



## VICINO A VOI PER LA VOSTRA PENSIONE COMPLEMENTARE

Newsletter n°2 | 2019

PERIODICO D'INFORMAZIONE DEL FONDO ESPERO

**CARO ASSOCIATO,**  
IN QUESTO NUMERO DELLA NEWSLETTER, VOGLIAMO  
INFORMARTI DELLA **APPROVAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO  
2018 DI FONDO ESPERO**, AVVENUTA NELLA SEDUTA  
DELL'ASSEMBLEA DEI DELEGATI **DELLO SCORSO 17 APRILE.**

INOLTRE, VOGLIAMO COMUNICARTI CHE **SONO CAMBIATI  
DUE GESTORI FINANZIARI** DEL COMPARTO CRESCITA  
E IL GESTORE DEL COMPARTO GARANZIA.

INFINE, INDICAZIONI PER **RECUPERARE LA PASSWORD**  
DI **ACCESSO ALL'AREA RISERVATA** DEL SITO DEL FONDO.

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

### **BILANCIO D'ESERCIZIO 2018**

In questo nuovo numero della Newsletter di Fondo Espero, vogliamo informarti della **approvazione del Bilancio d'esercizio 2018**, avvenuta nella seduta dell'Assemblea dei Delegati dello scorso 17 aprile.

Alla data del 31 dicembre 2018, **il numero degli iscritti attivi** a libro soci, al netto delle uscite realizzate nell'anno, **è di 100.355.**

**Il numero delle adesioni ricevute nel 2018 è aumentato rispetto all'anno precedente:** infatti, nel 2017, il Fondo ha ricevuto 1681 adesioni, mentre nel 2018 le iscrizioni registrate sono state 1.924. Tuttavia, il numero degli iscritti attivi è diminuito in quanto il Fondo, nel 2018, ha avuto un netto incremento delle uscite (nel 2017 gli aderenti erano 100.710). Infatti nell'anno 2018 Espero ha ricevuto 2454 richieste di uscita dal Fondo. L'80% delle richieste è pervenuto per pensionamento.

**Per la prima volta, da marzo 2018, il Fondo ha iniziato ad erogare due richieste di prestazione pensionistica in forma di rendita.**

**È importante comunicare i rendimenti realizzati dai comparti del Fondo.** Negli ultimi 10 anni il **comparto Crescita** ha conseguito un risultato di **+ 46,24%** (corrispondente al 3,98% medio annualizzato) ed il **comparto Garanzia del +16,11%** (corrispondente all'1,54% medio annualizzato).

**L'esercizio 2017 si era chiuso con un attivo pari a euro 410.727,98.** Tale importo è stato completamente distribuito nel corso del 2018 tra gli associati al Fondo. **L'esercizio 2018 si è invece chiuso con un attivo pari ad euro 33.876,94.** L'Assemblea dei Delegati ha approvato la proposta del Consiglio di Amministrazione del Fondo di **destinare tale importo a riserva per spese future 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.**

## **MODIFICA GESTORI FINANZIARI DEL COMPARTO CRESCITA E DEL COMPARTO GARANZIA**

Recentemente, **è cambiato il gestore finanziario del Comparto Garanzia** ed è stata assegnata alla società Unipol la gestione del comparto garantito. Il profilo di rischio del Comparto rimane invariato. Inoltre **sono cambiati due gestori finanziari del Comparto Crescita** assegnando alla società Groupama le gestioni del mandato Obbligazionario EURO e del mandato monetario del Comparto Crescita. **Il profilo di rischio del Comparto rimane invariato.**

**Le nuove convenzioni sono attive dal 2 maggio 2019.**

A seguito delle modifiche delle convenzioni conseguenti alla sostituzione dei gestori si sottolinea come, a fronte di un lieve incremento delle commissioni di gestione del Comparto Garanzia e della eliminazione della clausola di consolidamento, sia stata contestualmente **ampliata la numerosità delle garanzie offerte**, includendo anche l'evento di anticipazione per acquisto e ristrutturazione di prima casa; per il comparto Crescita le recenti gare hanno comportato, a parità di stile gestionale e di profilo di rischio invariato, una **ulteriore compressione nelle commissioni di gestione del comparto.**

Per maggiori informazioni è possibile **consultare la Nota informativa**, disponibile sul sito internet del Fondo [www.fondoespero.it](http://www.fondoespero.it)

## **RECUPERARE LA PASSWORD**

**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 - Altri moduli) al numero di **fax 06 52272348** 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**



**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](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'