

**CARO ASSOCIATO,**

DI FRONTE ALLA SITUAZIONE DETERMINATA DAL COVID-19,

**ABBIAMO CONTINUATO A GARANTIRE L'OPERATIVITÀ DEL FONDO**

ATTRAVERSO LO SMART WORKING.

RICORDIAMO CHE IN QUESTO PERIODO **IL FONDO NON**

**RICEVE REGOLARMENTE LA POSTA ORDINARIA E RACCOMANDATA,**

PERTANTO PER LA **TRASMISSIONE DELLA MODULISTICA**

(ES. RICHIESTE DI ANTICIPAZIONE, DI LIQUIDAZIONE, ECC.)

È POSSIBILE, IN VIA STRAORDINARIA, PROVVEDERE ALL'INVIO

**TRAMITE EMAIL O PEC** (AI SEGUENTI INDIRIZZI:

[SEGRETERIA@FONDOESPERO.IT](mailto:SEGRETERIA@FONDOESPERO.IT) OPPURE [SEGRETERIA@PEC.FONDOESPERO.IT](mailto:SEGRETERIA@PEC.FONDOESPERO.IT)).

**I CANALI DI CONTATTO TELEFONICO SONO RIMASTI OPERATIVI.**

INOLTRE, IN QUESTO NUMERO DELLA NEWSLETTER,  
VOGLIAMO INFORMARTI DELLA **APPROVAZIONE DEL  
BILANCIO D'ESERCIZIO 2019**, AVVENUTA NELLA SEDUTA  
DELL'ASSEMBLEA DEI DELEGATI DELLO SCORSO 28 MAGGIO.

INFINE, VOGLIAMO DARTI INDICAZIONI PER **COMPNDERE MEGLIO LA  
TUA POSIZIONE** INDIVIDUALE ALL'INTERNO DELL'AREA RISERVATA  
DEL SITO DEL FONDO (O DEL PORTALE NOIPA).

TI AUGURIAMO UNA **BUONA LETTURA**  
E TI INVITIAMO A CONDIVIDERE **LE TUE OPINIONI**  
SULLA NOSTRA **PAGINA FACEBOOK!**

### **BILANCIO D'ESERCIZIO 2019**

In questo nuovo numero della Newsletter di Fondo Espero, vogliamo informarti della **approvazione del Bilancio d'esercizio 2019**, avvenuta nella seduta dell'Assemblea dei Delegati dello scorso 28 maggio. Alla data del 31 dicembre 2019, **il numero degli iscritti attivi a libro soci, al netto delle uscite realizzate nell'anno, è di 99.663.**

Il numero delle adesioni ricevute nel 2019 è aumentato rispetto alle adesioni ricevute negli anni precedenti: 2.265 il totale delle adesioni attive sottoscritte nel 2019, rispetto alle 2.072 adesioni attive

sottoscritte nel 2018 e le 1.677 iscrizioni sottoscritte nel 2017.

Tuttavia, il numero degli iscritti attivi è diminuito in quanto il Fondo, nel 2019, ha avuto un netto incremento delle uscite (nel 2018 gli aderenti erano 100.355). Infatti nell'anno 2019 Espero ha ricevuto 3.097 richieste di uscita dal Fondo. L'87% delle richieste è pervenuto per pensionamento.

È importante comunicare i rendimenti realizzati dai comparti del Fondo. **La redditività totale** del patrimonio del Fondo **per l'anno 2019 è stata positiva sia per il comparto Crescita** che per il **comparto Garanzia**. Il primo ha conseguito una performance netta del +8,38% ed il secondo del +2,31%.

L'esercizio 2019 si è chiuso con un attivo stimato pari a 184,015,65 euro a cui va aggiunto il risconto dell'anno precedente rinviato al nuovo esercizio per 33.876,94 euro; pertanto **il risultato complessivo della gestione amministrativa è di 217.892,59 euro**. L'Assemblea dei Delegati ha approvato la proposta del Consiglio di Amministrazione del Fondo di destinare tale avanzo per spese future prevalentemente per le attività promozionali che il Fondo dovrà svolgere.

**Ciò conferma la prosecuzione del trend positivo che ha visto il Fondo costantemente protagonista di una attenta e continua revisione della spesa.**

## GUIDA ALLA LETTURA DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Caro Associato, come sai, il finanziamento della tua posizione individuale in Espero avviene mediante:

### 1. Una contribuzione reale così determinata:

- Il contributo del datore di lavoro;
- Il contributo del lavoratore;
- I rendimenti conseguiti con l'investimento dei contributi sui mercati finanziari.

**2. Una contribuzione figurativa (virtuale) così determinata:** su un conto di natura figurativa tenuto dall'INPS Gestione ex INPDAP sono contabilizzati gli accantonamenti delle quote del TFR maturato dalla data di adesione a Espero; esse non sono versate al Fondo man mano che maturano ma sono accantonate figurativamente presso l'INPS Gestione ex INPDAP, il quale, al termine del rapporto di lavoro, le conferirà al Fondo.

All'interno della tua **Area riservata (sul sito di Espero o sul Portale NoiPA)**, cliccando sulla voce **"Posizione"**, potrai quindi trovare queste due voci, riferite alla **contribuzione reale** e alla **contribuzione virtuale**.

### La somma delle due voci determina il valore della tua posizione individuale!

Dunque:

- Alla voce **"Saldo anno corrente"**, **"Crescita"** (o Garanzia), troverai l'**indicazione dei contributi versati** da te e dallo Stato (rivalutati sulla base del rendimento del Comparto scelto).
- Alla voce **"Saldo anno corrente"**, **"Prodotto virtuale Crescita"** (o Garanzia), troverai l'**indicazione del TFR accantonato** presso l'INPS dalla data di adesione al Fondo (rivalutato sulla base del rendimento del Comparto scelto).

Quindi, **nella prima parte della pagina dedicata alla posizione individuale, troverai l'esatto valore della tua posizione**, sulla base del valore quota applicato.

Ti riportiamo di seguito l'esempio di un aderente tipo (**Attenzione:** non si riferisce alla tua posizione personale, che invece troverai sul sito del Fondo).

#### Esempio di cosa visualizzerebbe un aderente tipo:

| VALORE POSIZIONE      |                            |                 |              |              |                   |              |
|-----------------------|----------------------------|-----------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|
| TIPO OPERAZIONE       | COMPARTO                   | DATA VERSAMENTO | TOTALE QUOTE | VALORE QUOTA | DATA VALORE QUOTA | CONTROVALORE |
| ● Saldo Anno Corrente | CRESCITA                   | 30/04/2020      | 645,490      | 16,953       | 30/04/2020        | 10.942,99    |
| ● Saldo Anno Corrente | PRODOTTO VIRTUALE CRESCITA | 30/04/2020      | 1.897,414    | 16,953       | 30/04/2020        | 32.166,86    |

Valore Posizione 43.109,85

**Nella seconda parte della pagina dedicata alla posizione individuale, troverai invece l'indicazione di quanto hai effettivamente versato (senza rivalutazione del rendimento del Comparto scelto). Alla voce "Contributi" è infatti indicata la somma dei contributi versati da te, dallo Stato e dall'importo del TFR accantonato dalla data di adesione al Fondo.**

Ti riportiamo di seguito l'esempio di un aderente tipo (**Attenzione:** non si riferisce alla tua posizione personale, che invece troverai sul sito del Fondo).

#### Esempio di cosa visualizzerebbe un aderente tipo:

| CONFERIMENTI    |           |                     |                    |                |                  |
|-----------------|-----------|---------------------|--------------------|----------------|------------------|
|                 |           | CONTRIBUTO ISCRITTO | CONTRIBUTO AZIENDA | CONTRIBUTO TFR | ALTRI CONTRIBUTI |
| ● Contributi    | 33.885,70 | 3.908,91            | 4.746,90           | 25.229,89      | 0,00             |
| ● Trasferimenti | 0,00      | 0,00                | 0,00               | 0,00           | 0,00             |

**La differenza tra la somma indicata alla voce "Contributi" e la somma indicata alla Voce "Valore posizione" è rappresentata dal rendimento ottenuto dall'investimento che hai fatto**

### Non ricordi la tua password per accedere all'Area riservata del sito del Fondo?

Per richiedere il codice di accesso puoi seguire la procedura automatica per il recupero della password, accedendo all'**Area riservata del sito del Fondo**, cliccando sull'apposita funzione "**Richiesta Nuovo Codice Personale**". Dopo aver inserito il tuo codice fiscale, la nuova password ti verrà inviata automaticamente al tuo indirizzo email registrato a sistema.

**In alternativa**, puoi inviare il Modulo di richiesta del codice personale (reperibile sul sito di Espero, alla voce Modulistica-Altre richieste) al numero di fax **06 56561718** o all'indirizzo email **info.aderenti@fondoespero.it** allegando una fotocopia di un documento di identità valido.

#### All'interno dell'area riservata è possibile:

- Verificare i versamenti fatti e l'ammontare della posizione individuale
- Variare indirizzi e/o recapiti
- Visionare le Comunicazioni periodiche

## **PASSAPAROLA!**

CARO ASSOCIATO, SE SEI SODDISFATTO DI ESPERO E CREDI NEL **TUO FONDO** AIUTACI A INFORMARE I TUOI COLLEGHI, PER FAR CAPIRE CHE L'ADESIONE È LA SCELTA MIGLIORE PER GARANTIRSI UN FUTURO ECONOMICAMENTE SERENO...

**PROPRIO COME HAI FATTO TU!** TI CHIEDIAMO DI PARLARE DI NOI AI TUOI COLLEGHI PIÙ GIOVANI, FACCI INVIARE UNA EMAIL E SARANNO RICONTATTATI DIRETTAMENTE DA NOI! QUESTO È IL NOSTRO INDIRIZZO **INFO@FONDOESPERO.IT**



**PER MAGGIORI  
INFORMAZIONI CONTATTA IL FONDO**  
telefono: **06 52279155** | fax: **06 56561718**  
posta: **FONDO SCUOLA ESPERO**  
**VIA CAVOUR, 310 - 00184 ROMA**  
email: **info.aderenti@fondoespero.it**

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

Messaggio promozionale riguardante  
forme pensionistiche complementari -  
prima dell'adesione leggere la Sezione  
I della Nota informativa 'Informazioni  
chiave per l'aderente'