



Dalla Comunicazione Periodica al Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo.
Cosa cambierà?

Quest'anno la Comunicazione Periodica (Estratto Conto annuale) cambia forma e nome: d'ora in poi, infatti, si chiamerà **"Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo"**.

Il **"Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo"** sarà disponibile per tutti coloro che risultano iscritti al 31 dicembre 2020.

Nel **"Prospetto"** vengono fornite proiezioni pensionistiche volte a consentire all'aderente una valutazione sintetica e prospettica del proprio programma previdenziale. Tali rappresentazioni costituiscono, pertanto, uno strumento di ausilio nella adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare.



FONDO SCUOLA ESPERO

FONDO PENSIONE NEGOZIALE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 145
Istituito in Italia



Via Cavour, 310 – 00184 - Roma



+ 39 06 52279155



info.aderenti@fondoespero.it
segreteria@pec.fondoespero.it



www.fondoespero.it

Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo (Anno 2020)

I tuoi dati^(*)

Cognome e nome:

Luogo e data di nascita:

Residenza:

Codice fiscale:

Tipologia di adesione:

Codice di adesione:

Data di adesione al FONDO:

Data di adesione alla previdenza
complementare:

Data prevista per il pensionamento di
vecchiaia:

Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza:

Nella sezione sopra riportata, sono riportati i tuoi dati anagrafici e alcune informazioni generali relative alla tua posizione individuale. In particolare:

"Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa"



- la “Tipologia di adesione” a un fondo pensione negoziale è sempre di tipo “Collettivo” in quanto si fonda su base contrattuale;
- per “Codice di adesione” si intende il tuo numero di adesione al Fondo;
- per “Data di adesione al Fondo” 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.
- Tipologia di soggetti che possono riscattare la posizione individuale in caso di premorienza: se sei un pubblico dipendente e 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.

Quanto hai finora maturato nella tua posizione individuale



⁽¹⁾ L'importo comprende i contributi del lavoratore, del datore di lavoro (incluso il contributo aggiuntivo), il TFR, nonché i contributi derivanti dalla conversione dei premi di risultato. ⁽²⁾ L'importo è al netto della fiscalità e dei costi.



Consulta il Paragrafo ‘Come si è formata la tua posizione individuale’, nella Sezione ‘La tua posizione individuale’.

Il termine “Prospetto” richiama la forma più schematica e sintetica del documento rispetto alla precedente versione: ci bastano poche pagine per aggiornarti su come si evolve negli anni la tua posizione. Inoltre, molti concetti saranno evidenziati da simboli grafici, che ti aiuteranno a comprendere meglio le diverse voci.

Cosa troverai nel Prospetto?

Il Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo ti dà tutte le informazioni sull’andamento della tua posizione, tra cui:

- il valore della posizione al 31 dicembre del 2020, con i rendimenti realizzati.
- una stima di quanto potresti ricevere al momento della pensione.
- gli importi che hai versato e quelli già richiesti.
- la composizione della posizione in base al comparto scelto.

"Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa"

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

Se continuerai a contribuire, come stai facendo ora, al **MOMENTO DEL PENSIONAMENTO** potresti avere:

€	(posizione finale)
 /€ annui ⁽³⁾	(corrispondente valore della rata di rendita annua)

⁽³⁾ Gli importi sopra riportati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. La tipologia di rendita a cui si fa riferimento è la rendita vitalizia immediata.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né FONDO ESPERO né la COVIP.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.fondoespero.it]. Sul sito web di FONDO ESPERO (www.fondoespero.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

La sezione sopra riportata, contiene una proiezione della posizione maturata al momento del pensionamento e della relativa rata annua di rendita attesa nell'ipotesi che l'intera prestazione sia erogata in forma di rendita vitalizia immediata senza reversibilità.

La tua posizione individuale

▪ Come si è formata la tua posizione individuale

Posizione individuale al 31.12.2020			
Sviluppo della posizione individuale		Dall'iscrizione	Nel corso del 2020
Hai versato	contributi lavoratore		
	contributi datore di lavoro		
	TFR		
	contributi aggiuntivi del datore di lavoro		
	premi di risultato		
	reintegri di anticipazioni		
Hai già richiesto	trasferimenti da altra forma pensionistica		
	anticipazioni		
	riscatti parziali		
	RITA		
Risultato netto della gestione			
Posizione individuale al 2020			

Nella sezione sopra riportata, 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).

"Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' e l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', della Nota informativa"



Alcune informazioni utili

Il Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo non ti serve per la dichiarazione dei redditi. I contributi versati attraverso il cedolino dello stipendio sono infatti dedotti dal reddito in automatico (li trovi già dichiarati nella Certificazione Unica): in questo caso non devi fare ulteriori dichiarazioni!

Se nel 2020 hai fatto dei versamenti a Fondo Espero con bonifico, dovrai invece indicarli nella dichiarazione dei redditi.

Se hai bisogno di supporto, non esitare a contattarci!

Posta: Fondo Scuola Espero, via Cavour, 310 - 00184 Roma

Telefono: 06 52279155

Fax: 06 56561718

Email: info.aderenti@fondoespero.it