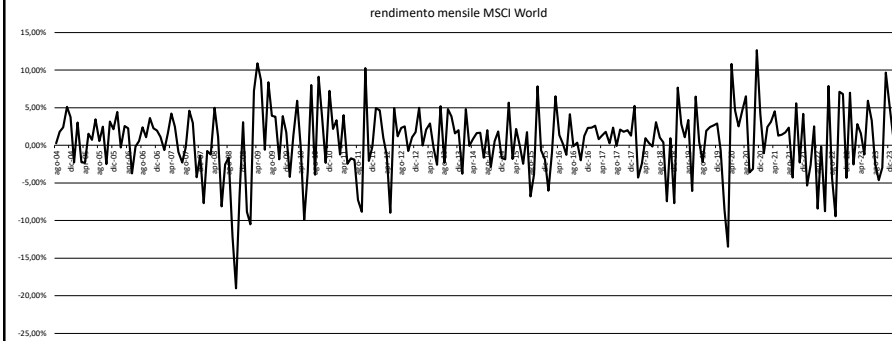
La gestione finanziaria - COME FUNZIONA

- La gestione finanziaria è regolamentata da apposita normativa e dal DM 166/2014 del MEF
- Perseo Sirio NON E' UNO STRUMENTO DI SPECULAZIONE FINANZIARIA, ma uno strumento di capitalizzazione di una posizione previdenziale
- Il Fondo ha una gestione «prudente», orientata verso il lungo periodo e non al rendimento di breve
- Ciò che accade nel singolo periodo non va a pregiudicare il buon esito finale

La gestione finanziaria - COME FUNZIONA

- È bene ricordare che l'accantonamento avviene progressivamente, con periodicità e versamento costanti
- Ci saranno momenti positivi e ci saranno momenti negativi
- L'accumulo sarà tanto più vantaggioso quanto più saranno volatili i mercati
- La massima diversificazione del portafoglio minimizza il rischio legato ad un singolo strumento finanziario
- L'elemento fondamentale da considerare è l'orizzonte temporale che un aderente ha davanti a sé

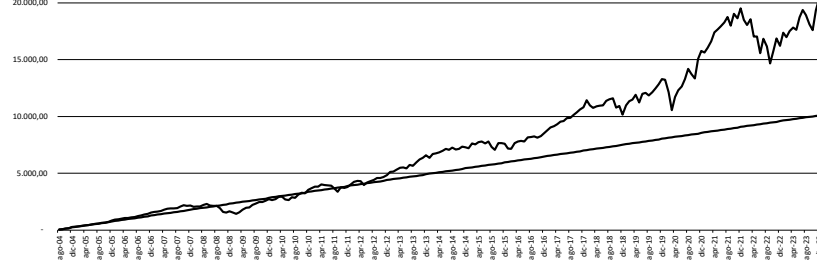
Un esempio su dati reali



Rendimento mensile del MSCI World, indice globale composto da 1.500 titoli azionari di 23 paesi monitorato da ago2004 a dic2023

La gestione finanziaria

- Se nello stesso periodo, avessimo accumulato nel fondo i contributi del datore e del lavoratore



- Avremmo complessivamente versato 33.012,00 € con un controvalore di 66.699,84 € (per il reddito da 85.000 €)
- Avremmo complessivamente versato 12.600,00 € con un controvalore di 25.457,96 € (per il reddito da 32.000 €)

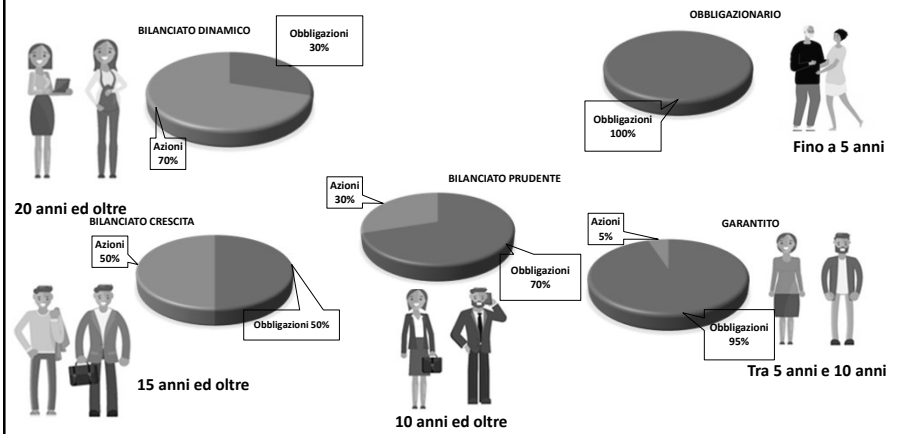
Facciamo un confronto (85.000 €)

Solo TFR da datore di lavoro		Montante da Fondo pensione	
TFR LORDO ACCUMULATO	165.244,43	TFR maturato	166.268,40
RENDIMENTI CUMULATI	41.900,93	Controvalore contributi	66.699,84
QUOTA TFR DA TASSARE	123.343,50	Rendimenti già tassati	76.612,74
TASSAZIONE PREVISTA min.23%	-28.369,01	Quota assoggetta a imposte	156.355,50
TFR NETTO EROGATO	136.875,42	Imposte 13,2% (15%-1,8%)	- 20.638,93
		Prestazione netta erogata	212.329,32
		50% erogato	106.164,66
			77,56%

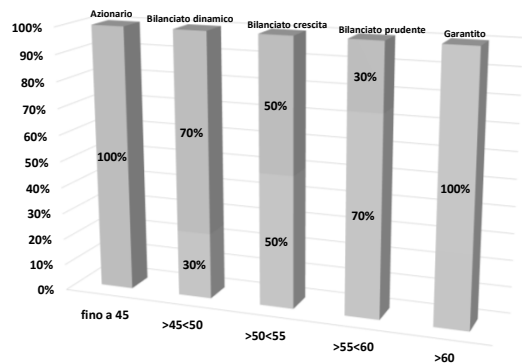
Facciamo un confronto (32.000 €)

Solo TFR da datore di lavoro		Montante da Fondo pensione	
TFR LORDO ACCUMULATO	62.209,67	TFR maturato	62.595,16
RENDIMENTI CUMULATI	15.774,47	Controvalore contributi	25.457,96
QUOTA TFR DA TASSARE	46.435,20	Rendimenti già tassati	29.017,92
TASSAZIONE PREVISTA min.23%	-10.680,10	Quota assoggetta a imposte	59.035,20
TFR NETTO EROGATO	51.529,57	Imposte 13,2% (15%-1,8%)	7.792,65
		Prestazione netta erogata	80.260,47
		50% erogato	40.130,24
			77,88%

Quale profilo scegliere in base all'orizzonte temporale?



Life cycle – il percorso



- **Trasparente**
- **Verificabile**
- **Efficiente**
- **Flessibile**
- **Tranquillità**

Le Prestazioni

- **prima del Pensionamento**
- **dopo il Pensionamento**

prima del Pensionamento

- ✓ **Dimissioni o licenziamento senza diritto a pensione è possibile:**
 - Trasferire la posizione maturata presso un'altra forma pensionistica complementare
 - Mantenere la posizione presso Perseo Sirio anche senza contribuzione o con la sola contribuzione volontaria
 - Riscattare quanto maturato
- ✓ **Decesso:**
 - Riscatto integrale della posizione maturata
 - **Chi ne ha diritto:** il coniuge; in assenza del coniuge i figli in parti uguali; in assenza del coniuge e dei figli, i genitori se fiscalmente a carico; in assenza di detti soggetti, il/i beneficiario/i nominato/i dall'aderente
- ✓ **Anticipazioni con otto anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari:**
 - Spese sanitarie
 - Acquisto o ristrutturazione prima casa
 - Spese sostenute durante i congedi per formazione

41

durante la vita associativa

- ✓ **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 ad 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

42

La Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)

- ✓ **La RITA è una rendita temporanea che può essere richiesta dall'associato utilizzando in tutto o in parte il montante maturato presso il fondo pensione e che verrà percepita sino al raggiungimento dell'età legale di pensionamento**
- ✓ **Per usufruire della RITA per massimo 5 anni occorrono i seguenti requisiti:**
 - cessazione dell'attività lavorativa
 - raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio entro i cinque anni successivi alla richiesta
 - maturazione requisito contributivo complessivo nei regimi obbligatori di appartenenza di almeno 20 anni
 - maturazione di cinque anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari

43

Le prestazioni al Pensionamento

Al momento del pensionamento, è possibile riscuotere la prestazione previdenziale con almeno 5 anni di anzianità contributiva

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 (Riscatto agevolato)
 - In caso di rendita inferiore all'assegno sociale (€ 5.983,64 annui pari a € 460,28 x 13 mensilità)

44

Ricordiamo 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%**
- ✓ Con la sola eccezione del riscatto con meno di 5 anni di partecipazione a forme pensionistiche al quale si applica l'aliquota del **23%**

45

Le rendite

RENDITA	DESCRIZIONE DELLA RENDITA
VITALIZIA IMMEDIATA	Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita e si estingue con il decesso dell'aderente stesso.
REVERSIBILE	Rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al decesso dell'aderente la rendita è corrisposta, per l'intero importo o per una frazione dello stesso, al beneficiario designato (reversionario), se superstiti. La rendita si estingue con il decesso di quest'ultimo.
CERTA PER 5 / 10 ANNI	Rendita vitalizia immediata certa per 5 o 10 anni rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all'aderente se vivente ovvero ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine del periodo di certezza quinquennale o decennale, la rendita diviene vitalizia, se l'aderente è ancora in vita; si estingue se l'aderente è deceduto.
CONTROASSICURATA	Rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene corrisposto ai beneficiari il capitale residuo pari alla differenza tra il capitale trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate fino alla data del decesso.
RENDITA LTC	Rendita vitalizia immediata con maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza, rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all'aderente fino a che rimane in vita. Qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell'aderente l'importo della rata raddoppia. La rendita si estingue con il decesso dell'aderente.

46

Esempio 1

- Lavoratore assunto nel 2001
- aderente dal 2021
- con la sola contribuzione obbligatoria comparto Bilanciato

FONDO PERSEO SIRIO

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Scritto all'Albo COVIP al n. 164

QUESTIONARIO E DOCUMENTI

DATE OBLIGATORIE DATE OPZIONALI DOCUMENTI

RIEPILOGO RISULTATI DELLA SIMULAZIONE

RIEPILOGO RIFORMAZIONE FISCALE

GRAFICO E TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE DELLA SIMULAZIONE

GRAFICO TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE

Età pensionamento attuale: 67 anni

Quota ridotta da pensione complementare vitalizia: 7,990,76 €

Importo pensione obbligatorio attuale: 99,294,06 €

Importo ultima rendita attuale al momento del pensionamento: 187,880,41 €

Pensione individuale: 65,377 €

Tasso di contribuzione da pensione complementare, modalità VITALIZIA: 0,05 %

Tasso contribuzione totale: 7,421 %

Totale reddito complementare lordo annuo

Età	67	68	69	70	71
Quota ridotta - vitalizia	7,990,76 €	8,330,81 €	8,707,23 €	10,766,24 €	11,887,48 €

FONDO PERSEO SIRIO Iscritto al n. 164 dell'Albo COVIP

47

Esempio 2

- Lavoratrice assunta nel 2021
- iscritta da subito al FP
- con la sola contribuzione obbligatoria comparto Bilanciato

FONDO PERSEO SIRIO

LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Scritto all'Albo COVIP al n. 164

QUESTIONARIO E DOCUMENTI

DATE OBLIGATORIE DATE OPZIONALI DOCUMENTI

RIEPILOGO RISULTATI DELLA SIMULAZIONE

RIEPILOGO RIFORMAZIONE FISCALE

GRAFICO E TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE DELLA SIMULAZIONE

GRAFICO TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE

Età pensionamento attuale: 67 anni

Quota ridotta da pensione complementare vitalizia: 16,489,44 €

Importo pensione obbligatorio attuale: 94,430,64 €

Importo ultima rendita attuale al momento del pensionamento: 194,030,09 €

Pensione individuale: 69,277,01 €

Tasso di contribuzione da pensione complementare, modalità VITALIZIA: 0,05 %

Tasso contribuzione totale: 67,57 %

Totale reddito complementare lordo annuo

Età	67	68	69	70	71
Quota ridotta - vitalizia	16,489,44 €	17,796,20 €	19,240,81 €	20,840,24 €	22,470,20 €

FONDO PERSEO SIRIO Iscritto al n. 164 dell'Albo COVIP

48

Dove trovare il simulatore: <https://fondipensione2-f.previnet.it/fondi-pensione/psimula/perseo/>