

CARO ASSOCIATO,
NEI PROSSIMI GIORNI SARÀ DISPONIBILE
SUL SITO www.FONDOESPERO.it, **NELL'AREA RISERVATA**
AGLI ISCRITTI, LA COMUNICAZIONE PERIODICA PER L'ANNO 2018.
IL DOCUMENTO ILLUSTRA LA SITUAZIONE ATTUALE
DELL'ISCRITTO AL FONDO, CON UN DETTAGLIO DI QUANTO
È STATO VERSATO NELL'ULTIMO ANNO.
DI SEGUITO POTRAI TROVARE UNA PICCOLA GUIDA
CHE AIUTA LA LETTURA DELLE TABELLE E DELLE
TANTE INFORMAZIONI PRESENTI.



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

GUIDA ALLA LETTURA DELLA COMUNICAZIONE PERIODICA

La Comunicazione periodica si compone di due parti:

- **Parte prima.** Dai relativi alla posizione individuale: questa parte è relativa ai dati dell'iscritto ed è formata da tre sezioni.
- **Parte seconda.** Informazioni generali: questa parte è relativa alle informazioni generali del Fondo.

La Comunicazione periodica viene inviata a tutti coloro che risultano iscritti al 31.12.2018.

PARTE PRIMA. DATI RELATIVI ALLA POSIZIONE INDIVIDUALE

Nella **SEZIONE 1** sono riportati i tuoi dati anagrafici e alcune informazioni generali relative alla tua posizione individuale.

In particolare:

- La “Tipologia di adesione” a un fondo pensione negoziale è sempre di tipo “Collettivo” in quanto si fonda su base contrattuale.
- Per “Numero di iscrizione” si intende il tuo numero di adesione al Fondo.
- Per “Data di adesione alla forma pensionistica” si intende la data di iscrizione a Fondo Espero.
- La “Data di adesione alla previdenza complementare” generalmente coincide con quella di iscrizione a Espero. Tuttavia, se prima di aderire a Fondo Espero, eri già iscritto a qualunque altro fondo pensione, in questa parte troverai l’indicazione della data di adesione al fondo di provenienza.
- Beneficiari in caso di premorienza: se trovi scritto “Eredi legittimi” significa che, in caso di premorienza, la tua posizione sarà liquidata ai tuoi eredi previsti dalla legge (es. coniuge, figli, genitori a carico). Solo in mancanza di eredi legittimi, la tua posizione verrà liquidata al beneficiario che tu stesso hai indicato al Fondo e che troverai inserito in questa parte.

I dati vanno controllati e le eventuali variazioni devono essere comunicate al Fondo.

SEZIONE 1 – Dati identificativi

Cognome e Nome	
Luogo e data di nascita	
Residenza	
Codice Fiscale	
Tipologia di adesione	
Numero di iscrizione	
Data di adesione alla forma pensionistica	
Data di iscrizione alla previdenza complementare	
Beneficiari in caso di premorienza	

Nella **SEZIONE 2** è riportato:

- Quanto l’aderente ha versato complessivamente nel Fondo (valore della posizione individuale).
- Il rendimento netto del comparto scelto (Crescita o Garanzia). Troverai due valori percentuali coincidenti: il primo valore si riferisce al rendimento ottenuto dall’investimento dei contributi versati da te e dal datore di lavoro; il secondo si riferisce al rendimento ottenuto dall’investimento del TFR versato dalla data di iscrizione al Fondo (indicato con la denominazione TFR VIRTUALE).
- Il TER, cioè il costo effettivo (determinato dal rapporto costi del comparto/patrimonio del comparto) gravante sulla linea di investimento scelta.

SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2018

Valore della posizione individuale (euro)...				
Rendimento netto	es. CRESCITA	...%	es. TFR VIRTUALE CRESCITA	...%
Costi (TER)	es. CRESCITA	...%	es. TFR VIRTUALE CRESCITA	...%

La **SEZIONE 3** è la parte più delicata del documento e, in **quattro tabelle**, contiene le informazioni sulla posizione individuale accumulata al 31 dicembre dell’anno di riferimento.

Nella **1° tabella** puoi trovare un confronto tra la posizione individuale maturata nel 2018 e quella maturata nel 2017.

In particolare, sono riportate quattro informazioni principali:

- Il nome del comparto di investimento scelto.
- Il numero delle quote in tuo possesso. La quota è un'unità di ripartizione con la quale si attribuisce a ciascun associato un certo ammontare di patrimonio. Il valore quota di Espero viene aggiornato alla fine di ogni mese: con la contribuzione mensile versata dall'associato vengono quindi acquistate e aggiunte alla posizione individuale un numero variabile di quote, calcolate dividendo la contribuzione mensile per il valore quota attuale.
- Il valore della singola quota.
- Il valore della posizione individuale maturata che si ottiene moltiplicando il numero delle quote per il loro valore.

Comparti	Posizione Individuale al 31/12/2017				Posizione Individuale al 31/12/2018			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
Es. CRESCITA								
Es. TFR VIRTUALE								
CRESCITA								
TOTALE								

Nella **2° tabella** puoi trovare l'indicazione della tua posizione individuale, presentata come il risultato della differenza tra entrate e uscite dell'anno, a cui vanno aggiunti i rendimenti ottenuti. In questa tabella trovi esposti tutti i versamenti mensili effettuati dal tuo datore di lavoro (se sei un pubblico dipendente, tali versamenti provengono dal MEF). Se lavori nella scuola statale e riscontri un'omissione contributiva, devi rivolgerti alla sede della Ragioneria Territoriale dello Stato di competenza; se lavori nella scuola privata devi invece rivolgerti al tuo datore di lavoro. **Comunque, Fondo Espero è sempre a tua disposizione per ogni consulenza e chiarimento!**

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2018	Al 31/12/2018
A) Totale entrate		
Contributi lavoratore		
Contributi datore lavoro		
TFR		
Trasferimenti da altra forma pensionistica		
Reintegri di anticipazioni		
B) Totale uscite		
Anticipazioni		
Riscatti parziali e rate R.I.T.A.		
C) Posizione individuale al 2017		
D) Posizione individuale al 2018		
Variazione della posizione individuale (D-C)		
Dovuta ai flussi in entrata e uscita (A-B)		
Dovuta alla redditività netta della gestione (*)		

(*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2018 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

La **3° tabella** ti indica nuovamente il valore della tua posizione individuale, rappresentando però un rendiconto dettagliato delle operazioni effettuate dal 1° gennaio 2018 al 31 dicembre 2018.

Dettaglio delle operazioni effettuate dal 01/01/2018 al 31/12/2018													
Tipologia di operazione	Data competenza	Data operazione	Comparto	ENTRATE				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito/disinv.	Data valore quota	Valore quota	N. quote
				Contr. aderente	Contr. azienda	TFR	Altro						

Nella **4° tabella** sono indicati i contributi versati al Fondo derivanti dalla conversione del premio annuale di produttività.

Riepilogo dei contributi versati derivanti da conversione del premio di risultato		
	ANNO 2017	TOTALE 2017
<i>L'ammontare complessivo dei contributi versati e derivanti da conversione del premio di risultato è quello dichiarato dall'iscritto al Fondo.</i>		

Come sai i contributi versati al Fondo sono deducibili dal reddito imponibile con un conseguente risparmio fiscale. Nella **5° tabella** viene indicato l'ammontare dei contributi che risultano versati e non dedotti nell'anno precedente a quello di riferimento, nonché nel corso della complessiva partecipazione dell'aderente alla previdenza complementare. Se nel 2017, tra contributo lavoratore e contributo datore di lavoro, hai versato più dell'importo deducibile, devi comunicarlo al Fondo entro il 31.12.2019; **questo per evitare che vengano tassati di nuovo in fase di liquidazione delle prestazioni.**

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti		
	ANNO 2017	TOTALE DAL 2001 AL 2017
<i>AVVERTENZE: Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che sono stati effettivamente versati al Fondo e attribuiti alla posizione individuale nel corso dell'anno. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.</i>		

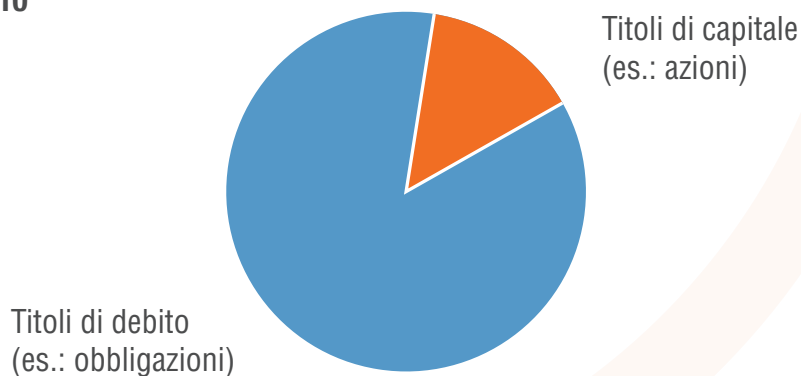
- **Si precisa che, nel caso sia stato notificato al fondo un contratto di finanziamento che preveda la cessione del quinto dello stipendio, possono essere riportate ulteriori tabelle.**

Nella prima parte della Comunicazione periodica troverai, inoltre, la **Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari.**

Il documento, in questa sezione, prevede un **grafico a torta e due successive tabelle**.

- Il **grafico a torta** rappresenta gli strumenti finanziari nei quali è suddiviso l'investimento (titoli di capitale come le azioni e titoli di debito come le obbligazioni).

Dati del 31/12/2010



- La **prima tabella** proposta rappresenta un confronto tra il rendimento registrato dal comparto di investimento che hai scelto con quello del benchmark di riferimento.

Con il termine benchmark si indica un **parametro di riferimento**. Esso viene utilizzato come **parametro oggettivo di riferimento** per confrontare le *performance* di portafoglio rispetto all'andamento del mercato. L'obiettivo del benchmark è quello infatti di offrire uno strumento utile per valutare il rischio tipico del mercato in cui il portafoglio investe e supportare l'investitore nella valutazione dei risultati ottenuti dalla gestione di un certo portafoglio titoli.

RENDIMENTO				
	2018	3 anni (2016-2018)	5 anni (2014-2018)	10 anni (2009-2018)
Es. CRESCITA	**%	**%	**%	**%
Benchmark	**%	**%	**%	**%
Es. PRODOTTO VIRTUALE CRESCITA	**%	**%	**%	**%
Benchmark	**%	**%	**%	**%

Se hai investito il tuo capitale nel Comparto Garanzia, valuta l'opportunità di effettuare il passaggio al Crescita. Ti vogliamo far notare che, per il momento, i rendimenti obbligazionari restano bassi soprattutto a causa della discesa dello spread e della diminuzione dell'inflazione.

- La **seconda tabella** proposta ti permette di verificare la percentuale totale dei costi per la gestione finanziaria e amministrativa dell'intero comparto. Il totale dei costi, espresso in percentuale, prende il nome di **Total Expenses Ratio (TER)**.

Costi (TER) – 2018			
Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
Es. CRESCITA	0,0%	0,0%	0,0%
Es. PRODOTTO VIRTUALE CRESCITA	0,0%	0,0%	0,0%

PARTE SECONDA: INFORMAZIONI GENERALI

La Seconda parte della Comunicazione periodica riporta tutte le **informazioni relative alle principali variazioni intervenute nel corso dell'anno di riferimento**, se non sono state già oggetto di specifiche comunicazioni individuali.

Inoltre sono indicati tutti i recapiti utili per poter contattare il Fondo

Troverai, inoltre, allegato alla Comunicazione periodica il **documento “La mia pensione complementare - versione personalizzata”** che ti fornisce una stima della tua pensione complementare, prendendo in considerazione i versamenti già effettuati e facendo un'ipotesi su quelli futuri. Naturalmente è solo una proiezione, basata su ipotesi e dati stimati, quindi gli importi che ti spetteranno nella realtà potranno essere diversi, ma quello che conta è che è utile per farti un'idea del piano pensionistico che stai costruendo.

Infine, si informano i gentili Associati che, recentemente, sono cambiati due gestori finanziari del Comparto Crescita. Il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha infatti deciso di attribuire alla società Epsilon l'incarico di durata quinquennale per la gestione del mandato a copertura dei rischi di coda (tail risk) e alla società Vontobel l'incarico di durata quinquennale per la gestione di un mandato obbligazionario globale 1-3 anni. Le società Epsilon e Vontobel subentrano al gestore PIMCO, il cui mandato era in scadenza. Le nuove convenzioni sono attive dal 1° marzo 2019. Il profilo di rischio del Comparto rimane invariato.

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



**PER MAGGIORI
INFORMAZIONI CONTATTA IL FONDO**
 telefono: 06 52279155 | fax: 06 52272348
 posta: FONDO SCUOLA ESPERO
 VIA CAVOUR, 310 - 00184 ROMA
 email: info.aderenti@fondoespero.it

www.fondoespero.it