Agosto 2024

NEWSLETTER

Se ricevi questa email è perché **sei iscritto alla Newsletter**, strumento utile per restare sempre aggiornato sulle novità e le scadenze che interessano gli aderenti.

Non sei prossimo al pensionamento? Puoi comunque leggere questa informativa e tenerti aggiornato sulle procedure attuali.

Caro Aderente,

se dal 1° settembre avrai raggiunto il traguardo della pensione, questa newsletter è dedicata a te!

Vogliamo dati informazioni sulle nuove modalità per richiedere la liquidazione del capitale maturato.

Ti auguriamo una buona lettura e ti invitiamo a condividere le tue opinioni sulle nostre pagine Facebook, Instagram e Youtube!

Da quest'anno la procedura è disponibile online, all'interno della tua Area Riservata Aderenti.
Per facilitare la presentazione della domanda, evitare l'annullamento della pratica o la richiesta di documentazione integrativa, abbiamo introdotto un video tutorial per aiutarti nella presentazione della richiesta di liquidazione.

Guardalo con attenzione! **VIDEO TUTORIAL_PRESTAZIONE**

Agosto 2024

MODALITÀ PER RICHIEDERE LA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE O IL RISCATTO

In questa newsletter vogliamo dare alcune informazioni procedurali per la prestazione previdenziale a tutti gli Associati che saranno in pensione dal prossimo 1° settembre.

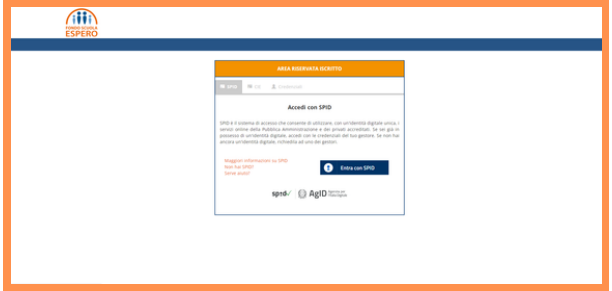
Dal 1° settembre, se hai cessato l'attività lavorativa, puoi presentare al Fondo la richiesta di liquidazione.
La procedura è disponibile online, all'interno della tua Area Riservata, sezione Riscatti.

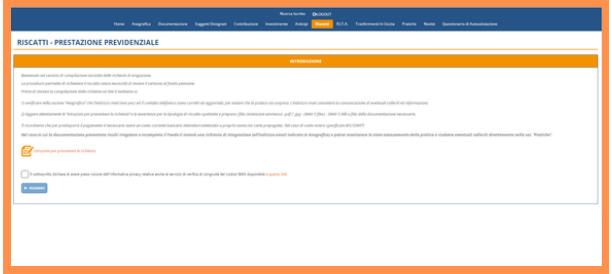
La procedura di compilazione è guidata e ciò ti consentirà di consultare le "Istruzioni per la richiesta", inserire i tuoi dati e caricare i documenti necessari, oltre a poter stampare e sottoporre anche alla Scuola la "Dichiarazione per la richiesta di liquidazione".

***Attenzione!* Aggiorna il recapito telefonico e l'indirizzo email nella sezione *Anagrafica* dell'Area RIservata:** nel caso in cui avessi dimenticato di inserire nella domanda qualche documento, ti contatteremo tramite email per richiederti l'integrazione della richiesta! Controlla anche la posta indesiderata.

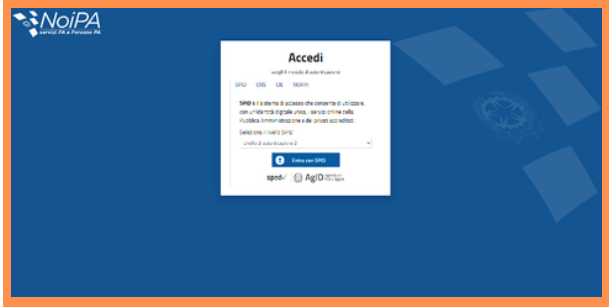
Riepiloghiamo i passaggi per effettuare la richiesta:

- **accedi alla tua Area Riservata** tramite *Spid* o *CIE* e vai nella sezione ***Riscatti***;





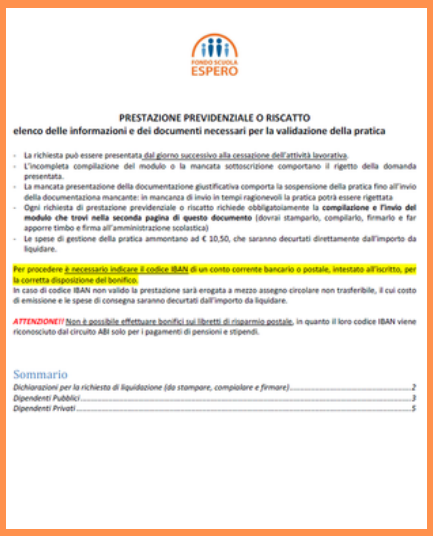
Se sei un dipendente pubblico puoi accedere anche dal **Portale NoiPA**, nella sezione dedicata alla *Previdenza complementare*;



Agosto 2024

MODALITÀ PER RICHIEDERE LA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE O IL RISCATTO

- **scarica e consulta** le ***Istruzioni per la richiesta di liquidazione*** per conoscere i documenti necessari per la validità della richiesta;



PRESTAZIONE PREVIDENZIALE O RISCATTO

elenco delle informazioni e dei documenti necessari per la validazione della pratica

- La richiesta può essere presentata dal giorno successivo alla cessazione dell'attività lavorativa.
- L'incompleta compilazione del modulo o la mancata sottoscrizione comportano il rigetto della domanda presentata.
- La mancata presentazione della documentazione giustificativa comporta la sospensione della pratica fino all'invio della documentazione mancante: in mancanza di invio in tempi ragionevoli la pratica potrà essere rigettata
- Ogni richiesta di prestazione previdenziale o riscatto richiede obbligatoriamente la **compilazione e l'invio del modulo che trovi nella seconda pagina di questo documento** (dovrai stamparlo, compilarlo, firmarlo e far apporre timbo e firma all'amministrazione scolastica)
- Le spese di gestione della pratica ammontano ad € 10,50, che saranno decurtati direttamente dall'importo da liquidare.

Per procedere è necessario indicare il codice IBAN di un conto corrente bancario o postale, intestato all'iscritto, per la corretta disposizione del bonifico.
In caso di codice IBAN non valido la prestazione sarà erogata a mezzo assegno circolare non trasferibile, il cui costo di emissione e le spese di consegna saranno decurtati dall'importo da liquidare.

ATTENZIONE!! Non è possibile effettuare bonifici sui libretti di risparmio postale, in quanto il loro codice IBAN viene riconosciuto dal circuito ABI solo per i pagamenti di pensioni e stipendi.

Sommario

Dichiarazioni per la richiesta di liquidazione (da stampare, compilare e firmare) 2
Dipendenti Pubblici 3
Dipendenti Privati 5

- **Stampa** la ***Dichiarazione per la richiesta di liquidazione*** contenuta nelle Istruzioni, inserisci i tuoi dati e sottoponila alla tua Scuola per la compilazione degli ultimi campi;

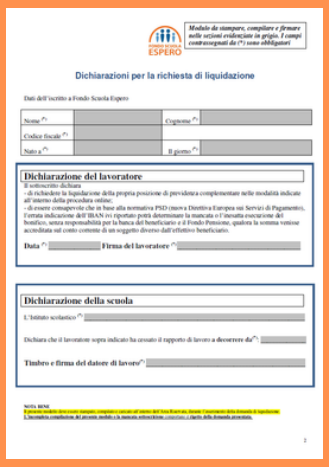
Fondo Espero ti segnalerà lo stato di avanzamento della tua richiesta di liquidazione via SMS.

Nel corso della liquidazione, riceverai dal Fondo:
-un **primo SMS** per informarti che la tua richiesta è stata presa in carico.
-una **eventuale email** per comunicarti che la domanda non è corretta e dovrà essere integrata con i documenti che ti chiederemo all'interno della lettera di sollecito.
-un **secondo SMS** per informarti che la posizione è stata disinvestita e che entro 50 giorni avverrà la liquidazione.
-un **terzo SMS** per avvisarti che nel termine di sette giorni avverrà il pagamento delle somme a te spettanti.

Inoltre, **potrai consultare lo stato di lavorazione della pratica all'interno dell'Area Riservata, nella sezione Pratiche.**

Agosto 2024

MODALITÀ PER RICHIEDERE LA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE O IL RISCATTO



Dichiarazioni per la richiesta di liquidazione

Dati dell'iscritto a Fondo Scuola Espero

Nome (*) | Cognome (*)

Codice fiscale (*) | Nato a (*) | Il giorno (*)

Dichiarazione del lavoratore

Il sottoscritto dichiara

- di richiedere la liquidazione della propria posizione di previdenza complementare nelle modalità indicate all'interno della procedura online;
- di essere consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione dell'IBAN (vi riportato potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

Data (*) Firma del lavoratore (*)

Dichiarazione della scuola

L'Istituto scolastico (*)

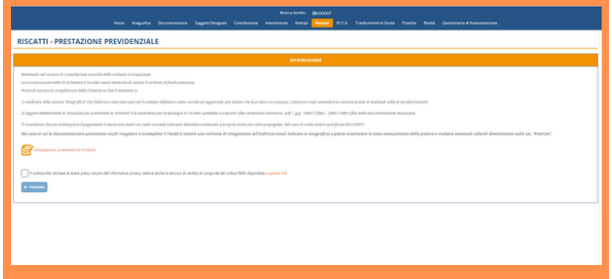
Dichiara che il lavoratore sopra indicato ha cessato il rapporto di lavoro a decorrere da (*)

Timbro e firma del datore di lavoro (*)

NOTA BENE

- **scansiona** la ***Dichiarazione compilata e firmata***, il ***documento di riconoscimento*** e gli ***altri documenti*** necessari per la tipologia di richiesta da effettuare;

- **collegati** nuovamente all'***Area Riservata,*** sezione ***Riscatti***, con *Spid o CIE* per procedere.

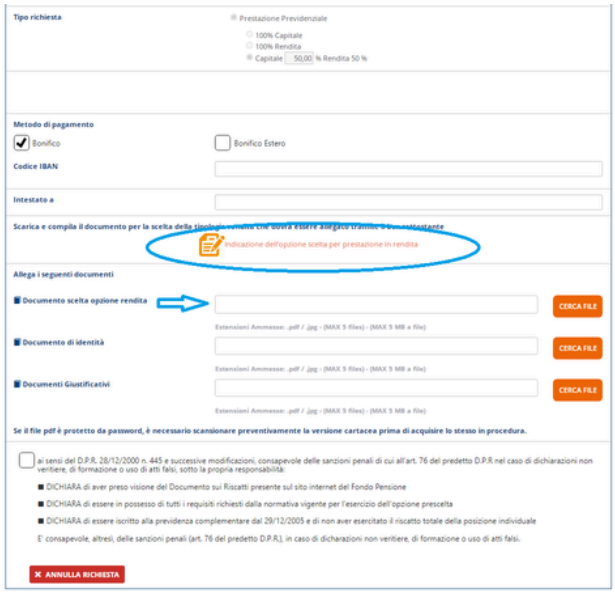


RISCATTI - PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

Durante la richiesta di prestazione previdenziale, in base al montante accantonato e agli anni di partecipazione al Fondo, potrai scegliere tra:

- 100% capitale*
- 100% rendita
- fino al 50% in capitale e la restante parte in rendita

*se dalla riconversione del montante in rendita, questa fosse inferiore all'assegno sociale.



Tipo richiesta

Prestazione Previdenziale

100% Capitale

100% Rendita

Capitale 50,00 % Rendita 50 %

Metodo di pagamento

Bonifico | Bonifico Estero

Codice IBAN

Intestato a

Scarica e compila il documento per la scelta della tipologia di rata che sarà erogata tramite Assicurazione

Indicazione dell'opzione scelta per prestazione in rendita

Allega i seguenti documenti

Documento scelta opzione rendita — CERCA FILE

Documento di identità — CERCA FILE

Documenti Giustificativi — CERCA FILE

Se il file pdf è protetto da password, è necessario scansionare preventivamente la versione cartacea prima di acquisire lo stesso in procedura.

ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni, consapevole delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi, sotto la propria responsabilità:

- DICHIARA di aver preso visione del Documento sui Riscatti presente sul sito internet del Fondo Pensione
- DICHIARA di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta
- DICHIARA di essere iscritto alla previdenza complementare dal 29/12/2005 e di non aver esercitato il riscatto totale della posizione individuale

E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali (art. 76 del predetto D.P.R.), in caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

ANNULLA RICHIESTA

Nel caso di rendita, scarica e compila il modulo all'interno della procedura e caricalo nell'apposito campo.

Agosto 2024

TEMPI DI LIQUIDAZIONE

Ti informiamo che il pagamento in forma di capitale avverrà con due erogazioni:

- **dopo circa 3 mesi** dalla ricezione di tutta la documentazione completa, il Fondo ti liquiderà la parte relativa alle contribuzioni reali versate da te e dallo Stato (con le relative rivalutazioni).
- **nei mesi successivi**, ti verranno liquidate le quote di TFR che hai accantonato dalla data di adesione al Fondo; non appena Espero le avrà ricevute da parte dell'INPS.

Dopo circa 60 giorni dalla ricezione del bonifico, riceverai il **certificato relativo alla prestazione ottenuta** con il dettaglio delle operazioni effettuate.

Espero ti invierà per posta, entro la scadenza di legge dell'anno successivo a quello di pagamento, la **Certificazione Unica** utile ai fini fiscali.

Inoltre, **la copia delle certificazioni è scaricabile dalla sezione Documenti della tua Area Riservata.**

Ricorda che la liquidazione della prestazione pensionistica solitamente avviene in due rate: la prima, che corrisponde ai contributi versati mensilmente al Fondo dal lavoratore e dal datore di lavoro, con relativi rendimenti, potrà essere liquidata in circa 3 mesi dalla presentazione completa della domanda, mentre la seconda rata comprende il TFR, che è stato contabilizzato in modo virtuale fino alla data di interruzione del rapporto di lavoro. Ciò significa che al momento della tua richiesta di pensionamento il TFR è ancora presso INPS, il quale dovrà raccogliere le ultime informazioni necessarie al calcolo del TFR dalle Scuole e dal MEF, per poi elaborare il conteggio dell'importo rivalutato da versare al Fondo. Pertanto, il Fondo potrà liquidare tali somme solo al termine di tutte queste operazioni.

Agosto 2024

MANTENIMENTO DELLA POSIZIONE NEL FONDO

Per maggiori informazioni consulta il sito

www.fondoespero.it

Oppure contattaci all'indirizzo email

info.aderenti@fondoespero.it



Puoi, inoltre, decidere di mantenere la posizione individuale accumulata presso il Fondo (valutando le tue propensioni in merito al comparto di investimento), senza il versamento della contribuzione mensile dalla busta paga.

L**a posizione continuerà ad essere rivalutata secondo l´andamento delle quote**. Inoltre, potrai anche effettuare versamenti volontari tramite bonifico bancario, seguendo le "ISTRUZIONI PER IL VERSAMENTO DELLA CONTRIBUZIONE VOLONTARIA UNA TANTUM", reperibili sul sito web del Fondo.

La scelta di mantenere aperta la posizione, anche dopo il pensionamento, è senza dubbio valida in quanto consente di **continuare a beneficiare di vantaggi fiscali e di costi di gestione bassissimi.**

Ti invitiamo a valutare la convenienza di questa opportunità e decidere di riscattare all'occorrenza.

Agosto 2024

COMUNICAZIONI IMPORTANTI

Per maggiori informazioni contatta il Fondo!

Posta: Fondo Scuola Espero, via Cavour, 310 - 00184 Roma
Email: info.aderenti@fondoespero.it
Fax: 06 56561718
Telefono: 06 52279155

Il servizio telefonico è attivo dal lunedì al venerdì dalle ore 10:00 alle ore 12:00 e dalle ore 15:00 alle ore 16:00.

Cogliamo l'occasione per comunicarti che, in occasione della pausa estiva, gli Uffici di Fondo Espero rimarranno chiusi da lunedì 12 agosto a venerdì 23 agosto.

Le attività riprenderanno regolarmente lunedì 26 agosto.



I migliori auguri di buone vacanze e di un felice Ferragosto da parte del Presidente, del Direttore e di tutta la Struttura di Espero!