

Che pensione riceverò

**Il Fondo Pensione
dei lavoratori dalla Scuola**

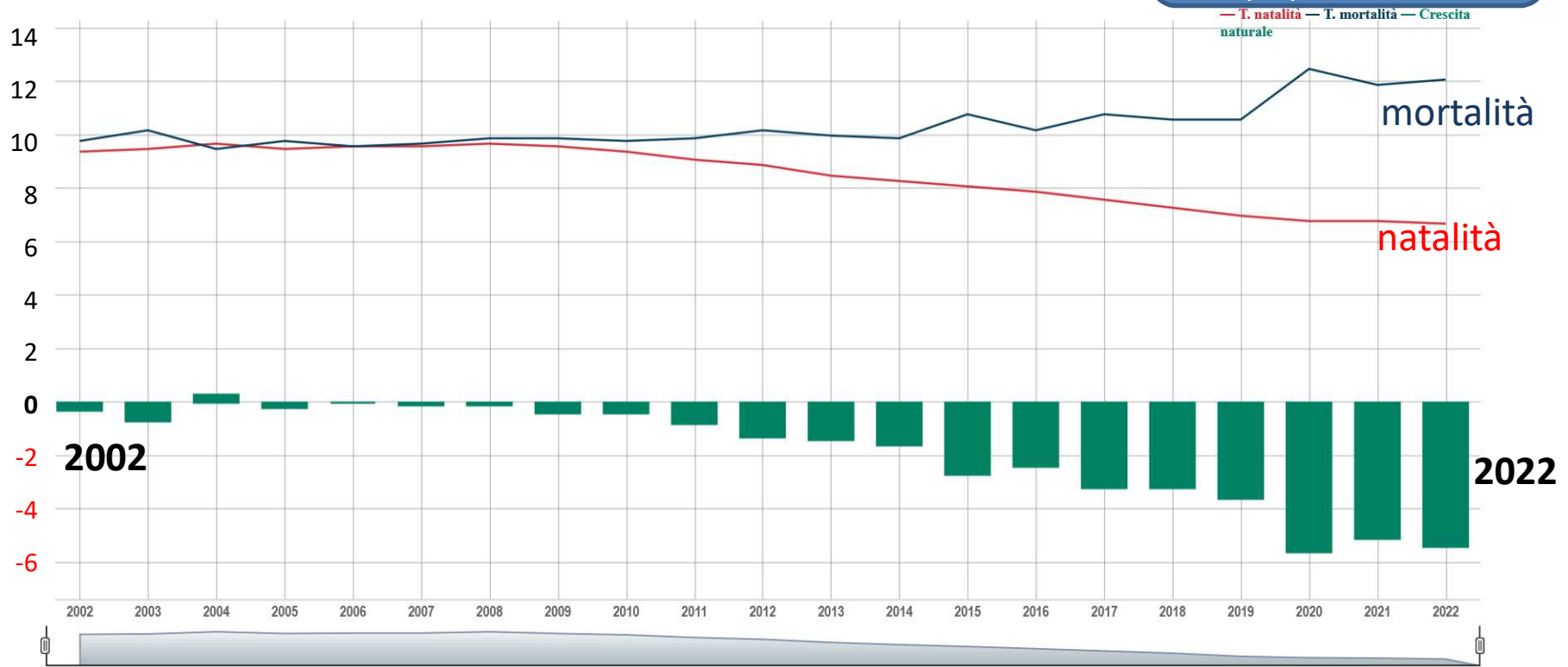
Previdenza perché

focalizziamo l'argomento

Tasso di natalità (negativo)

Fenomeno di decrescita della popolazione

Tassi di natalità, mortalità e crescita naturale (annuali, per 1.000 abitanti)



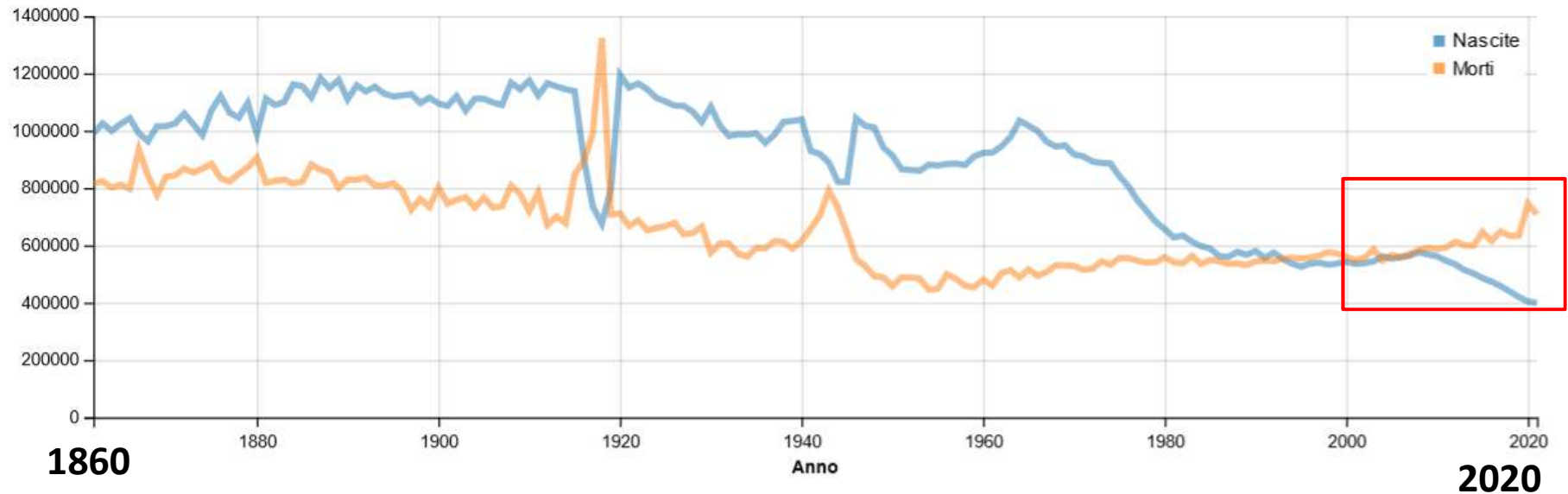
Tasso di natalità e di mortalità ultimi 20 anni

Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Tasso di natalità (negativo)

Fenomeno di
decrecita della
popolazione

Ampliando il periodo di osservazione dal 1860...



Nascite e morti in Italia dal 1862. Elaborazione di dati ISTAT.

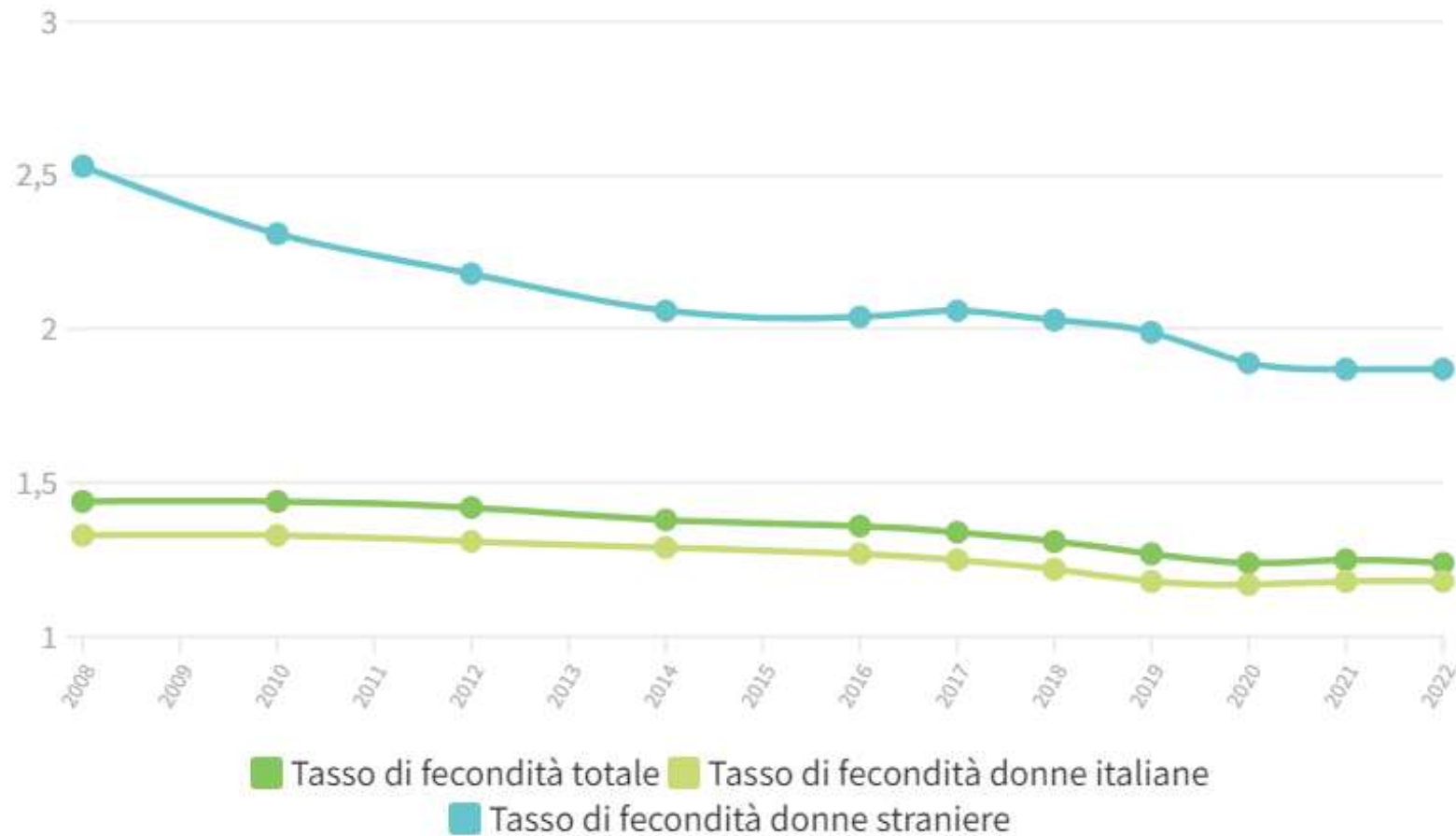
Tasso di natalità e di mortalità dal 1860

Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Istat Report Natalità 2023 – si conferma il calo

Anche nel 2022 ci sono state meno nascite

Tasso di fecondità totale, di donne italiane e di donne straniere (2008-2022)



Fonte: [Report Natalità \(Istat\)](#).

Speranza di vita a 65 anni

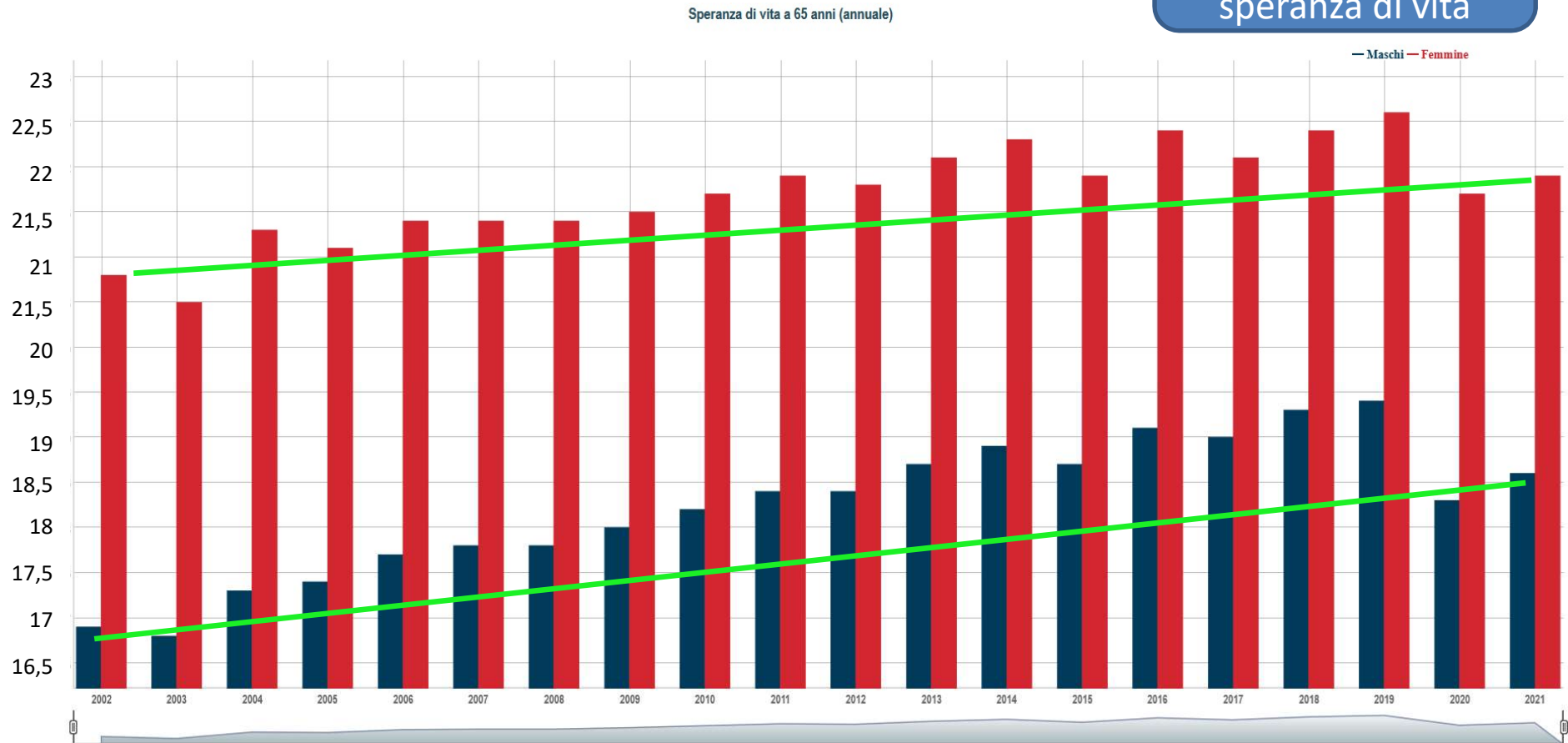


Aumenta la speranza di vita per **uomini** e **donne** dal 2002

Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Speranza di vita a 65 anni (in aumento)

Fenomeno di allungamento speranza di vita



Aumenta la speranza di vita per **uomini** e **donne** dal 2002

Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Aumentano gli ultracentenari

FIGURA 7. POPOLAZIONE RESIDENTE ULTRACENTENARIA

Anni 2002-2022, 1° gennaio, in migliaia

*1 gennaio 2023: 22.000
ultracentenari, oltre 2.000
in più rispetto all'anno
precedente*



Fonte: Istat, Ricostruzione della popolazione (2002-2018), Censimento della popolazione (2019-2021) e Sistema di nowcasting per indicatori demografici (2022, stima).

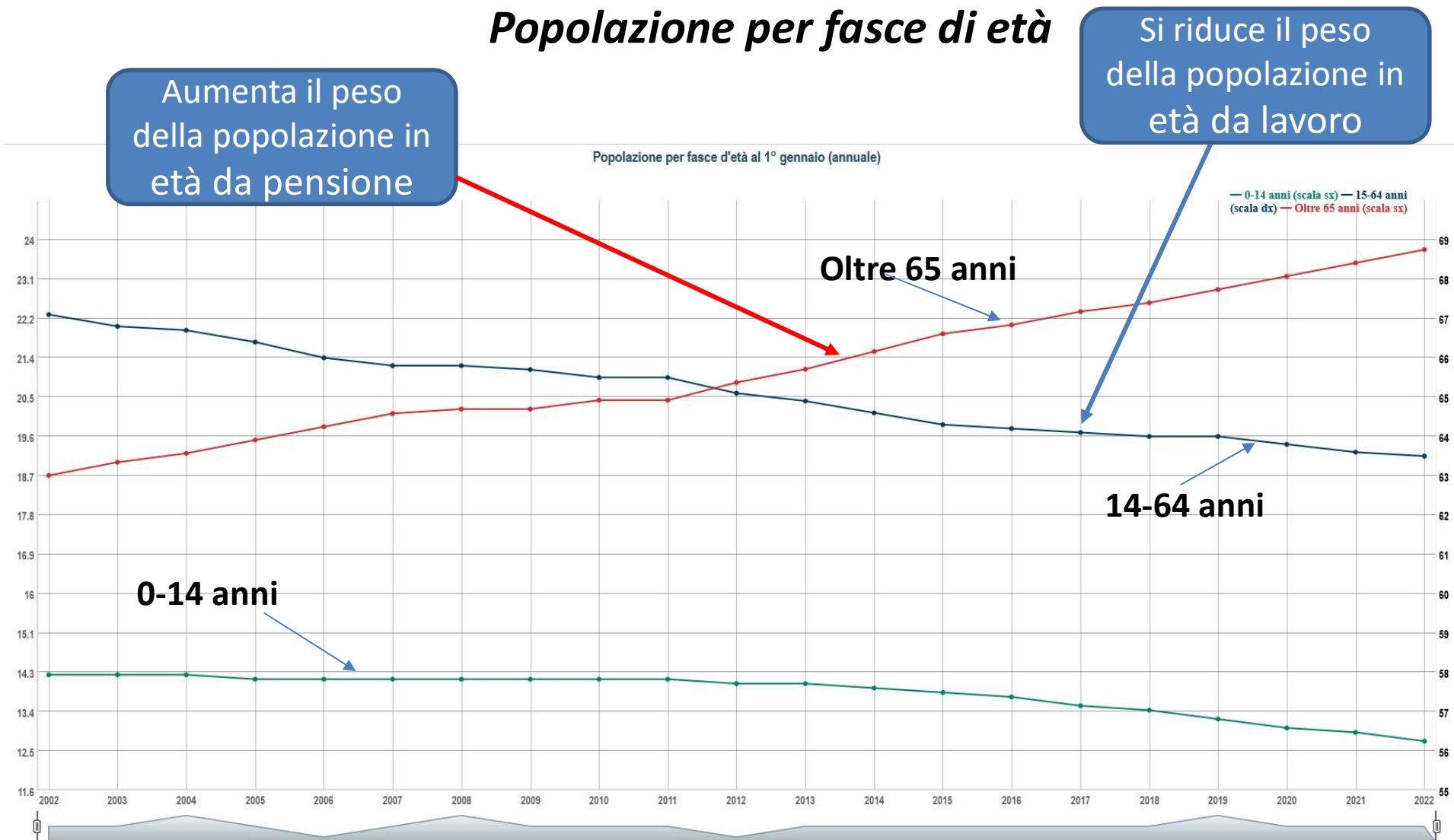
INDICATORI DEMOGRAFICI



Gli ultracentenari triplicano in 20 anni
(da 6.000 a oltre 20.000)

Speranza di vita in aumento

Popolazione per fasce di età



Aumenta il peso della popolazione in età da pensione

Si riduce il peso della popolazione in età da lavoro

Oltre 65 anni

14-64 anni

0-14 anni

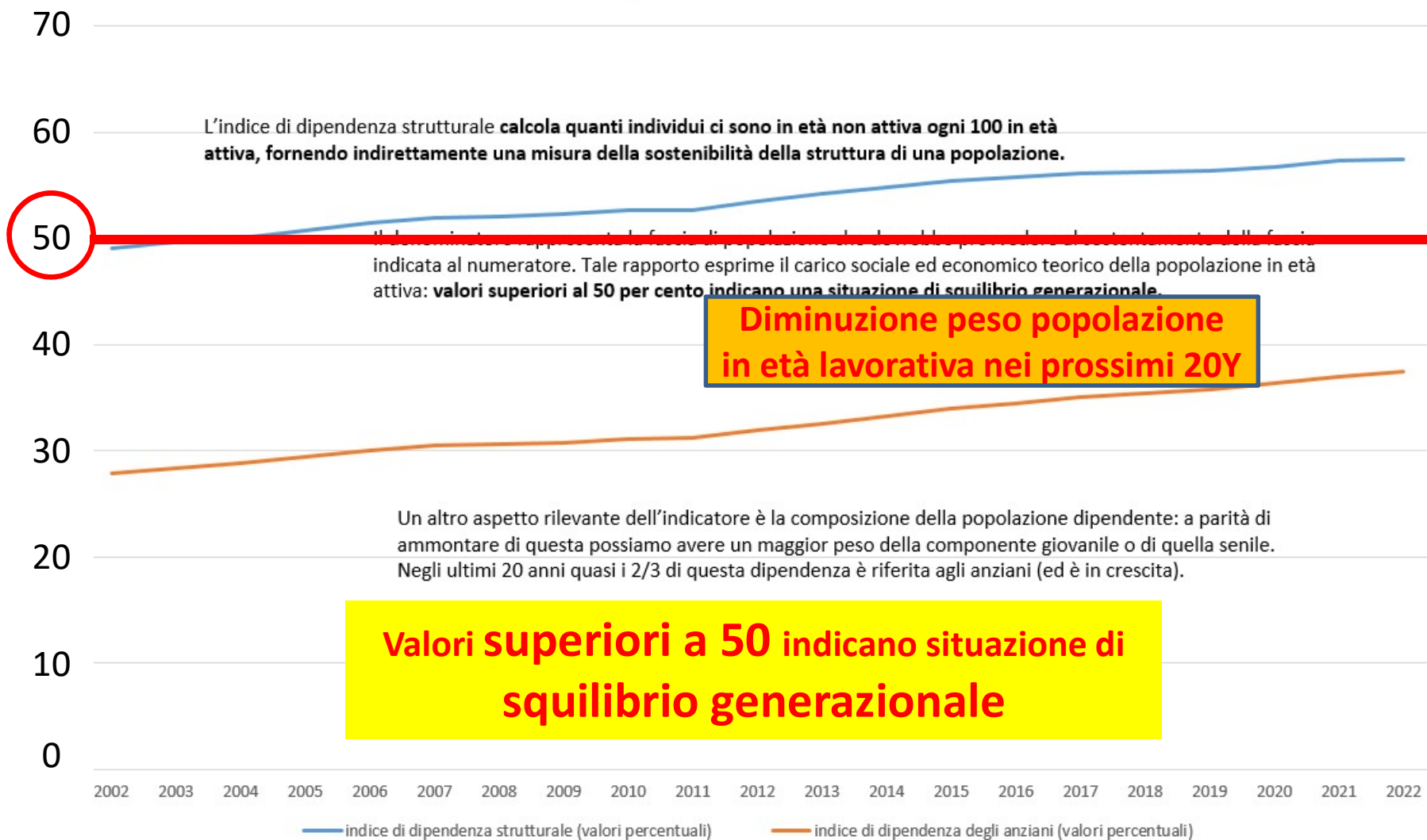
Aumenta il peso della fascia di età superiore ai 65 anni
e si riduce il peso delle altre fasce

Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Dipendenza strutturale (squilibrio)

Indice dipendenza strutturale

Fonte: elaborazione dati Istat



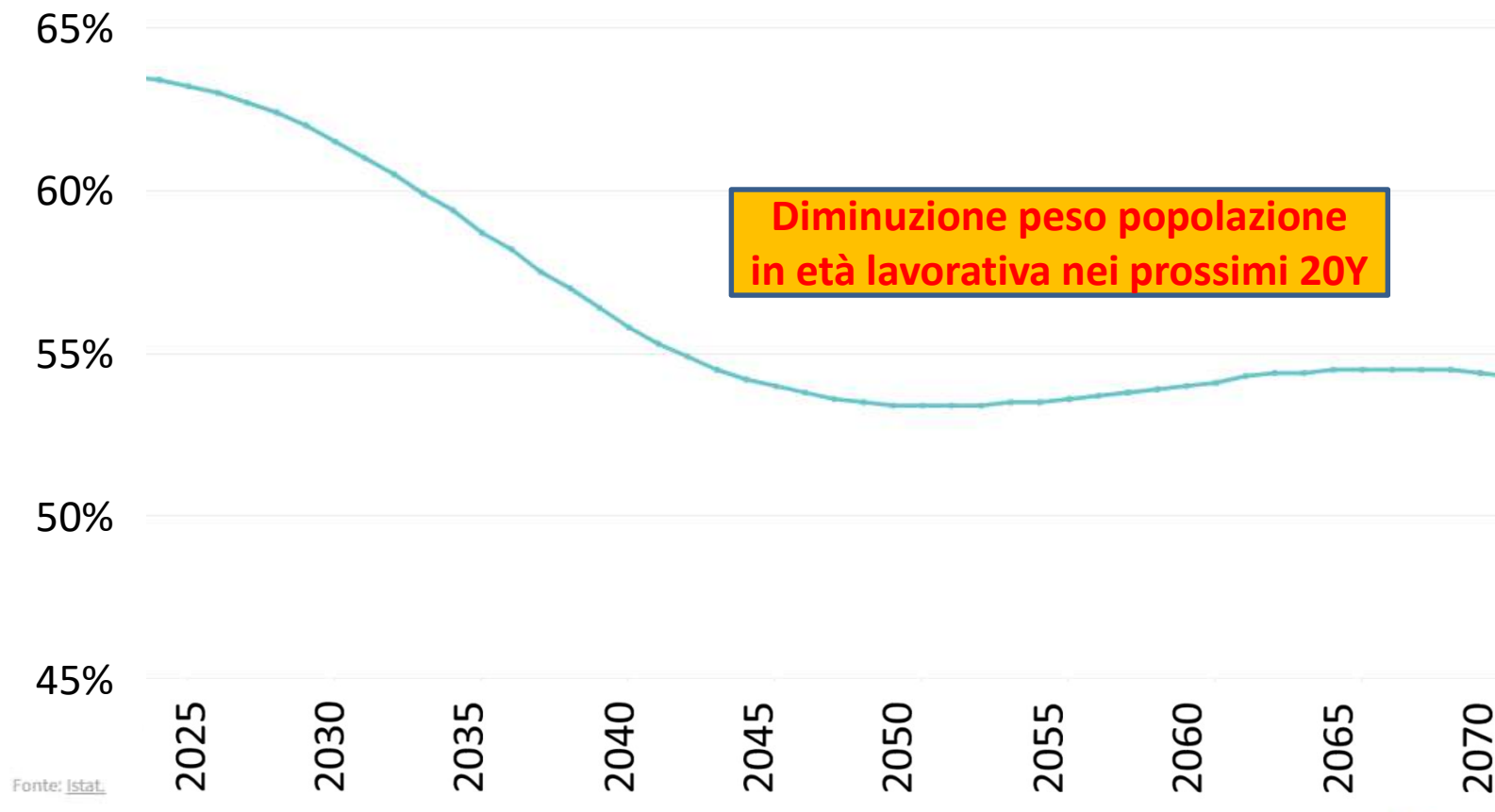
Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

% popolazione in età lavorativa

Tra vent'anni solo poco più di una persona su due sarà in età lavorativa in Italia

Stima mediana del tasso di popolazione tra 15 e 64 anni in Italia

Le nuove stime di Istat sull'evoluzione della popolazione confermano un quadro preoccupante per l'Italia: nel corso dei prossimi vent'anni, la popolazione in età lavorativa calerà al 55,3 per cento, contro il 63,6 del 2021. Solo 11,4 residenti su 100 avranno meno di 15 anni, mentre un terzo ne avrà più di 64. Questo squilibrio porterà a una sempre maggiore spesa sanitaria e pensionistica, a fronte di sempre meno lavoratori partecipanti al finanziamento dei servizi.



Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Peso pensionati con meno di 1.000 euro al mese

Quasi un terzo dei pensionati prende meno di 1000 € al mese

Pensionati Inps al 31/12/2021 per classe di importo ricevuto mensile

Al 31 dicembre 2021, 4,9 milioni di persone percepivano un reddito pensionistico complessivo inferiore a mille euro mensili: si tratta del 31,3 per cento dei pensionati.



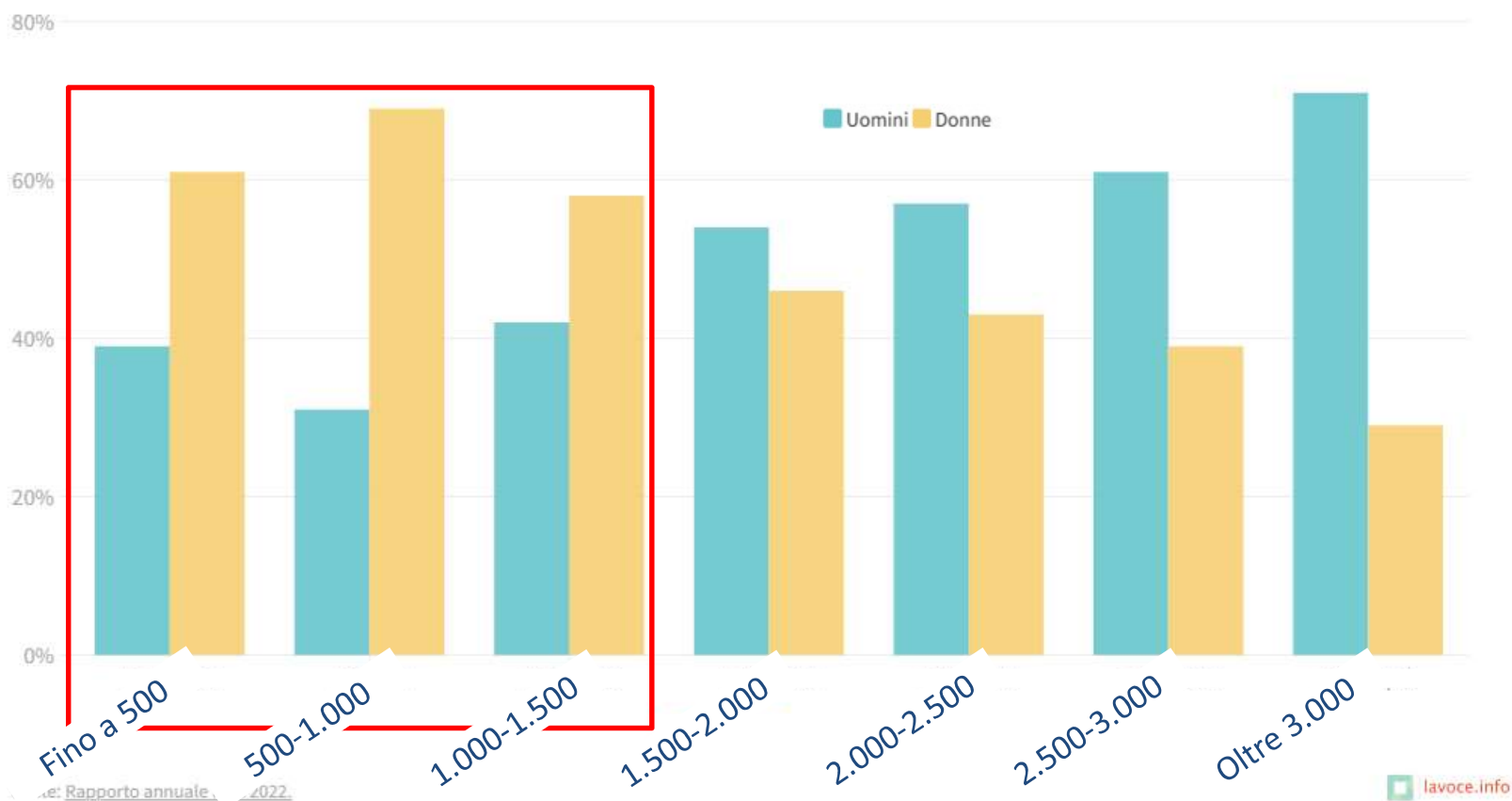
Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Divario di genere nelle pensioni delle donne

Le donne sono sottorappresentate tra chi riceve pensioni elevate

Pensionati Inps, per classi di reddito pensionistico mensile e genere (euro mensili, 2021)

Il divario di genere in Italia è presente anche tra i pensionati e le pensionate: le donne sono sovrarappresentate tra chi riceve prestazioni previdenziali mensili inferiori a 1500 euro, mentre sono meno di un terzo di coloro che ricevono più di 3 mila euro mensili. Il divario di genere nel trattamento pensionistico dipende principalmente da tre fattori: retribuzione oraria, tempi di lavoro e anzianità contributiva.



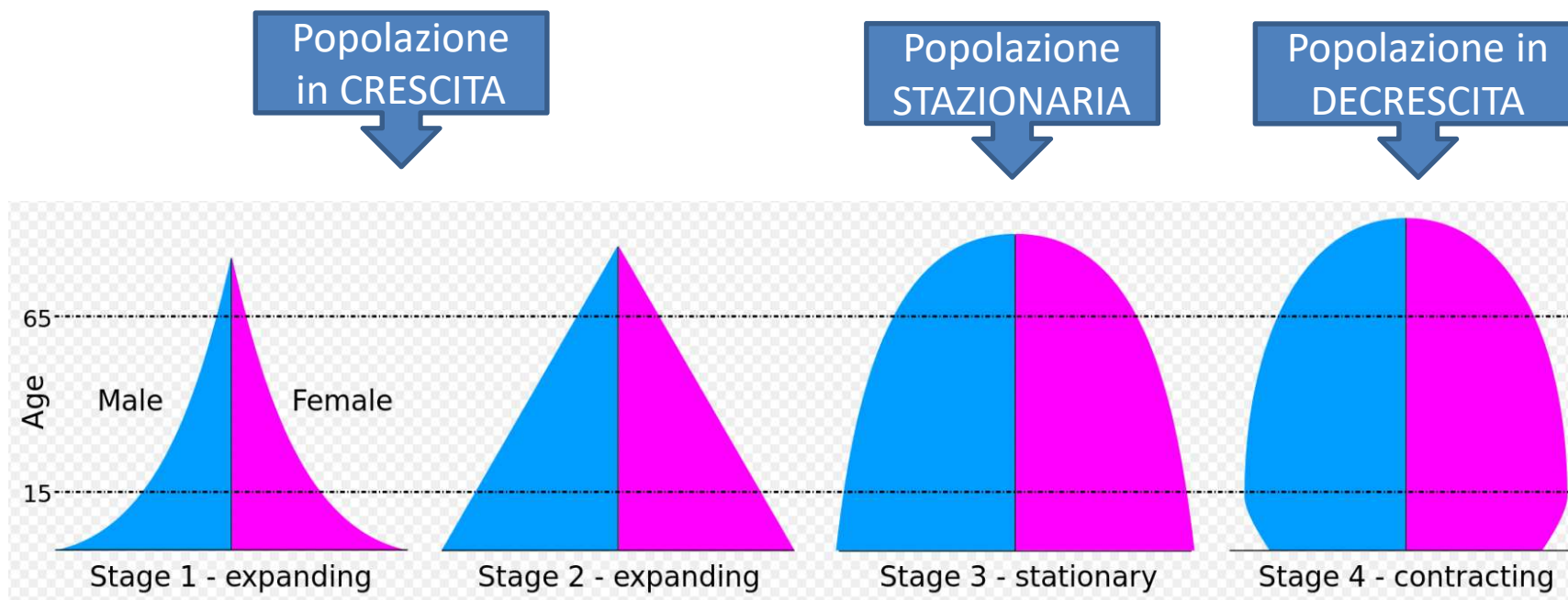
Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Previdenza perché

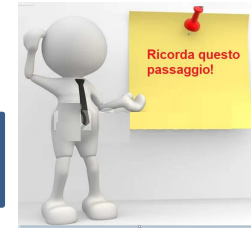
Osserviamo la «forma»
della nostra popolazione

Piramide della popolazione

Dalla **forma di una piramide** delle età si può dedurre la storia demografica di una popolazione e l'**andamento demografico a cui sta tendendo**:

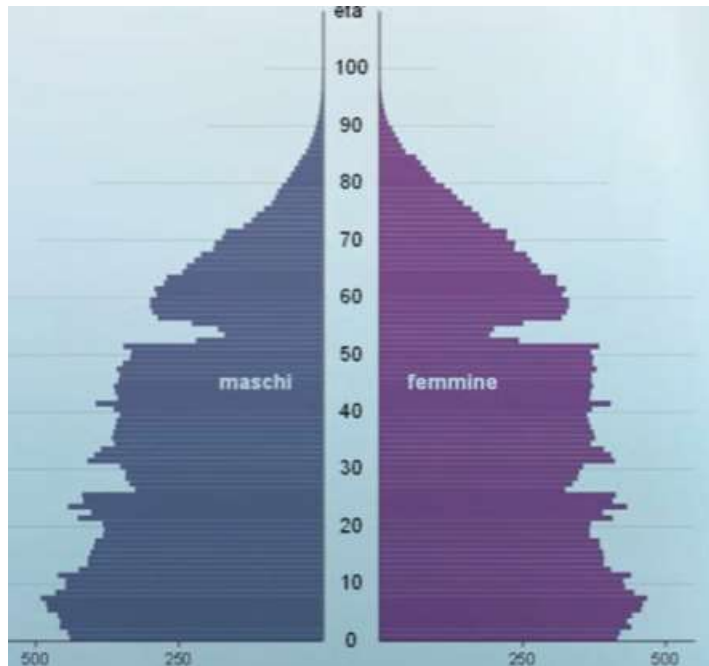


Piramide della popolazione

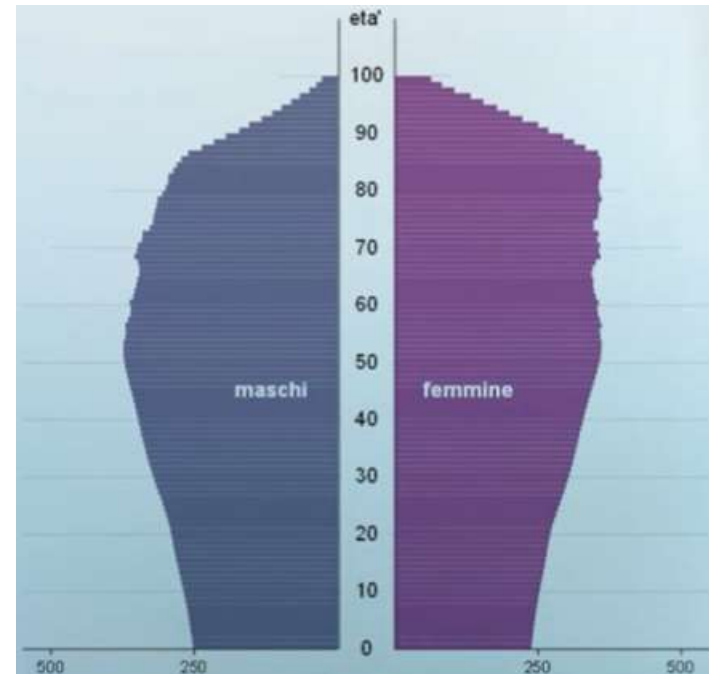


Sistema previdenziale problematico

1970



2060



Come evolve la forma della popolazione italiana in 90 anni

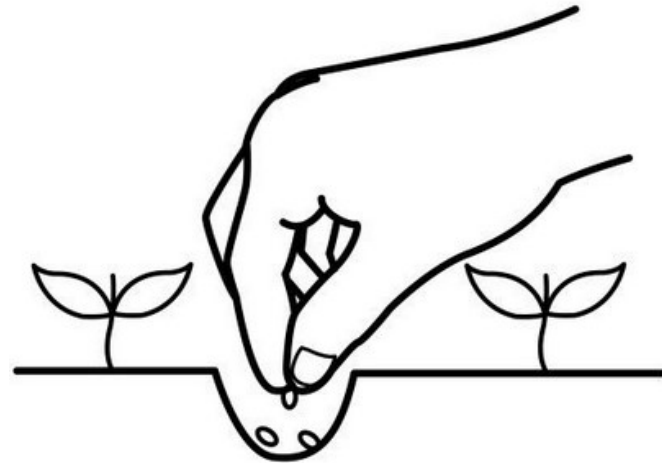
Il sistema di tutela previdenziale che abbiamo in mente non è più sufficiente

Quali indicazioni dalla piramide?

**Dobbiamo
attrezzarci**



**È il momento di
iniziare a
seminare**



Parte 1: C'è bisogno di Previdenza

GAP Previdenziale

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

Immaginiamo che il nostro reddito quando andremo in pensione sia:



ultimo reddito
percepito

A quanto
corrisponderà la
nostra pensione
pubblica rispetto a
questo 100?

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

**Integrare la pensione
diventa indispensabile**



ultimo reddito
percepito



probabile
pensione INPS
2035

← Quanto questo
concetto è **verosimile?**



Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

Relazione annuale 2023 della
Ragioneria Generale dello Stato
TASSO DI SOSTITUZIONE

Tab. 6.1.a: dipendenti privati

	2010	2020	2030	2040	2050	2060	2070
Ipotesi base ⁽²⁾ (età)	73,6 (65+4m) ⁽²⁾	71,7 (67)	68,2 (67+4m)	59,4 (65+5m)	59,0 (66+3m)	58,6 (66+11m)	58,6 (67+7m)
Vecchiaia (età/anz.)	68,4 (65+4m/35+4m) ⁽³⁾	66,8 (67/37)	66,9 (67+4m/37+4m)	66,4 (68+5m/38+5m)	67,3 (69+3m/39+3m)	68,1 (69+11m/39+11m)	69,1 (70+7m/40+7m)
			Anzianità contributiva: 38 anni				
			Anzianità contributiva parametrata all'età				

Ipotesi base.
Nel **2030** con anzianità
contributiva di **38 anni** il
tasso di sostituzione è
mediamente di **68,2**

Ipotesi base:
Nel **2040** con anzianità
contributiva di **38 anni** il
tasso di sostituzione è
mediamente di **59,4**

Prendiamo spunto dal concetto di SOSTITUZIONE:

Relazione annuale 2023 della
Ragioneria Generale dello Stato
TASSO DI SOSTITUZIONE

Tab. 6.1.a: dipendenti privati

	2010	2020	2030	2040	2050	2060	2070
Ipotesi base ⁽²⁾ (età)	73,6 (65+4m) ⁽²⁾	71,7 (67)	68,2 (67+4m)	59,4 (65+5m)	59,0 (66+3m)	58,6 (66+11m)	58,6 (67+7m)
			Anzianità contributiva: 38 anni				
Vecchiaia (età/anz.)	68,4 (65+4m/35+4m) ⁽³⁾	69,8 (67/37)	66,9 (67+4m/37+4m)	66,4 (68+5m/38+5m)	67,3 (69+3m/39+3m)	68,1 (69+11m/39+11m)	69,1 (70+7m/40+7m)

Alcune Ipotesi sottostanti:

- 1) Continuità lavorativa (senza interruzioni)
- 2) Crescita del PIL annuo dell'1,5%

Sono ipotesi credibili?

A fonte dell'andamento dell'economia italiana negli ultimi anni **queste ipotesi rischiano di essere ottimistiche.....**

PIL Paesi Europei

Real GDP rate of change 2011-2022 European Union

Countries	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Average 2011-22
European Union	1,9	-0,7	-0,1	1,6	2,3	2,0	2,8	2,1	1,8	-5,6	5,7	3,4	1,4
Belgium	1,7	0,7	0,5	1,6	2,0	1,3	1,6	1,8	2,3	-5,4	6,3	3,2	1,5
Bulgaria	2,1	0,8	-0,6	1,0	3,4	3,0	2,8	2,7	4,0	-4,0	7,6	3,4	2,2
Czechia	1,8	-0,8	0,0	2,3	5,4	2,5	5,2	3,2	3,0	-5,5	3,6	2,4	1,9
Denmark	1,3	0,2	0,9	1,6	2,3	3,2	2,8	2,0	1,5	-2,4	6,8	2,7	1,9
Germany	3,9	0,4	0,4	2,2	1,5	2,2	2,7	1,0	1,1	-3,8	3,2	1,8	1,4
Estonia	7,3	3,2	1,5	3,0	1,9	3,2	5,8	3,8	4,0	-1,0	7,2	-0,5	3,3
Ireland	1,3	-0,1	1,2	8,8	24,5	1,8	9,3	8,5	5,3	6,6	15,1	9,4	7,6
Greece	-10,1	-7,1	-2,5	0,5	-0,2	-0,5	1,1	1,7	1,9	-9,0	8,4	5,9	-0,8
Spain	-0,8	-3,0	-1,4	1,4	3,8	3,0	3,0	2,3	2,0	-11,3	5,5	5,5	0,8
France	2,2	0,3	0,8	1,0	1,1	1,1	2,3	1,9	1,8	-7,5	6,4	2,5	1,1
Croatia	-0,1	-2,3	-0,4	-0,4	2,5	3,6	3,4	2,8	3,4	-8,5	13,1	6,2	1,9
Italy	0,7	-3,0	-1,8	0,0	0,8	1,3	1,7	0,9	0,5	-9,0	7,0	3,7	0,2
Cyprus	0,4	-3,4	-6,6	-1,8	3,4	6,6	5,7	5,8	5,5	-4,4	6,6	5,6	1,9
Latvia	2,6	7,0	2,0	1,9	3,9	2,4	3,3	4,0	2,6	-2,3	4,3	2,8	2,9
Lithuania	6,0	3,8	3,6	3,5	2,0	2,5	4,3	4,0	4,6	0,0	6,0	1,9	3,5
Luxembourg	1,0	1,6	3,2	2,6	2,3	5,0	1,3	1,2	2,9	-0,9	7,2	1,4	2,4
Hungary	1,9	-1,3	1,8	4,2	3,7	2,2	4,3	5,4	4,9	-4,5	7,2	4,6	2,9
Malta	0,5	4,1	5,5	7,6	9,6	3,4	10,9	7,4	7,1	-8,1	12,3	6,9	5,6
Netherlands	1,6	-1,0	-0,1	1,4	2,0	2,2	2,9	2,4	2,0	-3,9	6,2	4,3	1,7
Austria	2,9	0,7	0,0	0,7	1,0	2,0	2,3	2,4	1,5	-6,5	4,6	4,8	1,4
Poland	5,0	1,5	0,9	3,8	4,4	3,0	5,1	5,9	4,5	-2,0	6,9	5,1	3,7
Portugal	-1,7	-4,1	-0,9	0,8	1,8	2,0	3,5	2,8	2,7	-8,3	5,5	6,7	0,9
Romania	4,5	1,9	0,3	4,1	3,2	2,9	8,2	6,0	3,9	-3,7	5,8	4,7	3,5
Slovenia	0,9	-2,6	-1,0	2,8	2,2	3,2	4,8	4,5	3,5	-4,2	8,2	2,5	2,1
Slovakia	2,7	1,3	0,6	2,7	5,2	1,9	2,9	4,0	2,5	-3,3	4,9	1,7	2,3
Finland	2,5	-1,4	-0,9	-0,4	0,5	2,8	3,2	1,1	1,2	-2,4	3,2	1,6	0,9
Sweden	3,2	-0,6	1,2	2,7	4,5	2,1	2,6	2,0	2,0	-2,2	6,1	2,8	2,2
Iceland	1,8	1,1	4,6	1,7	4,4	6,3	4,2	4,9	1,9	-7,2	4,5	7,2	3,0
Norway	1,1	2,7	1,0	2,0	1,9	1,2	2,5	0,8	1,1	-1,3	3,9	3,3	1,7
Switzerland	1,8	1,2	1,8	2,3	1,6	2,1	1,4	2,9	1,1	-2,1	5,4	2,6	1,8
United Kingdom	1,3	1,4	2,2	2,9	2,4	1,7	1,7	1,3	1,4	:	:	:	1,8
Bosnia and Herz.	1,0	-0,8	2,3	1,2	4,3	3,2	3,2	3,8	2,9	-3,0	7,4	3,9	2,5
Montenegro	3,2	-2,7	3,5	1,8	3,4	2,9	4,7	5,1	4,1	-15,3	13,0	6,1	2,5
North Macedonia	2,3	-0,5	2,9	3,6	3,9	2,8	1,1	2,9	3,9	-4,7	3,9	2,1	2,0
Albania	2,5	1,4	1,0	1,8	2,2	3,3	3,8	4,0	2,1	-3,5	:	:	1,9
Serbia	2,0	-0,7	2,9	-1,6	1,8	3,3	2,1	4,5	4,3	-0,9	7,5	2,3	2,3
Türkiye	11,2	4,8	8,5	4,9	6,1	3,3	7,5	3,0	0,8	1,9	11,4	5,5	5,7
Kosovo	6,3	1,7	5,3	3,3	5,9	5,6	4,8	3,4	4,8	-5,3	10,7	3,5	4,2

Media
decennio
2011-2022

UE: **+1,4%**

Germania: **+1,4%**

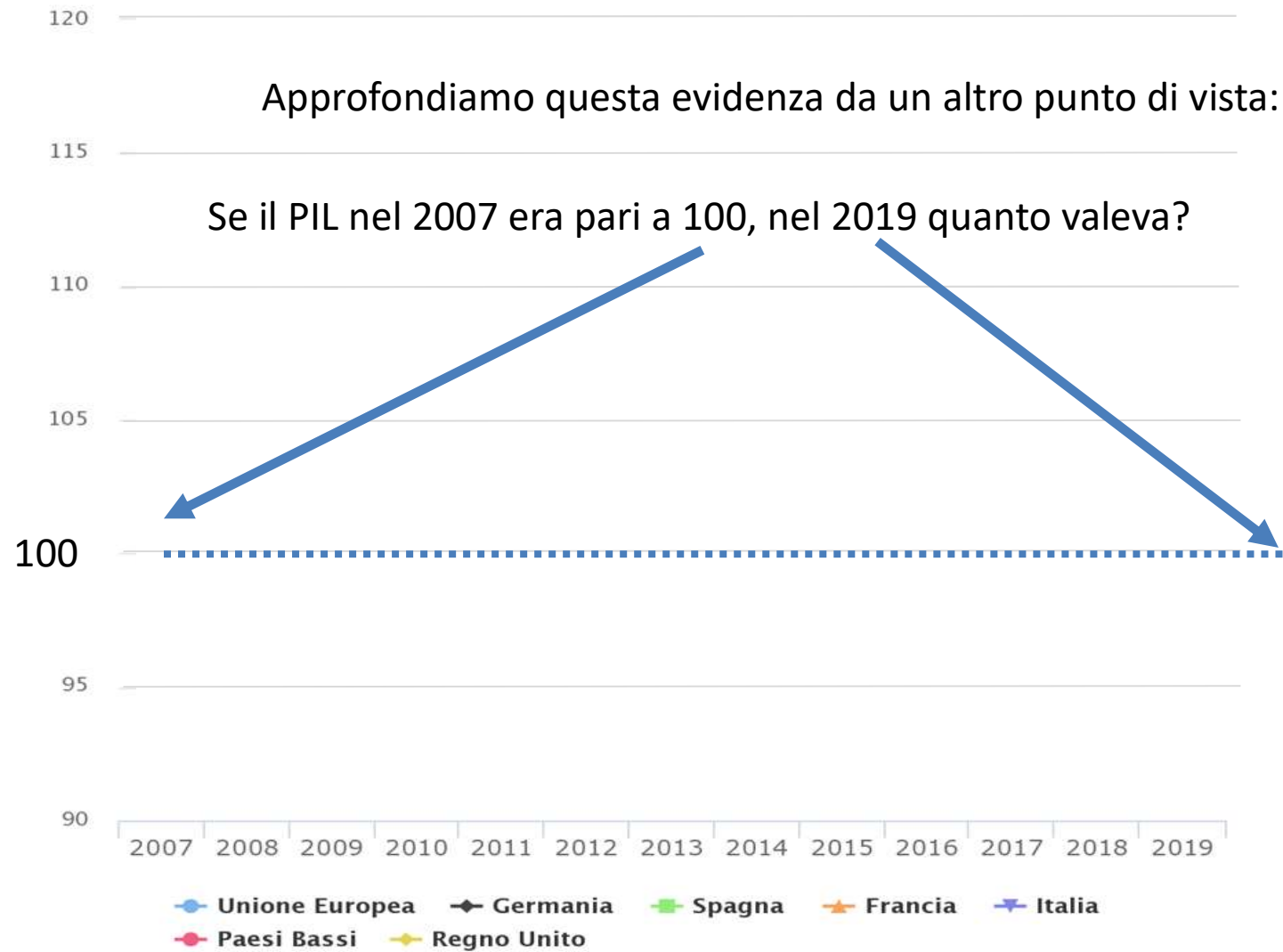
Italia: **0,2%**

*Ci dovremmo
attendere +1,5%!*

La storia ci dice che un tasso medio annuo di crescita del PIL dell'1,5% non è ripetibile

L'evoluzione del PIL dell'Unione Europea e dei principali Paesi

(quantità a prezzi concatenati; indici: 2007 = 100)

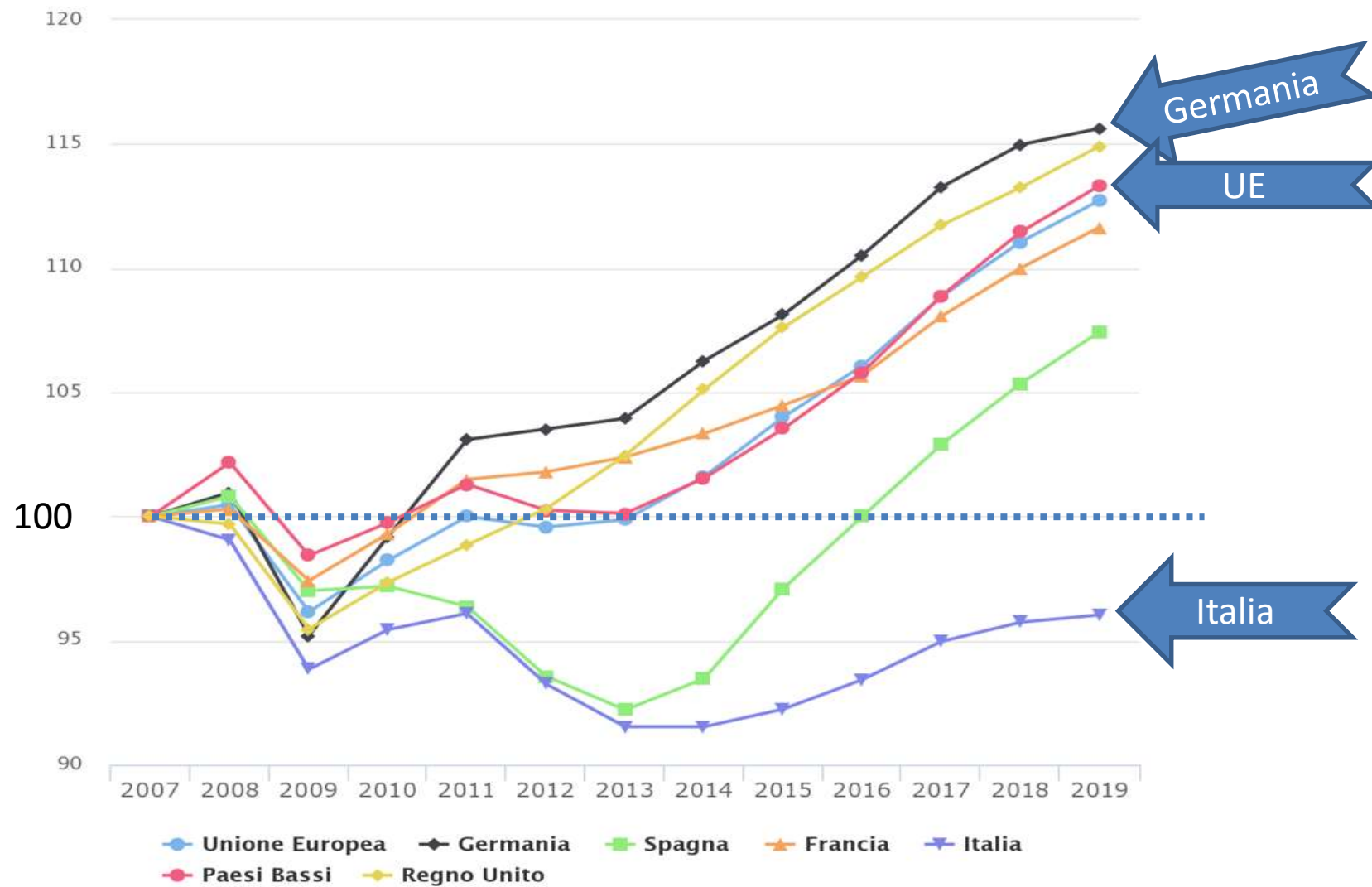


Fonte dati: Eurostat

https://www.rgs.mef.gov.it/VERSIONE-I/e_government/amministrazioni_pubbliche/igrue/PilloleInformative/economia_e_finanza/index.html?Prov=PILLOLE

L'evoluzione del PIL dell'Unione Europea e dei principali Paesi

(quantità a prezzi concatenati; indici: 2007 = 100)



Fonte dati: Eurostat

La storia ci dice che un tasso medio annuo di crescita del PIL dell'1,5% non è ripetibile

Riprendiamo il concetto di SOSTITUZIONE:

**Integrare la pensione
diventa indispensabile**



ultimo reddito
percepito



probabile
pensione INPS
2035



... quindi è una
previsione ottimistica

Prima immagine da memorizzare



Parte 2: Cosa fa chi mi sta accanto?

Come si comportano i lavoratori?

*E' veramente questa la **percezione**
di aderenti e non aderenti ad Espero?*

2

- Cosa fa chi mi sta accanto

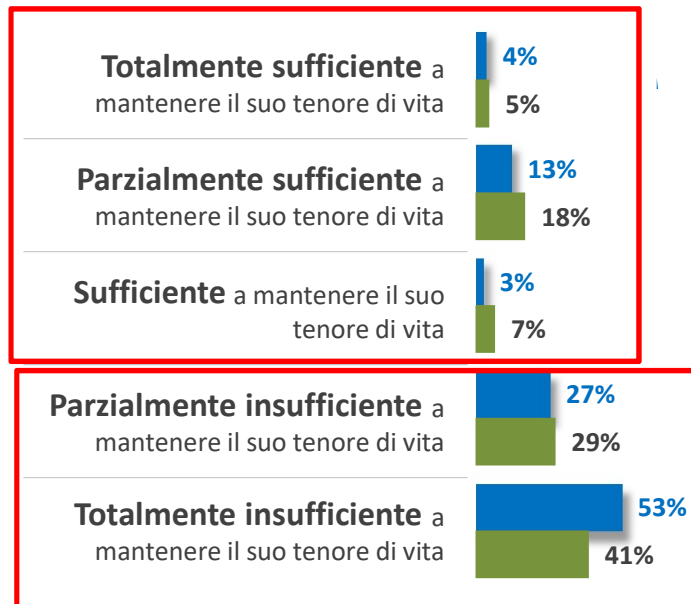
E' stata condotta una indagine
sui lavoratori della scuola

E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?

Aderenti

Non Aderenti

Pensione e tenore di vita



SI

Domanda: «**ti basterà la pensione pubblica.....**»

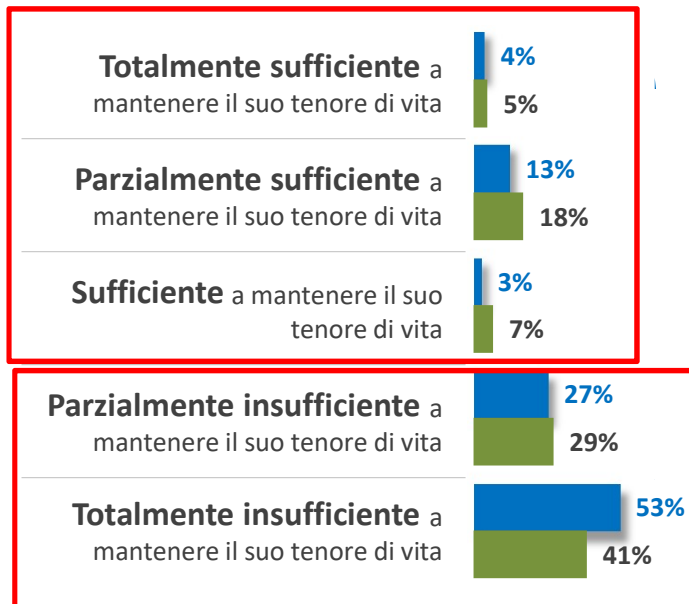
NO

E' veramente questa la **percezione** di aderenti e non aderenti ad Espero?

Aderenti

Non Aderenti

Pensione e tenore di vita



SI

20%
SI

NO

80%
NO

Si sono già mossi (l'80%)

Chi conosce il buco previdenziale ha già iniziato a colmarlo

Prima immagine da memorizzare



Seconda immagine da memorizzare

L'80% ha già iniziato a provvedere



Parte 3: IL TEMPO

Come il «tempo» incide sul risultato

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

L'errore più grande che
posso fare è di
rimandare

vediamolo con un esempio.....

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

Quanto mi costa rimandare di un anno?
Vediamo un esempio.....

https://www.fondoespero.it

via Cavour 310, 00184 Roma | Scrivi una mail al fondo | Segui su Facebook | Area Riservata Aderenti

FONDO SCUOLA ESPERO

CHI SIAMO | I VANTAGGI DELL'ADESIONE | CONOSCI IL FONDO | MODULISTICA | DOCUMENTI | CONTATTI

INIZIA IL TUO VIAGGIO VERSO LA PENSIONE CON NOI

Entra a far parte del Fondo Espero: 100.000 lavoratori della scuola stanno già costruendo la loro pensione integrativa in Espero, e oltre 15.000 sono già andati in pensione con noi. Ogni viaggio verso la pensione è diverso, ed anche il tuo sarà unico: qualunque sarà la tua storia, vogliamo aiutarti a costruire il tuo futuro

NON SEI ISCRITTO?
SCOPRI TUTTI I VANTAGGI DEL FONDO

SEI GIÀ ISCRITTO?
SCOPRI COME RICHIEDERE UNA PRESTAZIONE

LA TUA PENSIONE COMPLEMENTARE
SIMULA

LA GESTIONE FINANZIARIA
SCOPRI DI PIÙ

ESG E INVESTIMENTO SOSTENIBILE
LEGGI

LA CONTRIBUZIONE
CONOSCI

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

Quanto mi costa rimandare di un anno?
Vediamo un esempio.....

Dati obbligatori	Dati opzionali
<i>i</i> Sesso	<input type="radio"/> Maschio <input checked="" type="radio"/> Femmina
<i>i</i> Data Nascita	<input type="text" value="01/01/1981"/>
<i>i</i> Reddito annuo lordo	<input type="text" value="25000"/>
<i>i</i> Tipo lavoratore	<input type="text" value="PRIVATO"/>
<i>i</i> contributo obbligatorio	1.00%
<i>i</i> Contributo facoltativo	<input type="text" value="2.00"/>
<i>i</i> % Azienda	1.00%
<i>i</i> % TFR	<input type="text" value="100.00"/>
<i>i</i> Profilo di investimento	<input type="text" value="CRESCITA"/>
<i>i</i> Anzianita' accred. (Anni)	<input type="text" value="0"/>

Qui inserisco i dati del
lavoratore:

Sesso

Data di nascita,

Reddito, quota

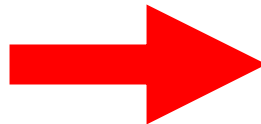
aggiuntiva...

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

Quanto mi costa rimandare di un anno?
Vediamo un esempio.....

Qui ottengo la
simulazione del
risultato finale



Risultati	Posizione	Report
Risultato simulazione a fine carriera ⓘ		
Reddito Lordo Stimato		32.705,22
Contributi alla prev. compl.		87.632,11
Rendimenti da prev. compl.		27.695,57
Posizione Maturata		115.327,69
Imposta Sostitutiva		6.923,89
Prestazione fruibile in forma di rendita ⓘ		
Rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione		4.671,20
Rendita Annua Lorda e Percentuale del Reddito		
	da prev. compl. (vitalizia)	4.671,20 14,28%
Risparmio fiscale ⓘ		
↳ Importo deducibile		1.000,00

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

Quanto mi costa rimandare di un anno?
Vediamo un esempio.....

Dati obbligatori	Dati opzionali
Sesso	<input type="radio"/> Maschio <input checked="" type="radio"/> Femmina
Data Nascita	01/01/1981
Reddito annuo lordo	25000
Tipo lavoratore	PRIVATO
contributo obbligatorio	1.00%
Contributo facoltativo	<input type="text" value="2.00"/>
% Azienda	1.00%
% TFR	100.00
Profilo di investimento	CRESCITA
Anzianita' accred. (Anni)	0

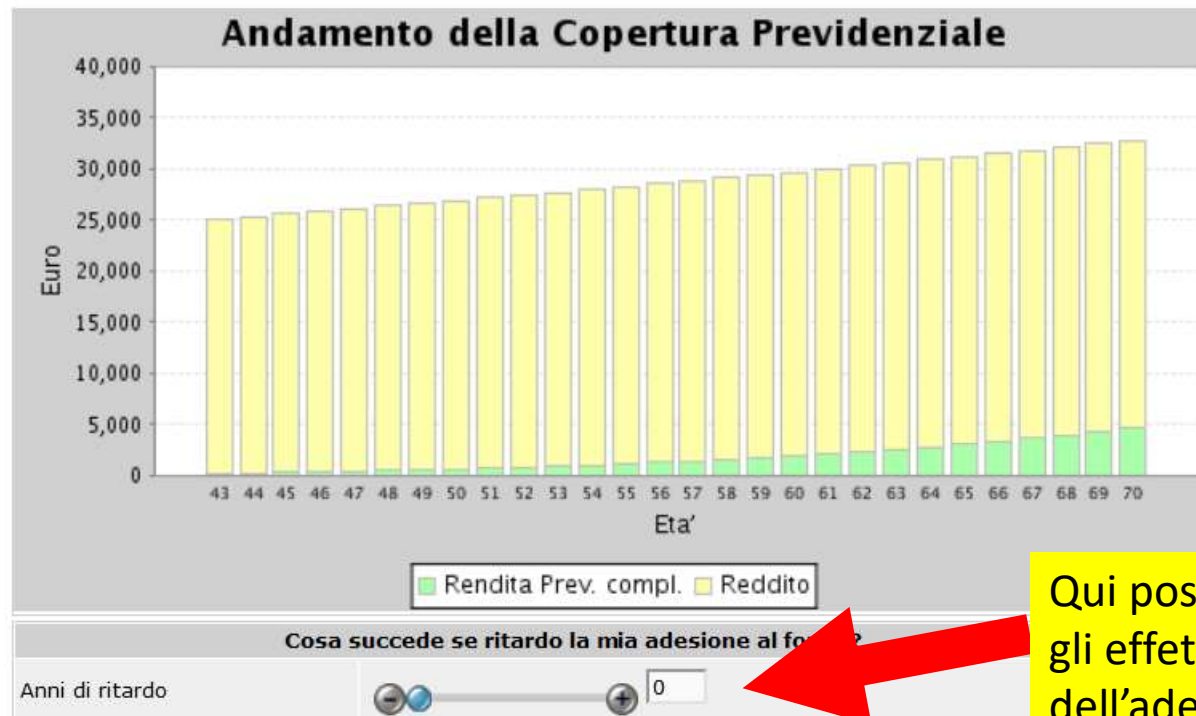
Risultati	Posizione	Report
Risultato simulazione a fine carriera		
Reddito Lordo Stimato		32.705,22
Contributi alla prev. compl.		87.632,11
Rendimenti da prev. compl.		27.695,57
Posizione Maturata		115.327,69
Imposta Sostitutiva		6.923,89
Prestazione fruibile in forma di rendita		
Rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione		4.671,20
Rendita Annua Lorda Percentuale del Reddito		
da ... Compl. (vitalizia)	4.671,20	14,28%
Risparmio fiscale		
Importo deducibile		1.000,00

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

Quanto mi costa rimandare di un anno?
Vediamo un esempio.....

Simulatore - Prestazioni pensionistiche



Qui posso simulare
gli effetti del rinvio
dell'adesione

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

Quanto mi costa rimandare di un anno?
Vediamo un esempio.....

Se rinvio di 1 anno perdo
5.700 euro sul risultato finale

Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

Anni di ritardo

	senza ritardo	con ritardo	differenza
Posizione	115.327,69	109.572,23	-5.755,45
Rendita	4.671,20	4.438,08	-233,12
Percentuale	14,28%	13,57%	-0,71

Fondamentale possedere il senso del «tempo»

Cosa succede se rimando?

3 - Il tempo è una risorsa

Esempio: e se rinvio la decisione di 5 anni?

Dati obbligatori	Dati opzionali
Sesso	<input type="radio"/> Maschio <input checked="" type="radio"/> Femmina
Data Nascita	<input type="text" value="01/01/1991"/>
Reddito annuo lordo	<input type="text" value="25000"/>
Tipo lavoratore	<input type="text" value="PRIVATO"/>
contributo obbligatorio	1.00%
Contributo facoltativo	<input type="text" value="2.00"/>
% Azienda	1.00%
% TFR	<input type="text" value="100.00"/>
Profilo di investimento	<input type="text" value="CRESCITA"/>
Anzianita' accred. (Anni)	<input type="text" value="0"/>

Età: 33 anni

Cosa succede se rimando?

Esempio: 10 anni + giovane e rinvio decisione

Età: 33 anni

3 - Il tempo è una risorsa

Quanto mi costa rimandare di 5 anni?
Vediamo un esempio.....

Se rinvio di 5 anni perdo
35.000 euro sul risultato finale

Cosa succede se ritardo la mia adesione al fondo?

Anni di ritardo

	senza ritardo	con ritardo	varianza
Posizione	181.601,37	146.396,39	-35.204,99
Rendita	7.080,97	5.708,26	-1.372,71
Percentuale	19,60%	15,80%	-3,80

Fondamentale possedere il senso del «tempo»

Prima immagine da memorizzare



Buco
previdenziale

Seconda immagine da memorizzare

L'80% ha già iniziato a provvedere



Terza immagine da memorizzare

La nostra vera
risorsa è il
TEMPO



Non sprecare il
tempo che
abbiamo

Vediamo cosa ci permette di raggiungere.....

Parte 4: Cos'è Espero

perché è diverso
e
posizione di due iscritti

Esistono 3 strumenti dedicati alla Previdenza Complementare

Cosa può fare un lavoratore per integrare la pensione:

Fondi Pensione Negoziali

Nascono all'interno del contratto collettivo di lavoro, ad esempio:

Metalmeccanico	—————>	COMETA
Chimico	—————>	FONCHIM
Energia	—————>	FONDENERGIA
Commercio	—————>	FONTE
Scuola	—————>	ESPERO

..... (circa 30 fondi negoziali)

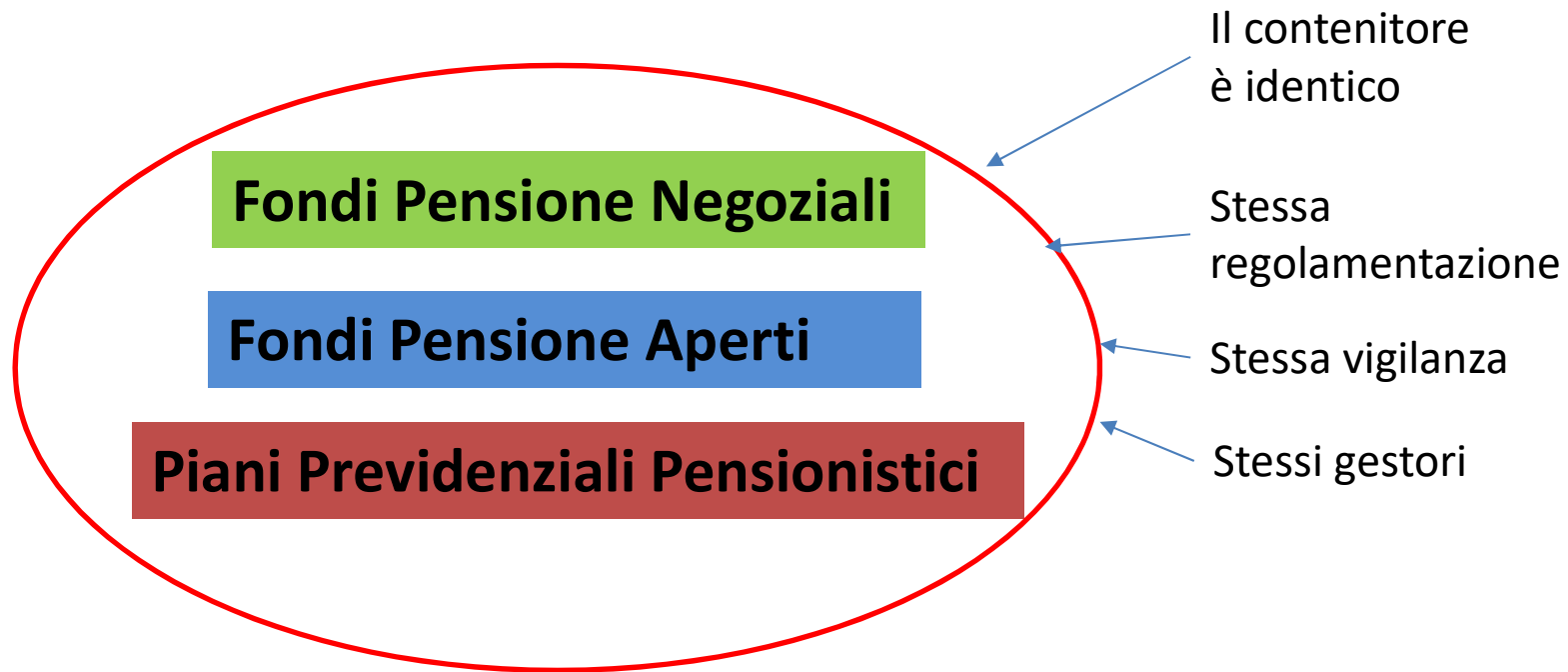
Fondi Pensione Aperti

Creati da reti bancarie

Piani Previdenziali Pensionistici

Creati da reti di vendita
(Fondi Individuali) - PIP

Esistono 3 strumenti dedicati alla Previdenza Complementare



Esistono 3 strumenti dedicati alla Previdenza Complementare

Dove si differenziano?

Fondi Pensione Negoziali

Origine contrattuale
(contratto di lavoro)

Fondi Pensione Aperti

Piani Previdenziali Pensionistici

Origine commerciale

ESPERO

Primo effetto dell'ACCORDO

B Contributo del datore

Chi aderisce versa un contributo

1% *Può versare di più*

Il datore versa un contributo

1%

2° Punto di forza!

Viene destinato il TFR

6,91%

ESPERO

Vediamo un caso reali

C

Vediamo la storia

Vedere gli effetti dell'accantonamento, rende bene l'idea della potenza del risparmio con un fondo pensione....

LA POSIZIONE ON-LINE

Vediamo un **primo** caso reale (Formazione Professionale)

Qualifica:	Docente Formazione Professionale
Anno di nascita:	1964 – Età: 59
Iscritta da:	11 febbraio 2008
Contributo lavoratore:	1% base (tot: 1%)
Contributo datore:	1%
Primo contrib. ('08):	15,60
Ultimo contrib. ('22):	18,99

Quanto ha messo via?

LA POSIZIONE ON-LINE

LA TUA POSIZIONE PREVIDENZIALE

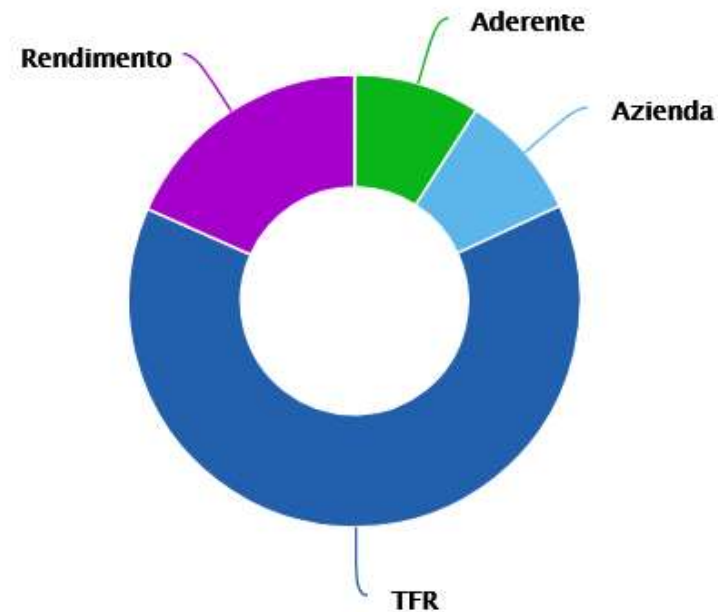
Quanto ho oggi?
38.000

RIEPILOGO POSIZIONE INDIVIDUALE

37.977,87 €

Posizione al 29/09/2023

TFR	24.133,50 €
Azienda	3.441,42 €
Aderente	3.444,00 €
Trasferimenti	0,00 €
Anticipi erogati	0,00 €
Riscatti	0,00 €
Rate Rita	0,00 €
Rendimento	6.958,95 €



Tot.
accantonato
31.000

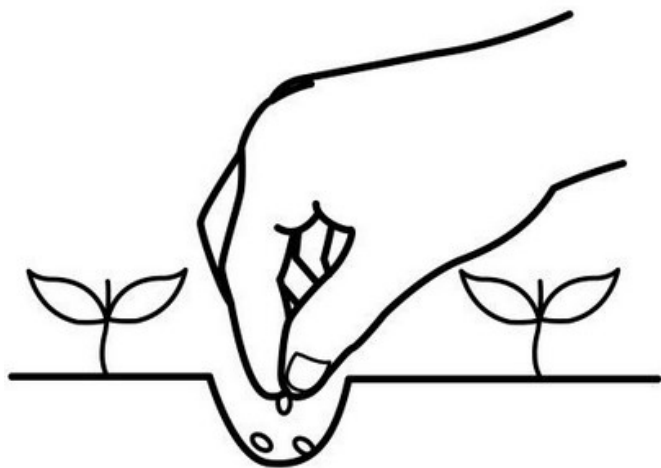
Contributo
lavoratore 2%
3.440

Contributo
datore 1%
3.440

TFR 6,91%
24.130

Per immagini....

Quanto ho oggi?
38.000



Tot.
accantonato
31.000

Contributo datore
3.440



Guadagno: +7.000

Datore: +3.400

LA POSIZIONE ON-LINE

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione

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



⁽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.

LA POSIZIONE ON-LINE

E se invece di versare l'1% del reddito
(mediamente 16 euro al mese)



avesse versato il 3% (1% + 2% volontario)?

Invece di
38.800

Oggi si troverebbe
44.250

Se vuoi fare una simulazione

UN ESEMPIO CONCRETO



**SIMULA LA TUA PENSIONE
COMPLEMENTARE**

Pulsante sul sito
www.fondoespero.it

Parte 5: COSTI

Come incidono i costi?

ESPERO

Ulteriore effetto dell'ACCORDO

D Attenzione ai COSTI

Non si presta attenzione ai costi
della previdenza,

ma



Indicatore sintetico dei costi

Una modalità per analizzare l'impatto dei costi di gestione sul patrimonio degli iscritti, è quella di utilizzare l'Indicatore Sintetico dei Costi (**ISC**). Questo indice, il cui conteggio è stato regolamentato dall'autorità di vigilanza, è calcolato secondo una **metodologia analoga per tutte le forme** di previdenza complementare, e consente di avere un'idea di **quanto i costi complessivi praticati dalla forma pensionistica complementare incidano** percentualmente ogni anno sulla posizione individuale.

L'indicatore sintetico dei costi è calcolato per **differenti orizzonti temporali (2, 5, 10 e 35 anni)**, anche perché alcuni costi (costo di iscrizione, spesa annua, costi sulle anticipazioni) hanno un impatto che diminuisce nel tempo al crescere della posizione individuale maturata.

L'indicatore sintetico dei costi è il risultato di una stima calcolata facendo riferimento a un aderente tipo che effettua un **versamento contributivo annuo di 2.500 euro** e ipotizzando un tasso di rendimento annuo predefinito (del **4% per la componente azionaria** del portafoglio e del **2% annuo per la componente obbligazionaria**). Questo indicatore ha pertanto un significato di tipo prospettico

L'indicatore sintetico dei costi considera non solo i **costi diretti** (quota associativa) ma anche i **costi indiretti** (come gli oneri di gestione e di depositaria)

Dati pubblici degli ISC

Fondi pensione e PIP “nuovi” - Indicatore Sintetico dei Costi *(dati di fine 2020; valori percentuali)*

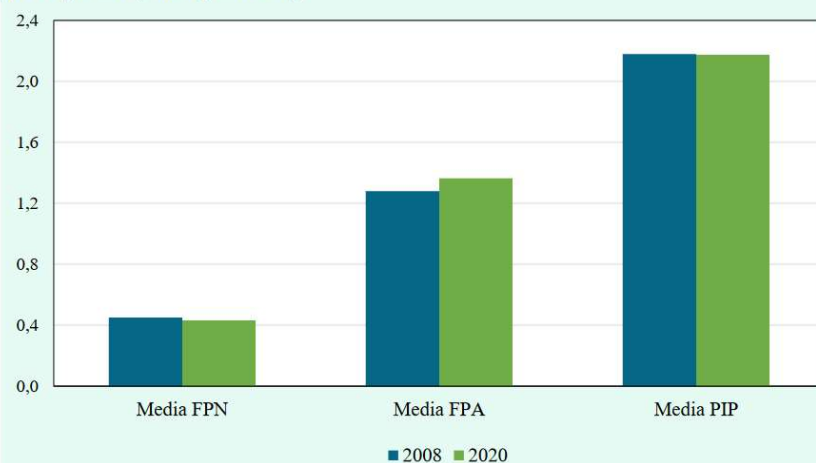
	Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondi pensione negoziali	1,11	0,61	0,43	0,29
Fondi pensione aperti	2,35	1,57	1,36	1,24
PIP “nuovi”	3,79	2,63	2,18	1,81

L'Indicatore Sintetico dei Costi a livello di forma previdenziale è ottenuto aggregando, con media semplice, gli indicatori dei singoli comparti.

Multipli commissionali dei Fondi Aperti e Pip rispetto ai Negoziali

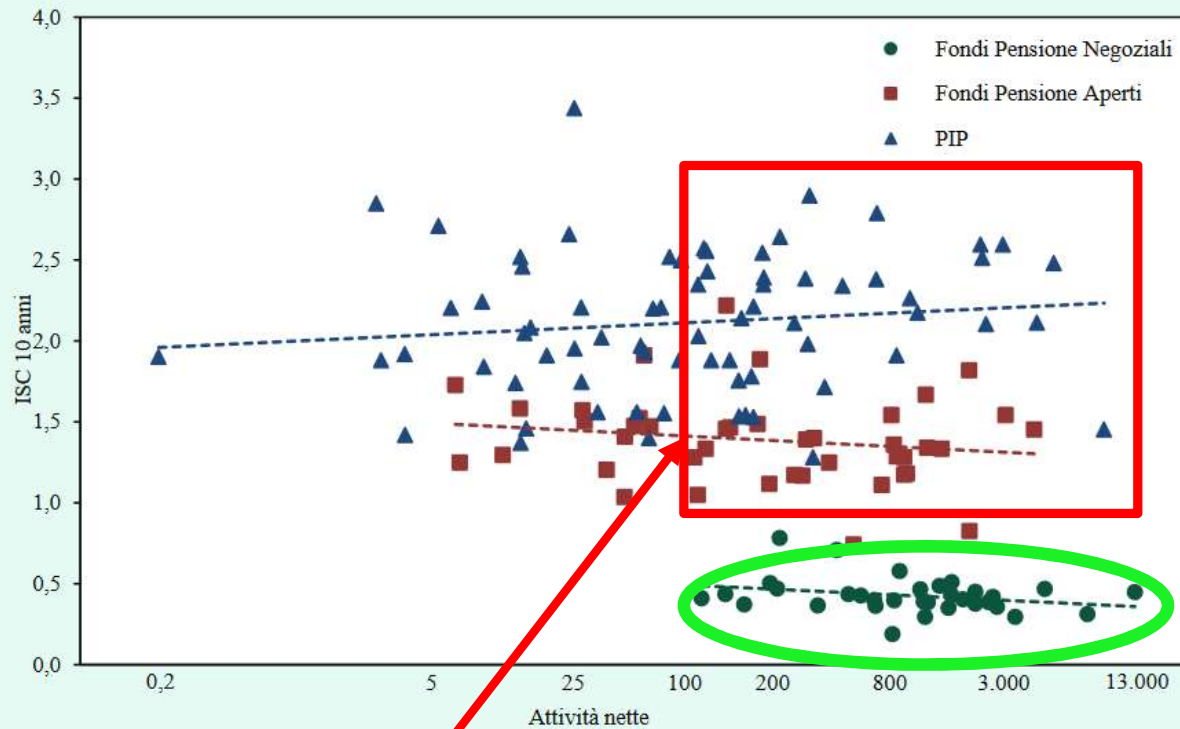
1,0	1,0	1,0	1,0
2,1	2,6	3,2	4,3
3,4	4,3	5,1	6,2

Fondi pensione e PIP “nuovi” – Confronto ISC a 10 anni nel periodo 2008-2020 *(dati di fine anno; valori percentuali)*



Dati pubblici degli ISC

Fondi pensione e PIP “nuovi” – Relazione fra ISC a 10 anni e dimensione dell’attivo
(dati di fine 2020; valori percentuali, asse y; attività nette, milioni di euro, scala logaritmica, asse x)



← Costi PIP

← Costi F. Aperti

← Costi F. Negoziali

Questi PIP e FA hanno stesse masse dei Fondi Contrattuali.
Perché costano di più?

Solo il Fondo contrattuale ha questo vantaggio

Un passo oltre l'ISC

Per facilitare la comprensione di questo indicatore, invece di riportare i valori di ISC pubblicati dall'autorità di Vigilanza relativi a ciascun fondo di previdenza complementare, è stato compiuto uno sforzo ulteriore: è stata quantificata l'entità delle commissioni a carico dell'aderente (in Euro) nei 4 orizzonti temporali (2, 5, 10 e 35 anni), ed allo stesso tempo è stato **quantificato il montante finale (in Euro) proiettato nelle medesime scadenze.**

Per comodità sono stati presi a riferimento:

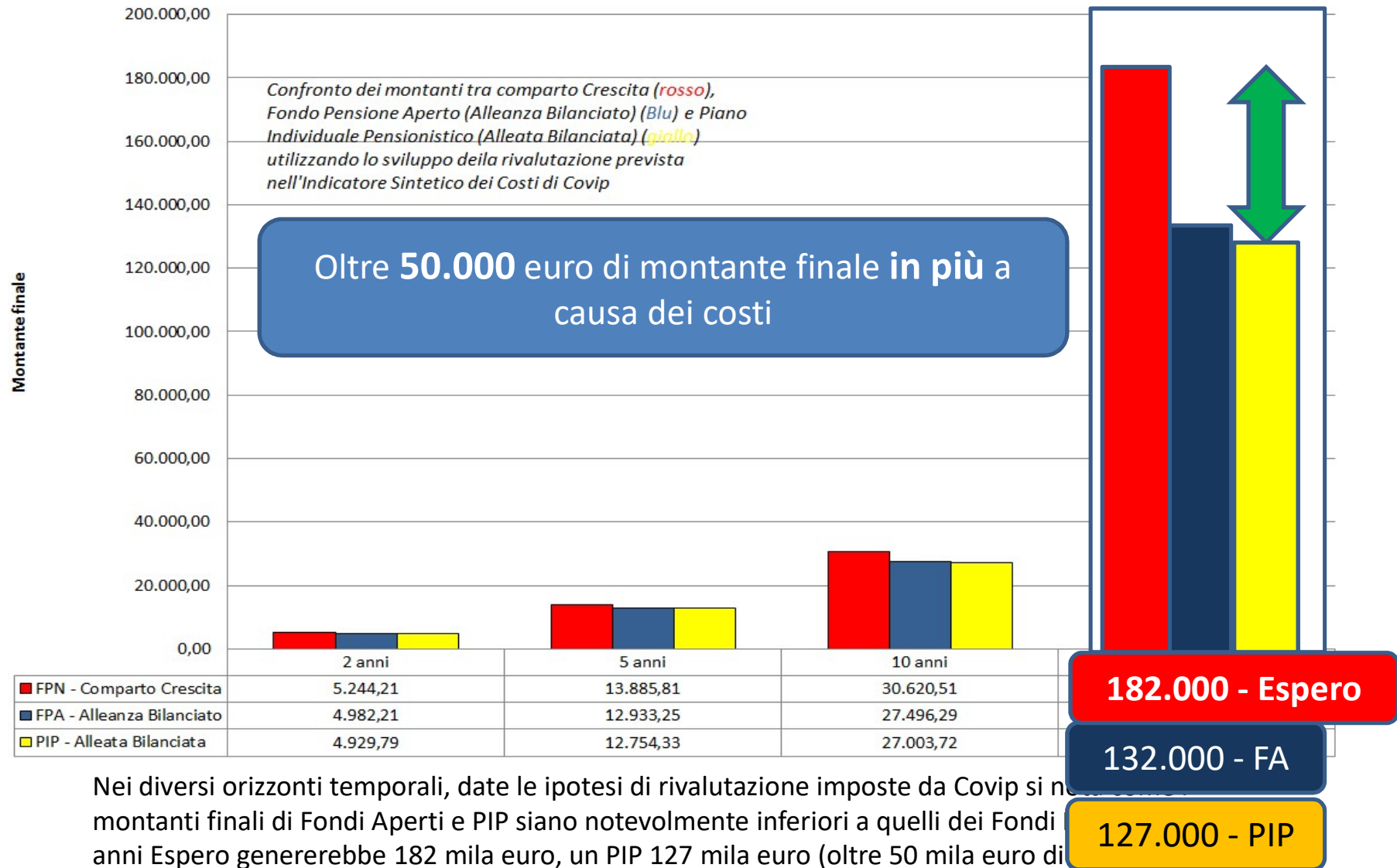
- il **comparto Bilanciato (Crescita)** del Fondo Pensione della Scuola
- un **comparto bilanciato di un Fondo Aperto**
- un **comparto bilanciato di Piano Individuale Pensionistico**

(per semplicità sono state analizzate le prime due linee bilanciate presenti nell'elenco degli ISC messo a disposizione da Covip).

Il risultato è particolarmente interessante, perché mette immediatamente in luce quanto già segnalato in numerosi interventi dell'Autorità di Vigilanza: **le commissioni impattano in modo significativo sulle prestazioni finali.**

La progressione dei Montanti finali

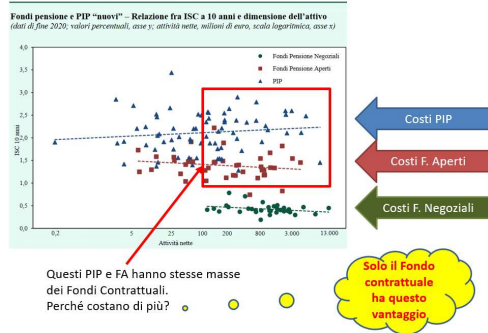
I Montanti del Fondo



Nei diversi orizzonti temporali, date le ipotesi di rivalutazione imposte da Covip si nota che i montanti finali di Fondi Aperti e PIP sono notevolmente inferiori a quelli dei Fondi Crescita. In 10 anni Espero genererebbe 182 mila euro, un PIP 127 mila euro (oltre 50 mila euro di differenza).

In sintesi

Meno costi = più pensione



Parte 6: TASSAZIONE

Come incide la tassazione?

Quale tassazione?

1. DEDUCIBILITA' FISCALE

Sono deducibili dal reddito complessivo i contributi versati, entro il **limite di 5.164,57 euro** all'anno.

Tale importo comprende il contributo del lavoratore e del datore di lavoro e gli eventuali versamenti effettuati a favore dei soggetti fiscalmente a carico; è esclusa la quota del TFR. L'agevolazione fa diminuire l'imposta che devi pagare in base al reddito.

2. TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI

La legge di bilancio 2018 ha introdotto agevolazioni fiscali sulle prestazioni del Fondo durante la fase di erogazione, sia sulla pensione complementare sia sul capitale. **Per le contribuzioni versate dal 2018 in poi, l'aliquota fiscale applicata è del 15% e, per ogni anno di adesione successivo al 15°, l'aliquota decresce di 0,3 punti percentuali annui, fino ad arrivare al 9%.**

3. TASSAZIONE DEI RENDIMENTI

Rispetto al 26% normalmente applicato ai rendimenti finanziari, i rendimenti ottenuti dai fondi pensione sono tassati al **20% e, per alcune tipologie di titoli pubblici, l'aliquota scende al 12,5%.**

Quale tassazione delle prestazioni?

		Esempio Montante 100.000
TFR	Media ultimi 5 anni: 23%-25%	23.000
Fondo Espero	dal 15% al 9%!	15.000
Recupero almeno un ulteriore 8%-10% dal risparmio fiscale	5.000 euro su un montante di 50.000 euro!!	+8.000

E la tassazione dei rendimenti?	26% rendimenti finanziari	vs	Dal tra 12,5% al 20% in Espero!!!!
------------------------------------	-------------------------------------	----	--

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

via Cavour 310, 00184 Roma Scrivi una mail al fondo Seguici su Facebook **Area Riservata Aderenti**

FONDO SCUOLA ESPERO

CHI SIAMO I VANTAGGI DELL'ADESIONE CONOSCI IL FONDO MODULISTICA DOCUMENTI CONTATTI Q

INIZIA IL TUO VIAGGIO VERSO LA PENSIONE CON NOI

Entra a far parte del Fondo Espero: 100.000 lavoratori della scuola stanno già costruendo la loro pensione integrativa in Espero, e oltre 15.000 sono già andati in pensione con noi. Ogni viaggio verso la pensione è diverso, ed anche il tuo sarà unico: qualunque sarà la tua storia, vogliamo aiutarti a costruire il tuo futuro

 Scopri tutti i vantaggi in pochi passi
ADERISCI ORA

 **NON SEI ISCRITTO?**
SCOPRI TUTTI I VANTAGGI DEL FONDO

 **SEI GIÀ ISCRITTO?**
SCOPRI COME RICHIEDERE UNA PRESTAZIONE


**LA TUA PENSIONE
COMPLEMENTARE**


LA GESTIONE FINANZIARIA


**INFORMATIVA SULLA
SOSTENIBILITÀ**


LA CONTRIBUZIONE

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

COME ADERIRE

Associarsi a Fondo Espero è semplice e conveniente.

Al momento dell'adesione, aprirai il tuo conto individuale dove confluiscono direttamente in busta paga i tuoi contributi e quelli del datore di lavoro. Le prestazioni finali dipenderanno dai rendimenti ottenuti dalle risorse finanziarie del Fondo.

Per aderire, segui la procedura online! Il fondo pensione **Espero** è l'unico fondo pensione negoziale che **prevede l'adesione esclusivamente on line!**

LAVORATORI PUBBLICI

LAVORATORI PRIVATI

FISCALMENTE A CARICO

Cliccando qui sotto potrai aderire attraverso la procedura on line del fondo.

- Effettua i 7 passaggi della procedura,
- Stampa il modulo ed invialo per raccomandata al fondo pensione,
- Qualora i dati da te inseriti non sono corretti, puoi rifare nuovamente la procedura per ottenere un nuovo modulo di adesione.

ADERISCI ORA

- 1. Adesione in 7 passaggi**
- 2. Stampa il modulo ed invialo per PEC (raccomandata) al Fondo**

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA
ADESIONE ONLINE

Passaggio 1 di 7

Consenso adesione web

Come previsto dall'art 10 comma 1 della Delibera Covip del 22 dicembre 2020, sono consapevole che la procedura di adesione che sto effettuando è svolta **esclusivamente tramite il web**.

Do il consenso

Avanti

1 di 7

Passaggio 1 di 7

Come fare ad iscrivermi



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA

ADESIONE ONLINE

Passaggio 2 di 7

Informativa su diritto di recesso per adesione svolta tramite il web

L'aderente dispone di un termine di trenta giorni per recedere senza costi di recesso e senza dover indicare il motivo.

Il termine entro il quale può essere esercitato il diritto di recesso decorre dalla data in cui l'adesione è protocollata dal fondo pensione.

In caso di esercizio del diritto di recesso il rimborso delle somme versate avverrà al netto delle spese di adesione che saranno trattenute entro 30 giorni.

Per esercitare il diritto di recesso, l'aderente invia una comunicazione scritta al fondo pensione Espero, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Sono a conoscenza di tale diritto

Avanti

2 di 7



Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA
ADESIONE ONLINE

Passaggio 3 di 7

Documentazione obbligatoria

Necessario scaricare l'informativa

Per poter procedere con l'adesione, acquisire i seguenti documenti:

PARTE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Ti invitiamo a leggere con attenzione tale documento, in particolare le sezioni inerenti la contribuzione, i costi e le opzioni di investimento e ai relativi rischi, al fine di consentirti di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle tue esigenze.



Clicca qui per scaricare

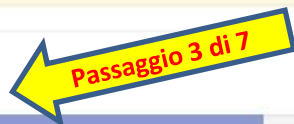
INFORMAZIONI SULLA SOSTENIBILITÀ

Il documento è volto a fornire una informazione sulle politiche del fondo tese ad incoraggiare le aziende in cui investe a migliorarsi sui temi di impatti ambientali, sociali e di governance, anche attraverso l'esercizio del diritto di voto e il dialogo diretto con le aziende stesse.



Clicca qui per scaricare

È POSSIBILE RICHIEDERE LA COPIA CARTACEA DEI DOCUMENTI SOPRAINDICATI INVIANDO UNA MAIL A ADESIONI@FONDOESPERO.IT
COPIA DELLA NOTA INFORMATIVA, DELLO STATUTO NONCHÉ DEGLI ULTERIORI DOCUMENTI MENZIONATI NELLA NOTA INFORMATIVA SONO DISPONIBILI SUL SITO WWW.FONDOESPERO.IT



Avanti

3 di 7

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA
ADESIONE ONLINE

Passaggio 4 di 7

Condizione professionale

Al fine di completare la giusta procedura, indica di seguito se sei un dipendente privato piuttosto che un soggetto fiscalmente a carico di un lavoratore già iscritto al fondo.

Lavoratore dipendente privato

Soggetto fiscalmente a carico

Passaggio 4 di 7

Clicca avanti

Avanti

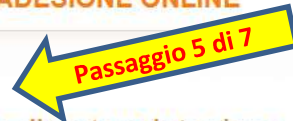
4 di 7

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA
ADESIONE ONLINE



Passaggio 5 di 7

Questionario di autovalutazione

Compilazione questionario

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

Si informa l'aderente che la compilazione del questionario non è obbligatoria. In calce al questionario è possibile andare al passaggio successivo.

Conoscenze in materia di previdenza

1. Conoscenza dei fondi pensione

- Ne so poco
- Sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
- Ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni

2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione

- Non ne sono al corrente
- So che le somme versate non sono liberamente disponibili
- So che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge

3. A che età prevede di andare in pensione?

4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?

5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito web ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione")?

- Sì
- No

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

Compilazione questionario

Le 3 domande essenziali

Le 3 domande essenziali

Le 3 domande essenziali

Congruità della scelta previdenziale
 Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7, 8 e 9

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)

- Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
- Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
- Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
- Non so/non rispondo (punteggio 1)

8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?

- 2 anni (punteggio 1)
- 5 anni (punteggio 2)
- 7 anni (punteggio 3)
- 10 anni (punteggio 4)
- 20 anni (punteggio 5)
- Oltre 20 anni (punteggio 6)

9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?

- Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
- Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)



Griglia di valutazione

Il punteggio ottenuto è riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta fra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

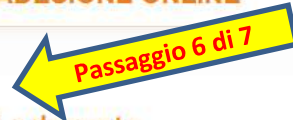
	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	Garantito Obbligazionario puro Obbligazionario misto	Obbligazionario misto Bilanciato	Bilanciato Azionario

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA
ADESIONE ONLINE



Passaggio 6 di 7

Informazioni aderente

Inserimento dati anagrafici

I campi contrassegnati da asterisco (*) sono obbligatori

Dati dell'iscritto

Cognome*

Nome*

Codice fiscale*

Sesso*

 Maschio Femmina

Luogo e data di nascita

Data di nascita*

Comune*

Provincia*

Stato*

Residenza

Comune*

Provincia*

Indirizzo*

Civico*

CAP*

Domicilio

Comune

Provincia



Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

Passaggio 7 di 7

Stampa del modulo

Stampa, firma e spedizione

Complimenti! Hai effettuato il primo step per l'adesione al Fondo.

Per finalizzare l'adesione:

- **Stampa il *Modulo* completo, comprensivo del *Questionario di Autovalutazione***
- **Firma sia il *Modulo* sia il *Questionario di Autovalutazione***
- **Allega la *copia del documento di riconoscimento***
- **Se hai indicato un fondo pensione al quale sei iscritto, allega la *Scheda "I Costi"(*)* dell'altro fondo, sottoscritta in ogni pagina**
- **Sottoponi il modulo alla *Scuola/Azienda* per la compilazione del riquadro a cura del datore di lavoro (pag. 5)**

La *Scuola/Azienda* provvederà all'invio della documentazione:

- **tramite pec a adesioni@pec.fondoespero.it**
- in alternativa, è possibile inviare tramite raccomandata a: *Fondo Scuola Espero in via Cavour, 310 – 00184 Roma*

Ricevuta l'adesione, **il Fondo invierà alla *Scuola/Azienda* la procedura per la dichiarazione e il versamento dei contributi.**

In seguito al recepimento dell'adesione e all'attivazione della contribuzione **ti sarà recapitata la *Lettera di Benvenuto con le credenziali di accesso all'Area Riservata.***

Verifica la casella di posta elettronica indicata nel modulo: eventuali richieste di integrazione documentale ti saranno inviate tramite email.

Ti ricordiamo che hai 30 giorni dalla data di ricevimento dell'adesione da parte del Fondo per esercitare il diritto di recesso. L'approvazione del modulo ti sarà confermata tramite email al fine di informarti sulla decorrenza dei 30 giorni per il recesso.

Grazie per aver scelto Fondo Espero!

(*) Per scaricare la scheda relativa alla forma pensionistica a cui hai già aderito puoi fare riferimento al sito della COVIP ([elenco schede dei costi](#))

AVVERTENZA: IN CASO DI ERRORI NEGLI INSERIMENTI DEI DATI SI PREGA DI INVIARE UNA MAIL CON I DATI CORRETTI A ADESIONI@PEC.FONDOESPERO.IT



Clicca qui per scaricare il modulo

Come fare ad iscrivermi
Sito www.fondoespero.it

Vediamo in sintesi le
«5 cose da fare»

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

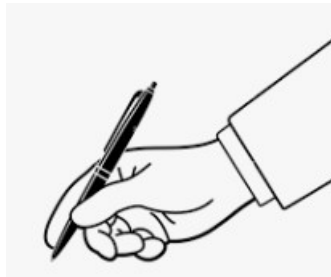
1



Stampa modulo completo:

- Modulo
- Questionario di autovalutazione

2



Firma modulo completo:

- Modulo
- Questionario di autovalutazione

Luogo _____ Data _____

Firma leggibile dell'aderente _____

RICORDATI DI:
 1) FIRMARE IL MODULO DOVE RICHIESTO
 2) TRATTENERE UNA FOTOCOPIA DEL MODULO PER TE
 3) CONSEGNARE IL MODULO ORIGINALE, TRASMETTERE IL MODULO AL FONDO INSIEME A COPIA DEI DOCUMENTI DI IDENTITÀ ED EVENTUALMENTE COPIA DELLA SCHEDA "I COSTI" DELLA FORMA PENSIONISTICA SOTTOSCRITTA SU OGNI PAGINA IN OGNI PAGINA TRAMITE RACCOMANDATA CON RICEVUTA DI RITORNO A FONDO SCUOLA ESPERO - Via Cavour 210 - 00184 Roma OPPURE TRAMITE PEC ALL'INDIRIZZO riservati@pec.fondoespero.it. NON SARANNO ACCETTATE ALTRE MODALITÀ DI INVIO

Modulo

Questionario

Griglia di Valutazione

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	<ul style="list-style-type: none"> » Garantito » Obbligazionario puro » Obbligazionario misto 	<ul style="list-style-type: none"> » Obbligazionario misto » Bilanciato 	<ul style="list-style-type: none"> » Bilanciato » Azionario
<p>La scelta di un percorso life-cycle (o comparto data target) è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario non risulta possibile; l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.</p>			
<p>L'aderente, nell'attestare che il Questionario non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.</p>			
Firma _____			

Come fare ad iscrivermi
Sito www.fondoespero.it

Nel corso della procedura di adesione mi viene sottoposta la seguente domanda:

«E' già iscritto ad altra forma pensionistica?»

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

4a

Adesione ad altra forma pensionistica

È già iscritto ad un'altra forma pensionistica complementare?*

Sì

No

Se rispondo NO

oppure

4b

Adesione ad altra forma pensionistica

È già iscritto ad un'altra forma pensionistica complementare?*

Sì

No

Se rispondo SÌ

Se già si aderisce ad altra forma pensionistica complementare, riportare le seguenti informazioni:

Data prima iscrizione alla previdenza complementare*

Data prima iscrizione alla previdenza complementare (GG/MM/AAAA)



Denominazione altra forma pensionistica*

Denominazione altra forma pensionistica

Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip*

Numero iscrizione Albo tenuto dalla Covip

L'attuale Scheda "I Costi" della sopra indicata altra forma pensionistica mi è stata*

PER SCARICARE LA SCHEDA RELATIVA ALLA FORMA PENSIONISTICA A CUI HA GIÀ ADERITO PUÒ FARE RIFERIMENTO AL SITO DELLA COVIP (ELENCO SCHEDE DEI COSTI).

Consegnata

Non consegnata ⁽⁴⁾

4) Non è prevista la consegna della Scheda "I Costi" solo nel caso in cui l'altra forma pensionistica non sia tenuta a redigerla. In tutti gli altri casi la Scheda "I Costi" va allegata alla domanda di adesione.

Indicare se si intende chiedere il trasferimento della posizione maturata nell'altra forma pensionistica cui già si aderisce*

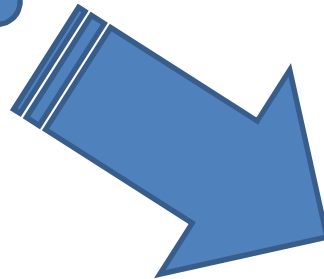
Sì

No

..dovrò compilare questi campi ed inviare la scheda costi firmata

Come fare ad iscrivermi
Sito www.fondoespero.it

Manca ancora una sezione
del modulo da compilare



Sezione del datore di lavoro

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

5



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA

Via Cavour, 310 - 00184 - Roma - RM / Tel. 06 5227 9155 / Fax 06 56561718
Pec adesioni@pec.fondoespero.it / Sito web www.fondoespero.it
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 145

Dati del datore di lavoro (1)

Da compilare a cura dell'amministratore o del datore di lavoro (2)

Forma Cenfop British Council Fulgis FISM OO.SS. (3)

Denominazione _____ Codice Fiscale _____

Sede Legale _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Indirizzo _____ N. _____

Tel. _____ Fax _____ E-mail _____

Data _____

Firma _____

Timbro



Sotto poni il modulo alla scuola per la compilazione e la firma

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

5



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA

Via Cavour, 310 - 00184 - Roma - RM / Tel. 06 5227 9155 / Fax 06 56561718

Pec adesioni@pec.fondoespero.it / Sito web www.fondoespero.it

Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 145

Dati del datore di lavoro (1)

Da compilare a cura dell'amministratore o del datore di lavoro (2)

Forma Cenfop British Council Fulgis FISM OO.SS. (3)

Denominazione _____ Codice Fiscale _____

Sede Legale _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Indirizzo _____ N. _____

Tel. _____ Fax _____ E-mail _____

Data _____

Firma _____

Timbro

**Sotto poni il modulo alla
scuola per la
compilazione e la firma**

**Essenziale:
Compilare tutte le parti
e firmare (SCUOLA)**

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

5



FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I
LAVORATORI DELLA SCUOLA

Via Cavour, 310 - 00184 - Roma - RM / Tel. 06 5227 9155 / Fax 06 56561718

Pec adesioni@pec.fondoespero.it / Sito web www.fondoespero.it

Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n. 145

Dati del datore di lavoro (1)

Da compilare a cura dell'amministratore o del datore di lavoro (2)

Forma Cenfop British Council Fulgis FISM OO.SS. (3)

Denominazione _____ Codice Fiscale _____

Sede Legale _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Indirizzo _____ N. _____

Tel. _____ Fax _____ E-mail _____

Data _____

Firma _____



**NON inviare il
modulo al Fondo se
questa sezione non
è compilata**

Come fare ad iscrivermi

Sito www.fondoespero.it

La Scuola/Azienda provvederà all'invio della documentazione

- tramite pec a adesioni@pec.fondoespero.it
- in alternativa, è possibile inviare tramite raccomandata a: *Fondo Scuola Espero in via Cavour, 310 – 00184 Roma*

Ricevuta l'adesione, *il Fondo invierà alla Scuola/Azienda la procedura per la dichiarazione e il versamento dei contributi.*

In seguito al recepimento dell'adesione e all'attivazione della contribuzione *ti sarà recapitata la Lettera di Benvenuto con le credenziali di accesso all'Area Riservata.*



Come la Scuola verserà i contributi

tipo record	codice flusso	codice fondo	denominazione fondo	codice mittente	denominazione mittente	tipo operazione	data invio	codice versione
A	CONTRIBUTI	ESPERO	ESPERO	32134	ESPERO	EFFETTIVO		001

Sezione Azienda

tipo record	codice fiscale azienda	ragione sociale azienda	tipo recapito	indirizzo sede	cap sede	località sede	provincia sede	CCNL	data inizio periodo	data fine periodo	data valuta	email	referente	telefono	fax	numero i dist
T	CDCFSC1111	SCUOLA BLABLA	03	VIA ROMA, 1	100	ROMA	RM	FISM				email@email.it	nome referente	333 222 111		

Sezione Dettaglio

tipo record	tipo operazione	cognome	nome	codice fiscale	tipo sesso	data nascita	data inizio competenza	data fine competenza	contributo aderente	contributo azienda	contributo TFR	contributo volontario	quota associativa aderente	quota associativa azienda	totale contributo	div
D	CT	Rossi	Mario	RSSMRO80....	M	01/01/1980	gen-23	gen-23	20,00	20,00	140	40,00		0,00	220,00	EI

Sezione Controllo Azienda

tipo record	totale contributi aderente	totale contributi azienda	totale contributi TFR	totale contributi volontari	totale quota associativa aderente	totale quota associativa azienda	totale	numero aderenti	numero record	codice ABI	codice CAB	numero conto corrente	denominazione banca
Z	20,00	20,00	140,00	40,00	0,00	0,00	220,00	1	1				

Sezione Controllo Flusso

tipo record	totale record di tipo T
W	1

Il Fondo invia alla scuola le istruzioni per

- versare i contributi,
- compilare le distinte di versamento (excel) e
- caricare tutto nell'area riservata della scuola

Aiutateci a interloquire con la scuola se ci fosse necessità

Come fare ad iscrivermi
Sito www.fondoespero.it

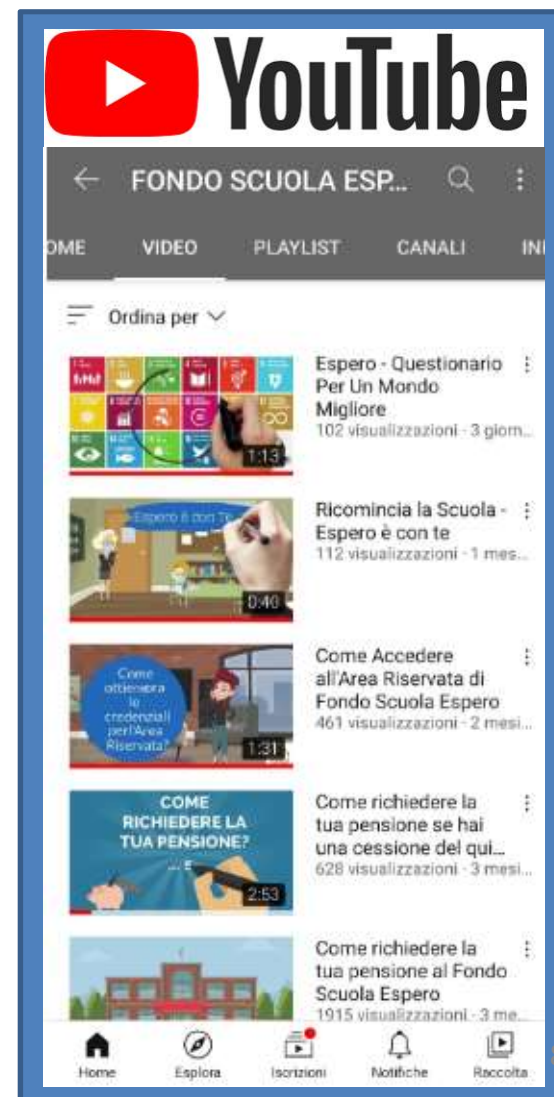
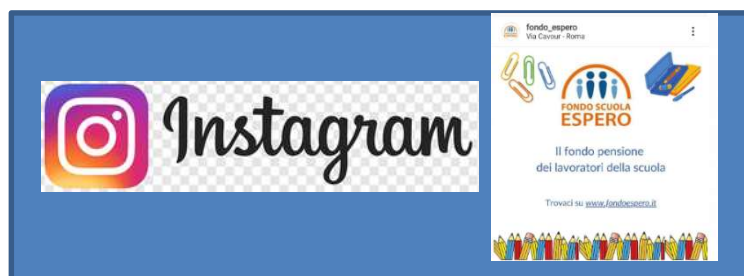
In caso di difficoltà scrivere al Fondo

adesioni@fondoespero.it



Dove ci puoi seguire ...

www.fondoespero.it



Come possiamo interagire...

Brochure: inviamo il formato digitale (info.aderenti@fondoespero.it)

Disponibilità a **incontri on line anche tramite il sindacato**

Mail form sul sito del Fondo
www.fondoespero.it



Concludendo

Contatti:

www.fondoespero.it

info.aderenti@fondoespero.it

Oppure usa la
webmail sul sito:
seguì questo simbolo



CONTATTA IL FONDO

SCRIVI UNA MAIL AL FONDO

Nome e Cognome*	E-Mail*
Telefono	Iscrizione ad Espero* ▾
Codice fiscale	
Oggetto* ▾	
Messaggio*	

Privacy*
 Ho letto e accetto l'informativa sulla [privacy policy](#)

INVIA

Iscriviti su pagina **Facebook** e **Instagram** del Fondo
e alla newsletter
per ricevere aggiornamenti