



VICINO A VOI PER LA VOSTRA PENSIONE COMPLEMENTARE

Newsletter n°4 | 2018

PERIODICO D'INFORMAZIONE DEL FONDO ESPERO

CARO ASSOCIATO,
IN QUESTO NUMERO DELLA NEWSLETTER, VOGLIAMO INFORMARTI DELLA **NUOVA PROCEDURA**, INTRODOLTA DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL FONDO, **PER PERMETTERE AGLI ADERENTI DI EFFETTUARE VERSAMENTI UNA TANTUM**

INOLTRE, VOGLIAMO RICORDARE AGLI **ASSOCIATI PROSSIMI AL PENSIONAMENTO**, LE MODALITÀ PER LA PRESENTAZIONE DEL MODULO PER LA **RICHIESTA DEL RISCATTO** DEL CAPITALE VERSATO

INFINE, QUALCHE INFORMAZIONE
SUI **RENDIMENTI DEI DUE COMPARTI**

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

PROCEDURA PER VERSAMENTI UNA TANTUM

Come abbiamo più volte comunicato, la **Legge di Bilancio per il 2018** ha introdotto un maggior limite di deducibilità fiscale: infatti, **dal 1° gennaio 2018** la deducibilità dei contributi versati a Fondo Espero si è innalzata fino ad un **importo annuo di euro 5.164,57**.

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha quindi introdotto la **nuova procedura** per permettere agli aderenti di effettuare **versamenti una tantum**, al fine di poter usufruire completamente del **nuovo limite di deducibilità fiscale**.

Il versamento viene attivato compilando e inoltrando al Fondo il **"MODULO CONTRIBUZIONE UNA TANTUM"** (reperibile sul sito di Espero, alla voce Modulistica - Contribuzione,) accompagnato dal dettaglio contabile del versamento effettuato. La compilazione del modulo, quindi, **dovrà essere effettuata in contemporanea al pagamento che avverrà tramite bonifico bancario**. Ogni versamento dovrà dunque essere accompagnato dall'invio di tale modulo che ne dettaglierà l'entità.

La misura della contribuzione è determinata dall'aderente. Non sono infatti previste limitazioni né nell'importo né nella periodicità del versamento.

Per maggiori informazioni, è possibile consultare le **“ISTRUZIONI PER IL VERSAMENTO DELLA CONTRIBUZIONE VOLONTARIA UNA TANTUM”**, reperibili sul sito web del Fondo.

Dunque, l'adesione al Fondo Espero è divenuta ancora più vantaggiosa rispetto al passato!

MODALITÀ PER LA PRESENTAZIONE DEL MODULO PER LA RICHIESTA DI RISCATTO

Sappiamo che molti associati saranno prossimi al pensionamento alla data del 31 agosto p.v. Per questo, vogliamo dare alcune **informazioni procedurali** relative alla modalità per la **presentazione del modulo di richiesta della liquidazione**.

Successivamente alla data di cessazione del rapporto di lavoro, sarà possibile presentare al Fondo il **“Modulo richiesta riscatto dipendenti pubblici”**, reperibile sul sito web del Fondo, alla voce Modulistica - Riscatto.

Tale Modulo dovrà essere compilato dall'Aderente e completato nella **“Sezione 4. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA”** dall'ultima Istituzione scolastica presso la quale si è svolta l'attività lavorativa. **Il Modulo, così compilato, potrà essere inviato tramite posta presso la sede del Fondo** (via Cavour, 310 - 00184 Roma) ovvero tramite Posta Elettronica Certificata all'indirizzo prestazioni@pec.fondoespero.it

La procedura di riscatto della posizione individuale maturata presso il Fondo si **conclude entro sei mesi dalla data di presentazione della domanda**.

Generalmente, **entro i primi tre mesi vengono liquidati i contributi versati** dall'iscritto e dall'azienda con le relative rivalutazioni ottenute, **nei successivi tre mesi viene erogato l'ammontare di TFR** accantonato e rivalutato dalla data di iscrizione, non appena avremo ricevuto dall'Inps Gestione ex Inpdap il relativo versamento.

Ci teniamo a precisare che eventuali ritardi nella corresponsione del TFR accantonato in Espero, non dipendono dall'operato del Fondo, **poiché la competenza del conteggio e del versamento del TFR a Espero, come detto, è a carico dell'Inps Gestione ex Inpdap**.

In alternativa, vogliamo fornirti **alcuni chiarimenti** in merito alla possibilità di mantenere la posizione individuale accumulata presso il Fondo, senza il versamento della contribuzione. **Non esistono, infatti, disposizioni normative o contrattuali che inducano a riscattare le somme accantonate entro un determinato termine**.

In questo caso, la posizione continuerà ad essere rivalutata secondo l'andamento delle quote.

La scelta di mantenere aperta la posizione, anche dopo il pensionamento, è senza dubbio valida in quanto **consente di continuare a beneficiare di ottimi rendimenti sul capitale depositato**.

Ti invitiamo a valutare la convenienza di questa opportunità, decidere di riscattare all'occorrenza e ottenere il rendimento del comparto prescelto che, **molto spesso, risulta superiore al tasso di interesse riconosciuto dalla tua Banca**.

I RENDIMENTI DEL FONDO!

I RENDIMENTI TOTALI DALL'AVVIO DELLA GESTIONE FINANZIARIA:
PERIODO APRILE 2009 - GIUGNO 2018
CRESCITA: 50,66%; GARANZIA: 16,89%

Il rendimento medio annualizzato netto del Comparto Crescita è stato del 4,7%,
mentre quello del Comparto Garanzia è stato dell'1,77%.

Nonostante l'andamento altalenante che ha caratterizzato i mercati in questi ultimi anni, **nonostante la persistenza della crisi economica** iniziata nell'ormai lontano 2007, **possiamo ritenerci più che soddisfatti dei risultati ottenuti; un motivo in più per cercare di fare sempre meglio!**



IL PRESIDENTE E TUTTA LA STRUTTURA DEL
FONDO TI AUGURANO **BUONE VACANZE!!!**
GLI UFFICI DEL FONDO CHIUDERANNO PER LA PAUSA ESTIVA
DAL 13 AL 24 AGOSTO



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