



**Perseo Sirio incontra**

**COSMED**

---

**RELAZIONE E SLIDE DEL CONSIGLIERE DI AMMINISTRAZIONE MASSIMO CORRERA**  
**Al convegno Cosmed del 28 marzo 2024**

# IL FONDO PERSEO SIRIO

## Un po' di storia

- Fondo Perseo e Fondo Sirio iniziano la raccolta delle adesioni nel 2013
- Nel 2014 le parti decidono la fusione dei due fondi per fare economie di scala ed efficientare la previdenza nel pubblico impiego
- Nel 2015 si avvia la gestione finanziaria del Fondo con il comparto Garantito
- Nel 2019 vede la luce il comparto Bilanciato
- Nel 2021 le parti raggiungono l'accordo sull'adesione semi automatica con diritto di recesso, anche detta per silenzio assenso
- Nel 2023 il Fondo rivede tutta l'offerta finanziaria, vengono costituiti 3 comparti e 6 profili di investimento compreso il LIFE-CYCLE



GAZZETTA  UFFICIALE  
DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA

Roma - Martedì, 27 aprile 1993

SI PUBBLICA TUTTI  
I GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DI GRAZIA E GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENULA 70 - 00100 ROMA  
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - LIBRERIA DELLO STATO - PIAZZA G. VERDI 10 - 00100 ROMA - CENTRALINO 85081

N. 40

DECRETO LEGISLATIVO 21 aprile 1993, n. 124.

**Disciplina delle forme pensionistiche complementari,  
a norma dell'articolo 3, comma 1, lettera v), della legge  
23 ottobre 1992, n. 421.**

GAZZETTA  UFFICIALE  
DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA

Roma - Venerdì, 25 agosto 1995

SI PUBBLICA TUTTI  
I GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DI GRAZIA E GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENULA 70 - 00100 ROMA  
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - LIBRERIA DELLO STATO - PIAZZA G. VERDI 10 - 00100 ROMA - CENTRALINO 85081

N. 106

**Ripubblicazione del testo della legge 8 agosto  
1995, n. 335, recante: «Riforma del sistema  
pensionistico obbligatorio e complementare».**

# 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).

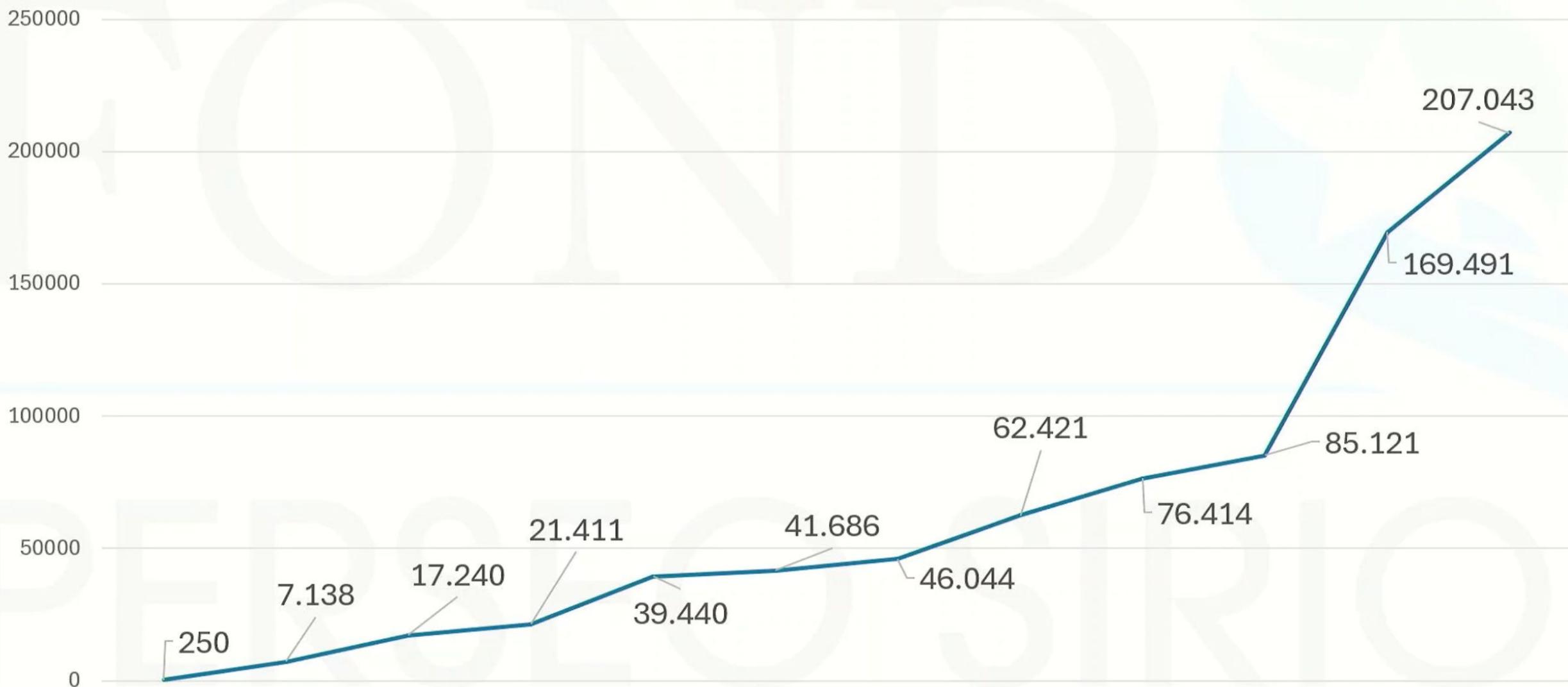


# Le modalità di adesione



# Le adesioni, una crescita esponenziale

Andamento adesioni 2012-2023



# Nello stesso periodo cala l'età degli iscritti

Età media, in anni, iscritti 2012-2023



# La Contribuzione

---



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

cu\_2021\_modord.pdf - Adobe Acrobat Reader DC (32-bit)

File Modifica Vista Firma Finestra Aiuto

Home Strumenti cu\_2021\_modord.pdf x

Accedi

9 / 14 150%

**SEZIONE 2  
INPS LAVORATORI  
SUBORDINATI GESTIONE  
PUBBLICA**

			Gestione										
Codice fiscale Amministrazione/Azienda	Progressivo Azienda	NoiPa dichiarante	Pens.	Prev.	Cred. Enpdep	Enam	A						
9	10	11	12	13	14	15	16						
Imponibile pensionistico	Contributi pensionistici dovuti	Contributi pensionistici a carico lavoratore trattenuti	Imponibili TFS		Cor								
18	19	20	21		22								
Contributi TFS a carico lavoratore trattenuti	Imponibile TFR	Contributi TFR dovuti	Imponibile TFR ulteriori elementi		Contributo TI								
23	24	25	26		27								
Imponibile Gestione Credito	Contributo Gestione Credito dovuti	Contributi Gestione credito trattenuti a carico del lavoratore	Imponibile ENPDEP		Contributi								
28	29	30	31		32								
Contributi ENPDEP a carico del lavoratore trattenuti	Imponibile ENAM	Contributi ENAM dovuti	Contributi ENAM trattenuti a carico del lavoratore										
33	34	35	36										
MESI PER I QUALI È STATA PRESENTATA LA DENUNCIA Uniemens													
Tutti		Singoli mesi						Codice fiscale soggetto denuncia					
37	38						39						
T	G	F	M	A	M	G	L	A	S	O	N	D	

210 x 297 mm

# 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:

- CONTRIBUZIONE MINIMA LAVORATORE 1% 850,00
- CONTRIBUZIONE 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:

➤ CONTRIBUZIONE MINIMA LAVORATORE 1%	320,00
➤ CONTRIBUZIONE 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':**

$$320 \times 35\% = 112 : 13 = 8,61 \text{€ mese}$$

# Il Fisco

---



# Fisco

---

- LA LEVA FISCALE E' PARTE INTEGRANTE DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE, IN QUANTO INTERVIENE **POSITIVAMENTE** SU:
  - DEDUZIONE CONTRIBUZIONE 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

---



FONDO  
PERSEO SIRIO

Dal 2022  
**COȘTI ANCORA  
PIÙ RIDOTTI**

Maggiori informazioni  
✉ [consulenza@perseosirio.it](mailto:consulenza@perseosirio.it) # [fondoperseosirio.it](https://www.fondoperseosirio.it)

## 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

## 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

## 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/](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%

# I COSTI A CONFRONTO

Fondi 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 €
<b>perseo sirio</b>	<b>169.491</b>	<b>625.137</b>	<b>3,69</b>	<b>200.000</b>	<b>664.751</b>	<b>3,32</b>	<b>230.000</b>	<b>771.339</b>	<b>3,35</b>
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						
<b>totali e media</b>	<b>1.217.948</b>	<b>8.138.421</b>	<b>6,68</b>						



# La Gestione Finanziaria



**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**

# La gestione finanziaria - COME FUNZIONA

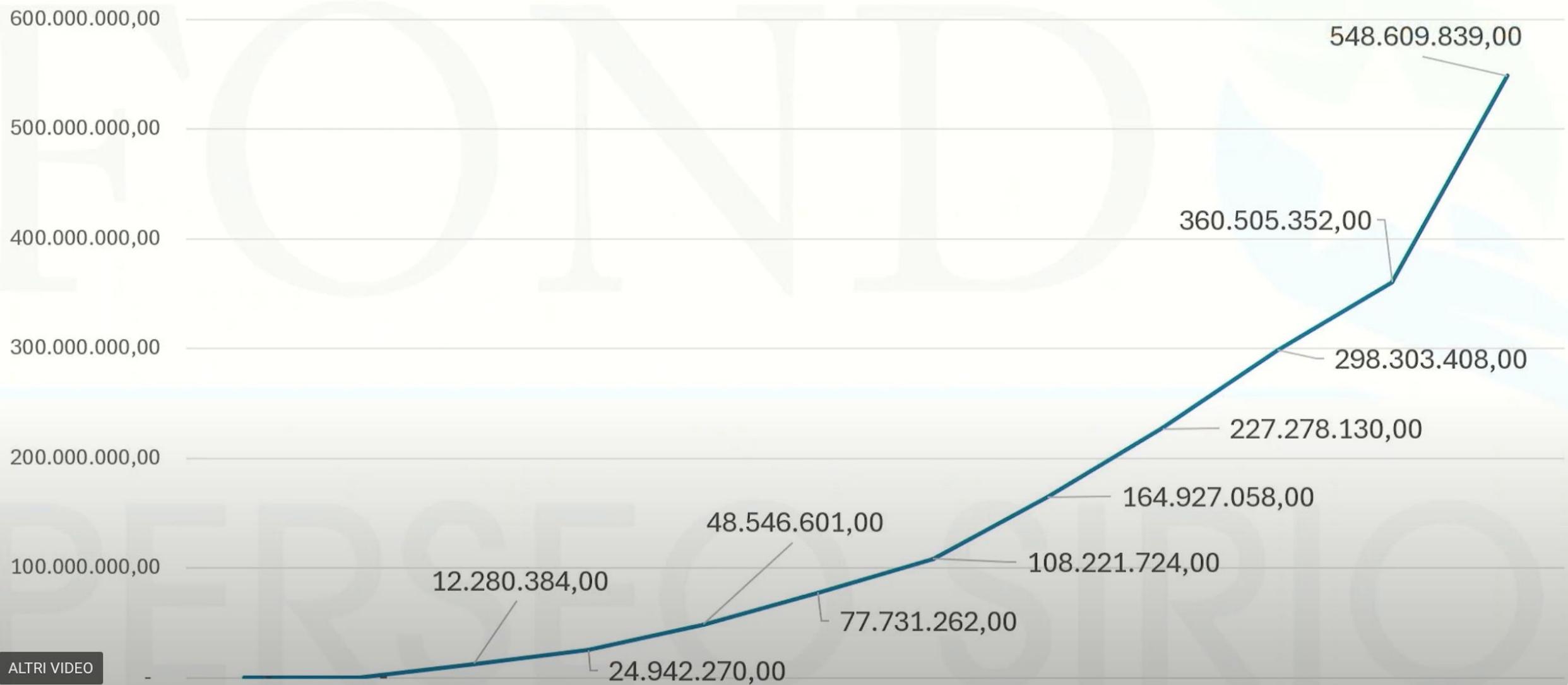
- La gestione finanziaria è regolamentata da apposita normativa e dal DM 166/2014 del MEF
- Perseo Sirio **NON E' UNO STRUMENTO DI SPECULAZIONE FINANZIARIA**, ma uno strumento di capitalizzazione di una posizione previdenziale
- Il Fondo ha una gestione «**prudente**», orientata verso il lungo periodo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





# patrimonio in gestione

## Crescita patrimonio 2012-2023



## II 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/it/dettaglio-approfondimento.schede-informative.50663.l-inps-per-la-previdenza-complementare-dei-dipendenti-pubblici.html>

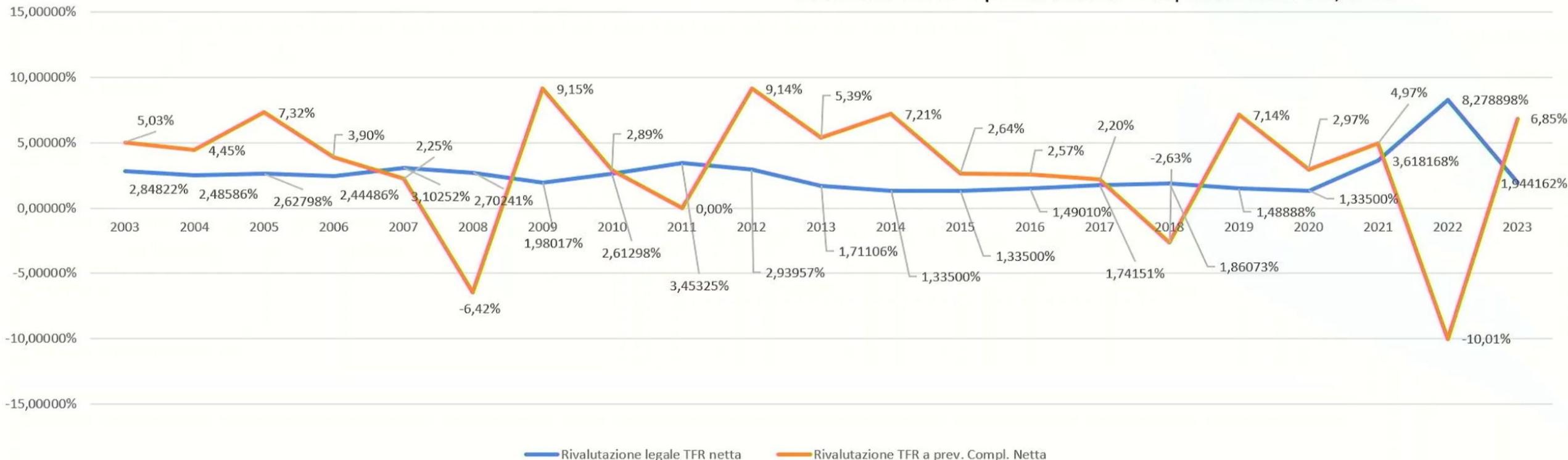


# Cosa è accaduto realmente?

Rendimento netto medio annuo dal 2002 al 2023

Rivalutazione legale 2,47852%

Rivalutazione a previdenza complementare 2,58%



Se avessimo accantonato la quota del TFR 5.873,5 annui avremmo un controvalore al lordo delle imposte pari a **166.268,40** contro 165.244,43

Se avessimo accantonato la quota del TFR 2.211,20 annui avremmo un controvalore al lordo delle imposte pari a **62.595,16** contro 62.209,67

# 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 se



# Un esempio su dati reali

rendimento mensile MSCI World



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

ALTRI VIDEO

# La gestione finanziaria

- **Se nello stesso periodo, avessimo accumulato nei 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

TFR LORDO ACCUMULATO	165.244,43
RENDIMENTI CUMULATI	41.900,93
QUOTA TFR DA TASSARE	123.343,50
TASSAZIONE PREVISTA min.23%	-28.369,01
TFR NETTO EROGATO	<b>136.875,42</b>

## Montante da Fondo pensione

TFR maturato	166.268,40
Controvalore contributi	66.699,84
Rendimenti già tassati	76.612,74
Quota assoggetta a imposte	156.355,50
Imposte 13,2% (15%-1,8%)	- 20.638,93
Prestazione netta erogata	<b>212.329,32</b>
50% erogato	<b>106.164,66</b>

**77,56%**

# Facciamo un confronto (32.000 €)

## Solo TFR da datore di lavoro

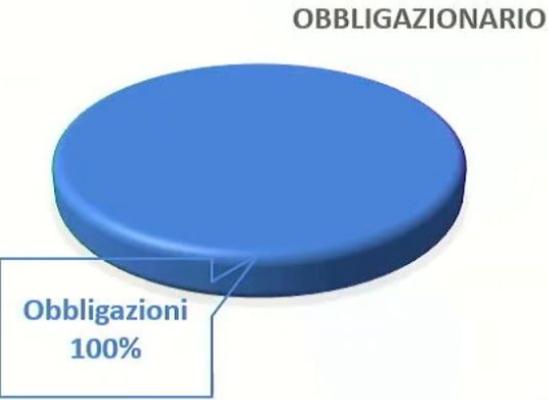
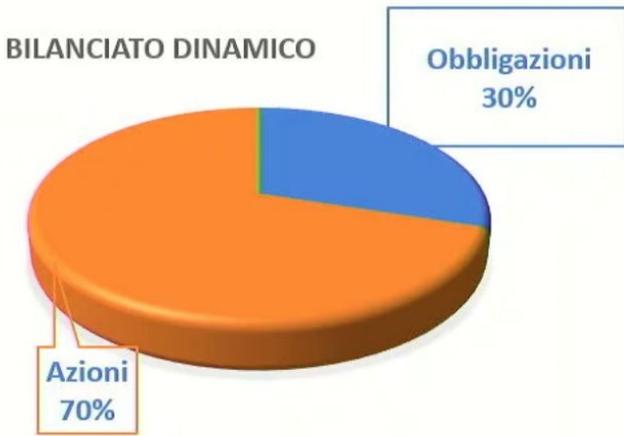
TFR LORDO ACCUMULATO	62.209,67
RENDIMENTI CUMULATI	15.774,47
QUOTA TFR DA TASSARE	46.435,20
TASSAZIONE PREVISTA min.23%	-10.680,10
TFR NETTO EROGATO	51.529,57

## Montante da Fondo pensione

TFR maturato	62.595,16
Controvalore contributi	25.457,96
Rendimenti già tassati	29.017,92
Quota assoggetta a imposte	59.035,20
Imposte 13,2% (15%-1,8%)	- 7.792,65
Prestazione netta erogata	80.260,47
50% erogato	40.130,24

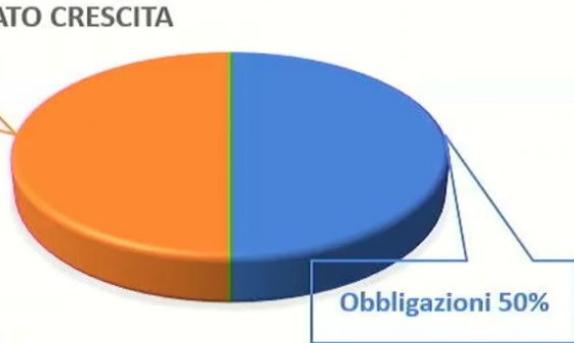
**77,88%**

# Quale profilo scegliere in base all'orizzonte temporale?



Fino a 5 anni

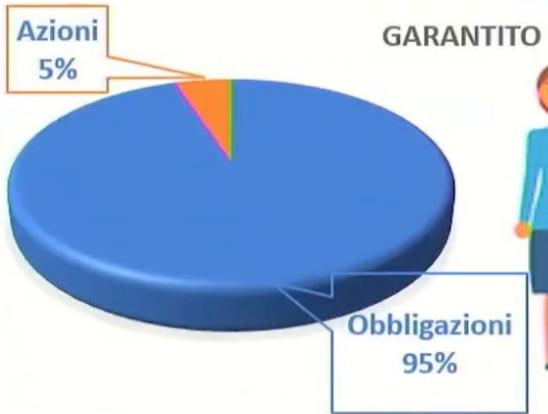
20 anni ed oltre



15 anni ed oltre

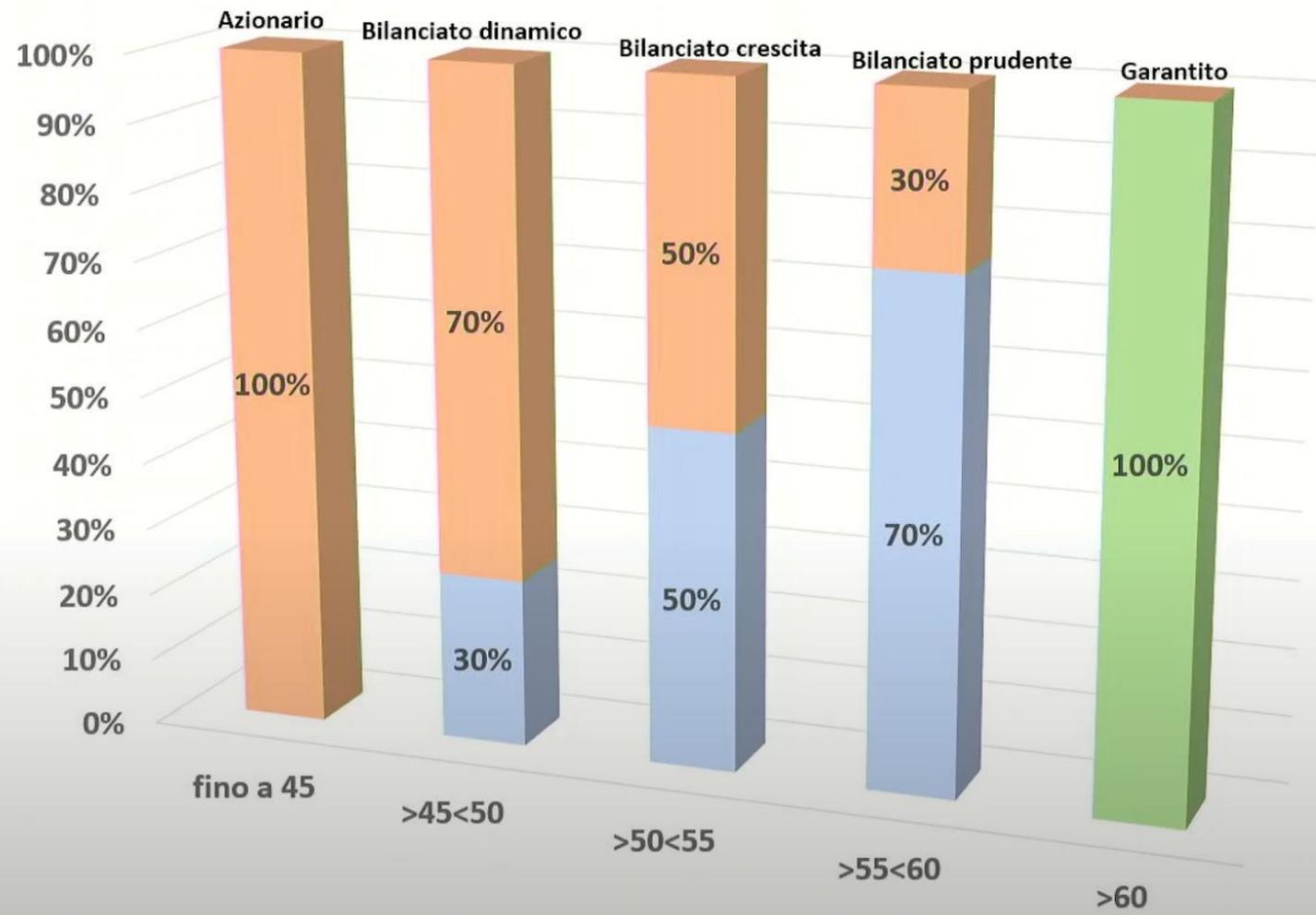


10 anni ed oltre



Tra 5 anni e 10 anni

# 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

## 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



## 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

# Le prestazioni al Pensionamento

**Al momento del pensionamento è possibile riscuotere la prestazione previdenziale con almeno di 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)

## 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%**

# 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 superstite. 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.

# Esempio 1

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

## LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Iscritto all'Albo COVIP al n. 164

### QUESTIONARIO E DOCUMENTI

DATI OBBLIGATORI    DATI OPZIONALI    DOCUMENTI

**Sesso**  Maschio  Femmina

**Data di nascita** 01/01/1975

**Data inizio lavoro** 01/01/2001

**Imponibile TFR annuo lordo** 74.000,00 €

**Perc. aderente** 1,00%

**Perc. azienda** 1,00%

**Perc. tfr** 0,00%

**Profilo di Investimento** BILANCIATO

### RIEPILOGO RISULTATI DELLA SIMULAZIONE

RIEPILOGO    RISPARMIO FISCALE

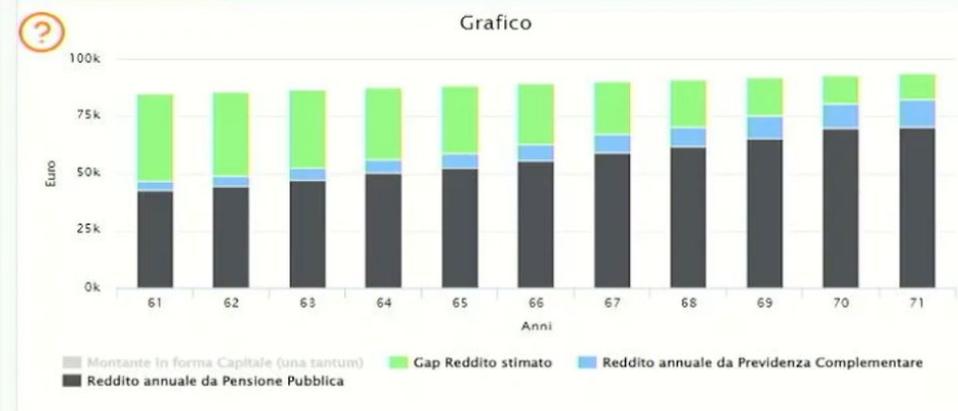
Pensione di vecchiaia	
Età pensionamento stimata	67 anni
Rendita stimata da pensione complementare vitalizia	7.990,76 €
Importo pensione obbligatoria stimata	59.028,35 €
Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento	90.294,06 €
Posizione individuale	187.800,44 €
Tasso di sostituzione	65,37 %
Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendita VITALIZIA	8,85 %
Tasso sostituzione totale	74,22 %

Stima rendita complementare lorda annua					
Età	67	68	69	70	71
Rendita lorda vitalizia	7.990,76 €	8.828,58 €	9.747,13 €	10.756,34 €	11.867,40 €

### GRAFICO E TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE DELLA SIMULAZIONE

GRAFICO    TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE



# RIEPILOGO RISULTATI DELLA SIMULAZIONE

RIEPILOGO

RISPARMIO FISCALE

Pensione di vecchiaia

Età pensionamento stimata	67 anni
Rendita stimata da pensione complementare vitalizia	7.990,76 €
Importo pensione obbligatoria stimata	59.028,35 €
Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento	90.294,06 €
Posizione individuale	187.800,44 €
Tasso di sostituzione	65,37 %
Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendita VITALIZIA	8,85 %
Tasso sostituzione totale	74,22 %

Stima rendita complementare lorda annua

Età	67	68	69	70	71
Rendita lorda vitalizia	7.990,76 €	8.828,58 €	9.747,13 €	10.756,34 €	11.867,40 €

# Esempio 2

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

## LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

Iscritto all'Albo COVIP al n. 164

### QUESTIONARIO E DOCUMENTI

DATI OBBLIGATORI    DATI OPZIONALI    DOCUMENTI

Sesso:  Maschio  Femmina

Data di nascita: 01/01/1990

Data inizio lavoro: 01/01/2021

Imponibile TFR annuo lordo: 74.000,00 €

Perc. aderente: 1,00% / 20,00%

Perc. azienda: 1,00%

Perc. tfr: 0,00% / 100,00%

Profilo di Investimento: BILANCIATO

### RIEPILOGO RISULTATI DELLA SIMULAZIONE

RIEPILOGO    RISPARMIO FISCALE

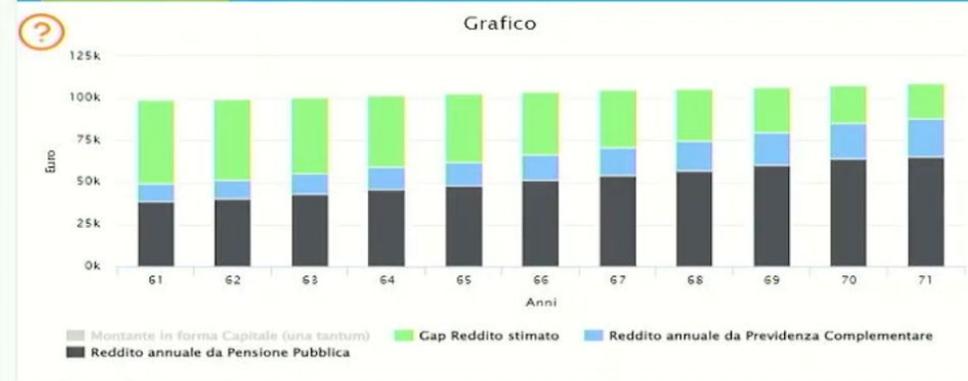
Pensione di vecchiaia	
Età pensionamento stimata	67 anni
Rendita stimata da pensione complementare vitalizia	16.409,64 €
Importo pensione obbligatoria stimata	54.425,06 €
Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento	104.828,60 €
Posizione individuale	400.377,05 €
Tasso di sostituzione	51,92 %
Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendita VITALIZIA	15,65 %
Tasso sostituzione totale	67,57 %

Stima rendita complementare lorda annua					
Età	67	68	69	70	71
Rendita lorda vitalizia	16.409,64 €	17.766,20 €	19.245,08 €	20.860,54 €	22.629,20 €

### GRAFICO E TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE DELLA SIMULAZIONE

GRAFICO    TABELLA ANDAMENTO PREVIDENZIALE



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

**RIEPILOGO RISULTATI DELLA SIMULAZIONE****RIEPILOGO****RISPARMIO FISCALE****Pensione di vecchiaia**

Età pensionamento stimata	67 anni
Rendita stimata da pensione complementare vitalizia	16.409,64 €
Importo pensione obbligatoria stimata	54.425,06 €
Importo ultimo reddito stimato al momento del pensionamento	104.828,60 €
Posizione individuale	400.377,05 €
Tasso di sostituzione	51,92 %
Tasso di sostituzione da pensione complementare, rendita VITALIZIA	15,65 %
Tasso sostituzione totale	67,57 %

**Stima rendita complementare lorda annua**

Età	67	68	69	70	71
Rendita lorda vitalizia	16.409,64 €	17.766,20 €	19.245,08 €	20.860,54 €	22.629,20 €