

FONDO PERSEO

Come funziona

L'adesione a Perseo è **volontaria**. I lavoratori che si iscrivono al Fondo, data la sua natura di associazione, hanno diritto a partecipare attivamente alla sua vita, eleggendo l'Assemblea dei Delegati.

Ogni associato versa i suoi contributi in base a due principi: **contribuzione definita** e **capitalizzazione individuale**. Il valore minimo dei contributi versati da ogni lavoratore e dal suo datore sono stabiliti dalle parti istitutive. A partire dal primo versamento, le somme versate confluiscono nel conto individuale dell'iscritto e sono investite in strumenti finanziari ricorrendo a gestori professionali scelti dal CdA. Il conto individuale dell'associato è quindi costituito non solo dai versamenti effettuati ma anche dai rendimenti derivanti dai risultati della gestione finanziaria. L'entità della pensione complementare che sarà erogata al momento del pensionamento dipenderà quindi sia dalla contribuzione che dai rendimenti maturati e potrà essere richiesta dal lavoratore, in base alle sue esigenze e alla normativa, tutta sotto forma di capitale o per una parte in rendita e per un'altra in capitale.

Nel caso in cui l'associato a Perseo cessi il rapporto di lavoro con l'ente o l'azienda con la quale sta lavorando, può richiedere il riscatto integrale della posizione individuale o il trasferimento della stessa ad un'altra forma di previdenza complementare.

Chi può aderire

Possono aderire a Perseo:

LAVORATORI PUBBLICI:

i dipendenti ricompresi nei comparti delle Regioni, delle Autonomie Locali e del Servizio Sanitario Nazionale e tutti coloro, comunque richiamati nell'Accordo istitutivo, assunti con:

- contratto a tempo indeterminato;
- contratto part-time a tempo indeterminato;
- contratto a tempo determinato, anche part-time, e ogni altra tipologia di rapporto di lavoro flessibile, secondo la disciplina legislativa e contrattuale vigente nel tempo, di durata pari o superiore a tre mesi continuativi;

il personale appartenente alle aree dirigenziali sanitarie III (amministrativa, sanitaria, tecnica e professionale) e IV (medica e veterinaria);

i dipendenti delle Camere di Commercio

i Segretari comunali e provinciali (una volta sottoscritto l'accordo di adesione a Perseo)

LAVORATORI PRIVATI:

i lavoratori dipendenti delle Organizzazioni sindacali firmatarie dell' accordo istitutivo del Fondo e/o dei contratti collettivi nazionali di lavoro afferenti ai comparti e alle aree destinatari di PERSEO, compresi i dipendenti in aspettativa sindacale operanti presso le predette Organizzazioni;

i dipendenti dei settori affini: i lavoratori dipendenti di Enti ed organizzazioni regionali ed interregionali, nonché ANCI, CINSEDO, UNIONCAMERE, personale dipendente da case di cura private e personale dipendente dalle strutture ospedaliere gestite da enti religiosi, personale dei servizi esternalizzati secondo l'ordinamento vigente, personale dipendente di imprese del privato e del privato sociale eroganti servizi socio – sanitari, assistenziali ed educativi. **L'adesione dei settori affini è condizionata dalla sottoscrizione di appositi accordi di adesione e sempreché almeno una delle parti che hanno sottoscritto l'accordo istitutivo di Perseo costituisca soggetto firmatario di detti accordi di adesione.**

Contribuzione

Da quando si iscrive a Perseo, ogni lavoratore inizia ad incrementare la sua posizione individuale grazie al versamento del Tfr. Per i dipendenti pubblici le quote di Tfr non sono versate direttamente al Fondo, ma accantonate figurativamente presso l'Inps gestione ex Inpdap, che provvede a contabilizzarle e a rivalutarle secondo un tasso di rendimento pari alla media dei rendimenti netti di un "paniere" di fondi di previdenza complementare attivi sul mercato. Alla cessazione del rapporto di lavoro le somme accantonate figurativamente e rivalutate sono trasferite a Perseo e vanno a sommarsi agli eventuali contributi volontari versati dal lavoratore e dal datore e dai rendimenti frutto della gestione finanziaria.

% TFR versata	Lavoratori pubblici		Lavoratori privati	
	assunti dopo il 31-dic-2000 ovvero a tempo determinato	assunti prima del 1-gen-2001 (optanti)	occupati dopo il 28-apr-1993	già occupati al 28-apr-1993
	100%	28,94%	100%	50% o 100%

Nel caso in cui lo desideri, il lavoratore può versare una contribuzione mensile , che, se pari al minimo stabilito dall'accordo istitutivo, gli dà diritto alla contribuzione anche da parte del datore di lavoro.

Versando a Perseo oltre al Tfr una contribuzione pari almeno all'1% della retribuzione utile al calcolo del Tfr, sia i lavoratori pubblici che quelli privati hanno diritto al versamento da parte del datore di lavoro un ulteriore contributo pari all' 1% . La contribuzione a carico del lavoratore viene trattenuta mensilmente in busta paga e versata a Perseo contestualmente a quella a carico del datore di lavoro.

La misura di contribuzione, scelta dal lavoratore al momento dell'adesione, può essere successivamente variata. L'aliquota di contribuzione a proprio carico scelta può essere più elevata

rispetto alla soglia minima dell'1% richiesta per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Per i lavoratori pubblici assunti prima del 1 gennaio 2001 è prevista un'ulteriore quota di accantonamento pari all'1,5% della base contributiva vigente ai fini TFS (80% della retribuzione utile). Questa quota è accantonata dall'Inps gestione ex Inpdap secondo le stesse modalità del Tfr.

Gestione finanziaria

A pieno regime, i contributi del lavoratore e del datore di lavoro sono investiti in strumenti finanziari ricorrendo a gestori professionali scelti dal CdA. L'aderente può scegliere tra linee di investimento che si differenziano per una diversa combinazione di rischio/rendimento. Ad esempio, se un titolo presenta un livello di rischio basso il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile ma poco elevato; un titolo con un livello di rischio alto è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

Perseo, nella fase di avvio, attua una gestione monocomparto, ma tale linea è comunque un Comparto Garantito in quanto destinata ad accogliere anche il conferimento tacito del Tfr dei dipendenti del settore privato, ai sensi della normativa vigente. **In via transitoria, nei primi mesi di raccolta dei contributi e in attesa di costituire la linea garantita Perseo, nell'interesse dei propri aderenti, investirà le risorse in Pronti Contro Termine.**

Quando Perseo avvierà la gestione multicomparto, applicherà per gli investimenti, nei limiti consentiti da ciascun comparto, i seguenti requisiti qualitativi di base:

- titoli obbligazionari con rating minimo investment grade;
- titoli azionari diversificati per area geografica con esclusione di quelli negoziati in paesi non OCSE;
- strumenti derivati, utilizzati ai sensi della normativa vigente ai fini di copertura del rischio;
- fondi comuni di investimento armonizzati per cogliere ulteriori opportunità di diversificazione nei relativi mercati.

Ciascun comparto – mandato sarà caratterizzato da una propria combinazione di rischio - rendimento. Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato, per ciascun comparto – mandato, un benchmark. Il benchmark è un parametro oggettivo e confrontabile, composto da indici elaborati da soggetti terzi, che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio dei comparti – mandati.

Costi

Perseo non ha scopo di lucro, per cui i costi direttamente a carico dell'associato durante la permanenza nel fondo attengono alle sole spese effettivamente sostenute.

Relativamente alla gestione finanziaria ed al servizio di banca depositaria, ad oggi non sono previsti costi, poiché la gestione finanziaria non è stata avviata. Non appena il CdA avrà concluso la fase di selezione ed individuato i gestori dei comparti d'investimento comunicherà agli aderenti l'ammontare delle spese, che saranno trattenute direttamente sulle posizioni individuali del singolo lavoratore in base alla linea di investimento scelta dall'iscritto.

Adesione

2,75 € a carico dell'aderente da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.

2,75 € a carico del datore di lavoro: il datore di lavoro pubblico ha già versato l'intero ammontare per il comparto pubblico; il datore di lavoro privato provvederà a versare tale importo secondo quanto previsto nel relativo accordo di adesione

Quota associativa

La quota associativa a carico del lavoratore è fissata in € 16,00 su base annua ed è prelevata in ratei mensili dalle quote di contribuzione.

Esercizio di prerogative individuali

Tutte le altre operazioni che il lavoratore può effettuare durante la contribuzione (richiesta di anticipazione, riscatto, trasferimento, cambio di comparto di investimento) sono gratuite.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'indicatore sintetico dei costi, elaborato secondo le indicazioni della Covip, ha l'obiettivo di rendere l'idea del costo complessivo di partecipazione ad una forma pensionistica complementare a 2, 5, 10 e 35 anni e di aiutare il lavoratore a confrontare, dal punto di vista dei costi, le varie forme pensionistiche presenti sul mercato.

Comparti	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garanzia	0,43%	0,20%	0,10%	0,03%

Le ipotesi di calcolo dell'indicatore sintetico di costo (ISC), imposto da Covip a tutte le forme pensionistiche di ipotizzare un versamento annuo di 2.500 euro e un tasso di rendimento annuo del 4% per tutti i comparti. La differenza dei risultati a fine periodo tra gli ISC delle varie forme pensionistiche è dunque determinata esclusivamente dall'incidenza dei costi applicati.

La percentuale che emerge rappresenta idealmente quanto i costi vadano a ridurre un ipotetico rendimento del 4% annuo. Nel caso di Perseo, se un aderente rimanesse nel fondo per 10 anni, i costi comporterebbe una diminuzione del rendimento dello 0,10% (ne deriva quindi un rendimento pari al 3,90%).

Gli ISC di tutti i fondi pensione italiani sono visualizzabili sul sito dell'Autorità di Vigilanza, la Covip, a questo link http://www.covip.it/?page_id=1878