

# SIRIO

Fondo Pensione Complementare

*Illumina il tuo futuro*



SIRIO è il Fondo pensione complementare iscritto all'Albo della COVIP con il n. 165.

È un'associazione riconosciuta che opera in regime di contribuzione definita, accumulata secondo il principio della capitalizzazione individuale.

Fondo Pensione SIRIO

è direttamente controllato da COVIP.

# Chi è SIRIO



## I Fattori Chiave

Fondo Pensione SIRIO è un **Fondo pensione complementare**, di natura associativa e no profit, che nasce con l'obiettivo di consentire una copertura previdenziale integrativa a quella del sistema obbligatorio, al fine di garantire ai lavoratori interessati una maggiore serenità al momento del pensionamento.

A tale scopo SIRIO provvede alla raccolta dei contributi, alla gestione delle risorse e all'erogazione delle prestazioni nell'esclusivo interesse degli aderenti.

Frutto di accordi sindacali tra le OO.SS. e i Datori di lavoro, Fondo SIRIO è un **Fondo Negoziale** rivolto solo ed esclusivamente ad alcune categorie di destinatari.

Proprio per la prerogativa di essere previsto dai Contratti di lavoro, SIRIO è pensato per andare incontro ai bisogni e alle esigenze di ciascun lavoratore.

La caratteristica principale di chi si iscrive a Fondo Pensione SIRIO non è di essere un semplice "cliente", ma di essere un vero e proprio **SOCIO** del Fondo.

Ogni aderente, infatti, partecipa direttamente alla vita del Fondo, eleggendo i membri dell'Assemblea dei Delegati, la quale procede all'elezione dei componenti del CdA di SIRIO, che a sua volta elegge il Presidente e il Vicepresidente.

★  
Permette di creare una **prestazione pensionistica** in grado di integrare quella pubblica.

★  
È **pensato per i lavoratori**, perché previsto dal contratto di lavoro.

★  
È un **Fondo Negoziale**, riservato **solo** ai destinatari dei relativi CCNL.

★  
È una Associazione **senza scopo di lucro**.

★  
È un Fondo a **contribuzione definita** e a **capitalizzazione individuale**.

★  
Si contraddistingue per la **partecipazione attiva** alla gestione del Fondo da parte degli associati.

# Chi può aderire

L'adesione a Fondo Pensione SIRIO è libera e volontaria.

Data la natura negoziale del Fondo, possono aderire solo i seguenti lavoratori:

- ★ I dipendenti ai quali si applicano i contratti collettivi sottoscritti dalle OO.SS. e dall'Aran per i comparti Ministeri, ed Enti Pubblici non Economici, CNEL e ENAC, comprese le relative aree dirigenziali, assunti con una delle seguenti tipologie contrattuali:
  - ⇒ contratto a tempo indeterminato;
  - ⇒ contratto part time a tempo indeterminato;
  - ⇒ contratto a tempo determinato, anche part time, e ogni altra tipologia di contratto flessibile, secondo le leggi vigenti, di durata pari o superiore a tre mesi continuativi.
- ★ La dirigenza della Presidenza del Consiglio dei Ministri,
- ★ Il personale delle Agenzie Fiscali e del Demanio,
- ★ I lavoratori dipendenti dell'Università, della Ricerca e della Sperimentazione,
- ★ I dipendenti del Coni e delle Federazioni Sportive,
- ★ I lavoratori di enti privatizzati o di servizi esternalizzati secondo l'ordinamento vigente,
- ★ I lavoratori dipendenti dalle OO.SS. firmatarie dell'atto costitutivo di Fondo SIRIO.

L'adesione a SIRIO avviene attraverso la sottoscrizione del Modulo di adesione, previa visione della Nota Informativa e dello Statuto del Fondo.



# PERCHÉ la Previdenza Complementare



Per capire l'**opportunità** e la **necessità** di aderire ad un Fondo Pensione Complementare, bisogna iniziare prendendo in esame il sistema pubblico obbligatorio.

L'attuale scenario, infatti, vede ridurre notevolmente con la nuova legislazione in materia previdenziale (Legge 214/2011) la pensione pubblica, con una netta diminuzione della stessa da un 70-80% circa dell'ultima retribuzione percepita (come è stato fino ad ora), ad un 50-60% della medesima.

Per questo, è necessario raggiungere la consapevolezza dell'importanza che svolge la Previdenza Complementare nella tutela del proprio futuro, degli eventuali progetti e della possibilità di riuscire a mantenere lo stesso tenore di vita per sé e per la propria famiglia.



## INTEGRA e COMPLETA

Le caratteristiche principali della Previdenza Complementare risiedono nell'integrare e nel completare la pensione obbligatoria, divenendo il **tassello mancante** necessario in ambito previdenziale.

Oggi l'iscrizione ad un Fondo Pensione Complementare non è più un'opportunità di investimento, ma è diventata a tutti gli effetti, una vera e propria necessità.

Pertanto occorre:

- ★ Superare l'idea di poter avere una pensione adeguata all'attuale **tenore di vita**;
- ★ Capire le proprie **necessità** e le proprie **potenzialità economiche** di risparmio;
- ★ Conoscere i **vantaggi economici diretti e indiretti** che possono derivare dall'investimento in un fondo pensione;
- ★ Abbandonare il preconcetto che ci spinge a considerare più elevata la vecchia "liquidazione" rispetto al **nuovo TFR**.

## Come Funziona



### Contribuzione

Aderendo al Fondo Pensione il lavoratore forma la sua posizione individuale mediante il versamento di una contribuzione, che si compone dei seguenti tre elementi:

- ★ **Contributo a carico del Datore di Lavoro:** 1% della retribuzione utile al calcolo del TFR.
- ★ **Contributo del Lavoratore:** 1% della retribuzione utile al calcolo del TFR [contribuzione minima aumentabile].
- ★ **Versamento del TFR**, che maturerà **solo** dalla data di iscrizione al Fondo, fermo restando il TFR/TFS maturato fino all'adesione:
  - I lavoratori pubblici assunti prima del 01/01/2001 verseranno una quota virtuale del TFR che maturerà dopo l'adesione pari al 28,94%, il restante 71,06% seguirà le regole del vecchio TFS;
  - I lavoratori pubblici assunti dopo il 31/12/2000 o a tempo determinato versano il 100% del TFR maturando;
  - I lavoratori privati sono sottoposti alle norme previste dal D.lgs. 252/05.

**N.B.**

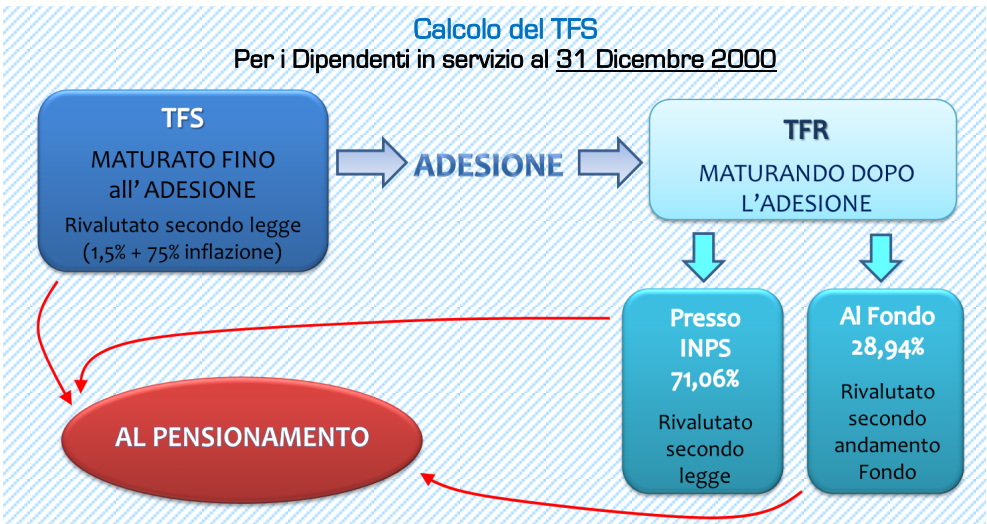
Con l'adesione durante il primo anno di vita del fondo, si beneficia di un ulteriore 1% a carico del datore di lavoro (per 12 mesi); aderendo nel secondo anno il bonus è dello 0,50%.

★ Non beneficiano della quota aggiuntiva del contributo delle amministrazioni statali accanto descritti i lavoratori di: Enti Pubblici non Economici, CNEL, ENAC, Università, Sperimentazione e Ricerca, Agenzia del Demanio, CONI Servizi S.p.A. e Federazioni Sportive.

I lavoratori che aderiscono, optano per il passaggio dal TFS al TFR ricevendo il contributo aggiuntivo del 1,50% della base imponibile TFS, derivante dalla restituzione sulla propria posizione individuale di iscrizione al Fondo di parte della ritenuta "opera previdenza", prevista in busta paga e corrispondente al 2,5% della base imponibile TFS.

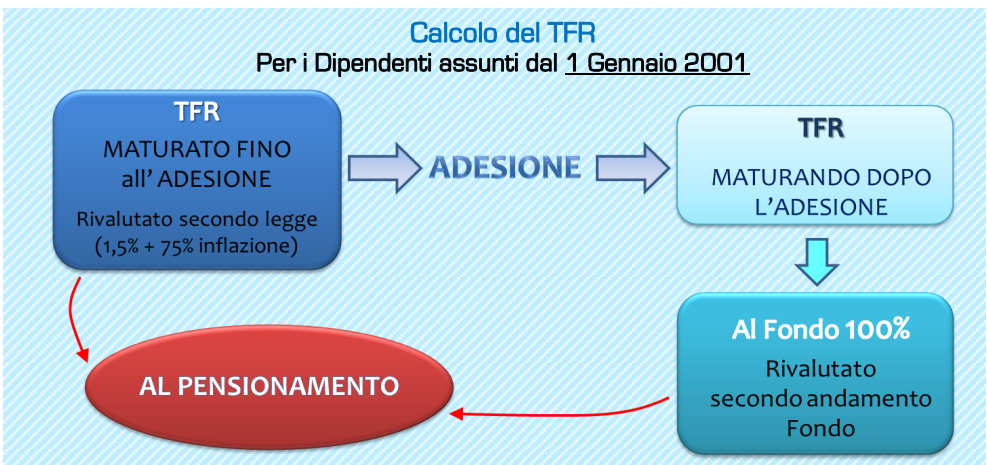
### Calcolo del TFS

Per i Dipendenti in servizio al 31 Dicembre 2000



### Calcolo del TFR

Per i Dipendenti assunti dal 1 Gennaio 2001





## Gestione ed Investimento delle risorse

Il montante dei contributi versati determina la posizione individuale di ciascun iscritto presso il Fondo, confluendo in un conto individuale (**capitalizzazione individuale delle risorse**).

I versamenti vengono investiti in strumenti finanziari, la cui gestione è affidata a società specializzate, selezionate dal Consiglio di Amministrazione.

In una prima fase Fondo Pensione SIRIO investirà i contributi in un solo comparto di investimento: il **monocomparto garantito**.

Ulteriori comparti potranno essere istituiti dopo almeno un anno a partire dall'avvio della gestione finanziaria.

Nel momento in cui SIRIO darà avvio alla **gestione multicomparto**, ciascun comparto sarà caratterizzato da una propria combinazione di rischio - rendimento che potrà essere scelto dall'aderente.

Il conto individuale di ciascun iscritto è dunque costituito dalle **somme versate** più i **rendimenti** determinati dalla gestione finanziaria.

L'entità della Pensione Complementare dipenderà pertanto dalla contribuzione e dai rendimenti da essa maturati.

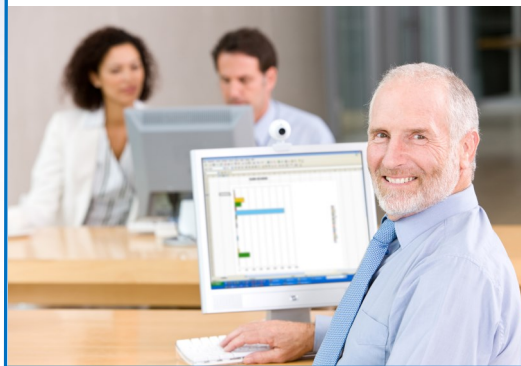
## Prestazioni Prima del pensionamento

### ★ **Anticipazioni**

In alcuni casi previsti dalla legge il lavoratore ha la possibilità di chiedere, trascorsi 8 anni dall'iscrizione a Fondo SIRIO, un'anticipazione totale o parziale sulle somme versate a titolo di contribuzione per i seguenti motivi:

- eventuali **spese sanitarie**, per **terapie** ed **interventi straordinari**, riconosciute dalle strutture pubbliche competenti;
- **acquisto** o **ristrutturazione** della prima casa di abitazione, per sé o per i figli;
- **spese** sostenute durante la fruizione dei **congedi per la formazione** e la **formazione continua**.

Il lavoratore ha la facoltà di decidere se reintegrare o meno la propria posizione previdenziale presso il Fondo.



## ★ Trasferimento

L'associato può richiedere il trasferimento del capitale accumulato presso Fondo Pensione SIRIO ad altra forma di previdenza complementare, nell'ipotesi in cui ricorrano le seguenti condizioni:

- **In costanza di rapporto di lavoro**, presso un'altra forma pensionistica complementare ma **solo dopo un periodo** di permanenza minimo di **3 anni** e, in ogni caso, non nei primi cinque anni di vita del fondo.
- In seguito a passaggio ad **altra attività lavorativa** in un settore nel quale SIRIO non opera. In tal caso non è necessario il rispetto del requisito minimo di permanenza.

## ★ Riscatto

L'iscritto può richiedere la liquidazione (in tutto o in parte) della posizione maturata presso il Fondo in caso di:

- **Cessazione del rapporto di lavoro** prima del raggiungimento dei requisiti necessari al pensionamento (per licenziamento, dimissioni, mobilità o scadenza del contratto a tempo determinato).  
Nel caso di cessazione del rapporto lavorativo, l'aderente può:
  - ⇒ chiedere il riscatto del capitale maturato;
  - ⇒ trasferire la posizione ad altra forma di pensione individuale;
  - ⇒ trasferire la posizione ad altro fondo pensione negoziale;
  - ⇒ mantenere la sua posizione presso Fondo SIRIO, sospendendo la contribuzione.
- **Decesso**: la posizione individuale accumulata in SIRIO è **riscattata dal coniuge**, in mancanza dai **figli**, in mancanza, se viventi e fiscalmente a carico, **dai genitori**. In assenza di tali soggetti, valgono le disposizioni dell'iscritto, in mancanza delle quali la posizione individuale resterà acquisita al fondo.



Le somme per cui è possibile richiedere **anticipazione** o **riscatto**, laddove ricorrano le condizioni sopra elencate, sono costituite esclusivamente da quanto **maturato** sulla propria posizione individuale (escluse le quote figurative, poiché il Fondo può disporre solo al momento del pensionamento dell'associato).

## Al momento del pensionamento

Il lavoratore associato a Fondo SIRIO ha facoltà di richiedere la prestazione pensionistica:

★ All'età pensionabile stabilita dal regime pensionistico pubblico e almeno 5 anni di permanenza nel Fondo **(Pensione di Vecchiaia)**;

★ Alla cessazione dell'attività lavorativa **(Pensione di Anzianità)**, con età di non più di dieci anni inferiore a quella stabilita per la pensione di vecchiaia e almeno 15 anni di permanenza nel Fondo (ridotti a 5 nei primi 15 anni).

Al momento del raggiungimento dell'età pensionabile il lavoratore avrà diritto a richiedere a Fondo Pensione SIRIO le somme sotto forma di:

★ **Rendita vitalizia** per il **100%** del montante maturato;

★ **Capitale** per un **importo massimo pari al 50%** di quanto maturato e il rimanente sarà liquidato da SIRIO sotto forma di rendita;

★ **Capitale** per **l'intera somma** maturata se il montante finale accumulato, trasformato in rendita, è inferiore al valore dell'assegno sociale.

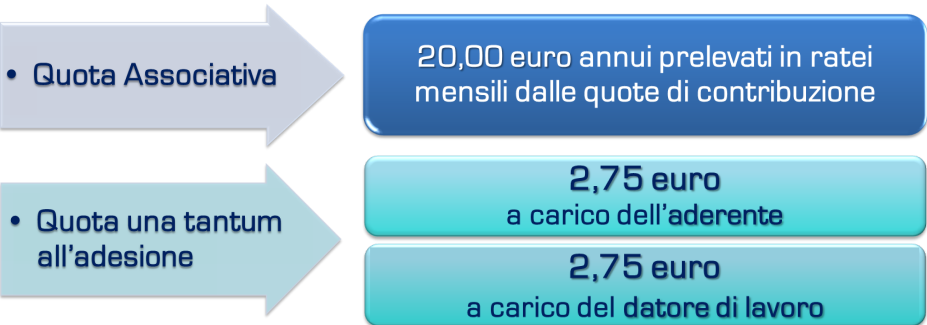
# Perché iscriversi conviene

## ★ Contributo del Datore di Lavoro

L'associato raddoppia la propria contribuzione minima con il versamento dell'1% da parte del proprio datore di lavoro. Questo contributo può essere versato solo a favore di chi è iscritto al Fondo e rappresenta un rendimento puro per il lavoratore.

## ★ Costi ridotti e trasparenti

Fondo Pensione SIRIO, in quanto associazione senza scopo di lucro, addebita costi molto contenuti ai suoi associati, solo quelli strettamente necessari alla gestione amministrativa.



## ★ Rendimento TFR

Nel 2012 il rendimento medio dei Fondi Negoziati è stato dell'8,1% contro il 2,9% del TFR netto rivalutato secondo legge (Fonte Sole 24 Ore).

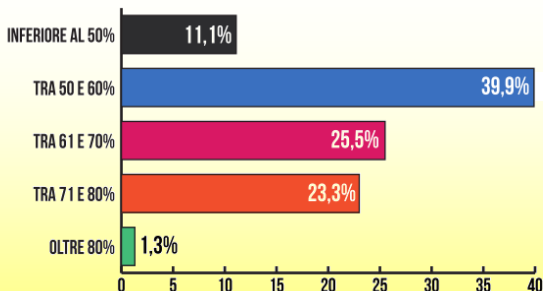
## ★ Vantaggi fiscali

Il legislatore ha previsto una disciplina fiscale favorevole per gli aderenti al Fondo. In particolare:

- I contributi versati al Fondo sono deducibili dal reddito imponibile IRPEF = Risparmio Fiscale;
- Tassazione agevolata dei rendimenti ottenuti dalla gestione del capitale, applicando un'aliquota dell'11%, minore di quella applicata sugli investimenti finanziari pari al 20%;
- Agevolazioni fiscali durante la fase di erogazione del capitale.

## COSA SI ASPETTANO DALLA PENSIONE I DIPENDENTI PUBBLICI?

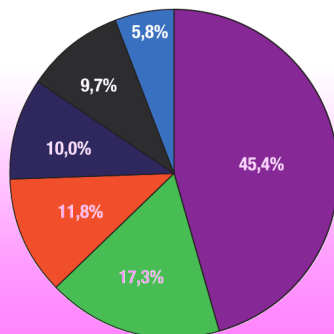
“CHE PRECENTUALE DI REDDITO TI ASPETTI DALLA PENSIONE PUBBLICA RISPETTO ALLA RETRIBUZIONE?”



Con il passaggio al **sistema contributivo** riceveremo come pensione quanto ognuno di noi ha versato. La **previdenza complementare** è nata per integrare il risparmio pensionistico. Il **Fondo negoziale** è stato creato per costruire un risparmio efficiente.

## I DIPENDENTI PUBBLICI COME PENSANO DI INTEGRARE LA PENSIONE?

“QUALE PENSI SARÀ LA TUA PRINCIPALE FONTE DI REDDITO OLTRE LA PENSIONE PUBBLICA?”



- RISPARMI/TITOLI MOBILIARI
- IMMOBILI
- PREVIDENZA INTEGRATIVA
- POLIZZE ASSICURATIVE
- CONTRIBUTI DEI FAMILIARI
- ALTRO

## I DIPENDENTI PUBBLICI COSA PENSANO DEI FONDI PENSIONE?

NON MI ISCRIVO PERCHÉ

- 👤 **PENSO DI NON POTERMELO PERMETTERE, È TROPPO COSTOSO.** 40,5%
- 👤 **NON MI FIDO DEGLI STRUMENTI DI PREVIDENZA INTEGRATIVA.** 26,5%
- 👤 **SONO TROPPO GIOVANE. È PREMATURO PENSARCI.** 18,0%

## COME?

1% + 1%

Contributo  
del lavoratore



Contributo  
dell'Amministrazione

[il tuo versamento immediatamente si raddoppia]

+ TFR

PROTETTO  
IN UN TUO  
CONTO  
PERSONALE

## DEVI SAPERE CHE



Nei 15 anni passati dalla nascita dei Fondi negoziali nei settori privati il risparmio dei lavoratori, nonostante le gravi crisi finanziarie, è stato protetto. Chi ha aderito al Fondo ha risparmiato di più, a parità di condizioni, di chi ha lasciato il Tfr in azienda.

## DEVI SAPERE CHE

I Fondi negoziali sono stati istituiti per legge, sono regolati dai contratti di lavoro, non hanno scopo di lucro e non devono remunerare azionisti. I lavoratori ne eleggono gli organi e ne sono soci, non clienti.

Se nel regime contributivo lasci passare il tempo, senza costruire il risparmio integrativo, il vuoto non è recuperabile perché la pensione pubblica sarà formata da quello che, individualmente, verserai. Al Fondo negoziale, in caso di bisogno, è possibile chiedere anticipi. E se si perdono i requisiti, si può riscattare quanto versato.

# Previnforma

Questo depliant è stato realizzato con la collaborazione di **Previnforma**, l'unico Webmagazine su previdenza integrativa, fondi, welfare e finanza e partner di informazione di Fondo Pensione SIRIO.



Nel web c'è una fonte di informazione, notizie, dati e analisi tutta dedicata alla previdenza integrativa e a quel che nel welfare, nell'economia e nella finanza influenza un mondo che cambia: il sistema pensionistico.

Con centinaia di articoli scritti da docenti, economisti, gestori, sindacalisti dirigenti dei Fondi, Previnforma.it presenta un punto di vista unico e approfondito sul panorama di un sistema nevralgico per il futuro.



[www.previnforma.it](http://www.previnforma.it)

segui su Facebook, Twitter, LinkedIn, Youtube.



Fondo Pensione SIRIO  
Via Aniene 14 - 00198 Roma

**Tel.** 06 85304736

**Fax** 06 8418118

**Mail** [info@fondopensionesirio.it](mailto:info@fondopensionesirio.it)

[www.fondopensionesirio.it](http://www.fondopensionesirio.it)

# SIRIO

Fondo Pensione Complementare

*Dopo 40 anni di lavoro*

*Non puoi andare in "mezza pensione"!*

*Ti meriti la "pensione completa"!*

