FONDO SCUOLA ESPERO
Iscritto al numero 145
dell'albo Covip

All'Att.ne Direttori Regionali
Uffici Scolastici Regionali

LORO SEDI

OGGETTO: Fondo pensione complementare per il personale della scuola - Fondo Espero.

Come ogni anno, in occasione delle immissioni in ruolo per il nuovo anno scolastico 2017-2018, cogliamo l'occasione per invitare tutti i Dirigenti Scolastici a fornire alcune informazioni al personale assunto recentemente, per metterlo in condizione di valutare in modo consapevole l'opportunità di aderire o meno al Fondo Espero.

Come è noto il Fondo Espero ha, come missione primaria, quella di garantire al termine dell'attività lavorativa di ciascun iscritto una pensione complementare a quella obbligatoria.

Il Fondo Espero è il Fondo pensione rivolto esclusivamente ai dipendenti della scuola che vogliono costruire una pensione complementare, attraverso versamenti personali ma, soprattutto, grazie al diretto contributo del datore di lavoro. È stato istituito grazie a un accordo stipulato il 14.03.2001 tra le Organizzazioni Sindacali del settore (FLC CGIL, CISL Scuola, UIL Scuola, SNALS-Confsal, GILDA-UNAMS, CIDA, ARAN) e il Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca.

Pertanto, il MIUR, in qualità di rappresentante di una delle parti istitutive del Fondo, ha l'obbligo informativo come datore di lavoro.

È appena il caso di rammentare che tale obbligo informativo rientra tra gli obiettivi del Governo che, già con il D.L. n. 237/2016, ha previsto misure ed interventi tesi a sviluppare l'educazione finanziaria, previdenziale ed assicurativa. Di recente anche la Legge n. 124/2017 (Legge sulla Concorrenza) ha confermato la necessità di sviluppare un programma per una strategia nazionale per l'educazione finanziaria, previdenziale ed assicurativa istituendo un Comitato

nazionale per la diffusione della stessa educazione. Tali provvedimenti che confermano la necessità, da parte di tutti gli attori coinvolti, di fornire le informazioni utili per scelte consapevoli da parte dei cittadini.

Pertanto, considerata l'importante opportunità offerta ai lavoratori della scuola dall'adesione al Fondo, si prega di invitare i Dirigenti Scolastici a voler assicurare la massima divulgazione della nota allegata alla presente tra tutto il personale in servizio presso l'Istituzione scolastica, soprattutto tra coloro che, essendo stati assunti negli ultimi anni, risultano già in regime di TFR (trattamento di fine rapporto).

Al suddetto personale si prega, quindi, di consegnare la Lettera allegata.

Si chiede, altresì, di invitare i Dirigenti scolastici ad autorizzare i rappresentanti del Fondo Espero per l'organizzazione di eventuali brevi momenti informativi, compatibilmente con le esigenze lavorative e nel rispetto dell'esigenza della continuità didattica.

Maggiori informazioni possono essere reperite consultando il sito *web* del Fondo www.fondoespero.it oppure contattando direttamente il personale dedicato che risponde ai seguenti recapiti:

Fondo Scuola Espero
via Cavour, 310 - 00184 Roma
Tel. 06 52279155 - dal lunedì al venerdì, dalle ore 10:00 alle ore 12:00 e dalle ore 15:00 alle ore 16:00
Fax. 06 52272348
Email info.aderenti@fondoespero.it

Il Direttore generale
f.to Roberto Abatecola

Lettera Informativa ai nuovi assunti della scuola

Il Fondo di Previdenza dei dipendenti della scuola "Fondo Espero" vuole informarti circa l'opportunità di iniziare a costruire la tua pensione complementare.

"**Fondo Espero" è il tuo Fondo pensione.** Esso è infatti rivolto ai soli dipendenti della scuola.

"**Fondo Espero**" è stato istituito appositamente per te dai rappresentanti dei lavoratori e dalla tua amministrazione nell'ambito del tuo contratto nazionale di categoria.

Perché aderire al Fondo Espero?

I recenti interventi legislativi prevedono che l'assegno di pensione sia calcolato sui contributi effettivamente versati dal lavoratore nel corso della sua carriera lavorativa (**sistema contributivo**). Con il sistema contributivo, secondo stime della **Ragioneria Generale e dell'Inps**, l'importo dell'assegno pensionistico, a seconda dell'anzianità maturata, potrà variare dal 50% al 70% dell'ultimo stipendio percepito.

La previdenza complementare ti permette di ottenere un assegno previdenziale aggiuntivo alla pensione pubblica e ti consente di andare in pensione con un reddito molto vicino a quello che percepivi quando lavoravi.

L'importo dell'assegno integrativo dipenderà dall'ammontare dei versamenti effettuati, ecco perché è importante iniziare subito a programmare il futuro pensionistico aderendo al tuo fondo pensione di categoria.

Aderendo a "Fondo Espero":

- **Potrai decidere tu quanto versare**: la quota del contributo mensile potrà essere compresa tra un minimo dell'1% e un massimo dell'11% della tua retribuzione lorda mensile e verrà versata al Fondo direttamente dalla tua Amministrazione. Ipotizzando uno stipendio annuo lordo di 24.000 € e una contribuzione del'1%, verranno versati alla tua pensione complementare circa 20 € al mese.

- **Potrai beneficiare del contributo obbligatorio dello Stato:** con la tua adesione al Fondo, lo Stato dovrà versare sul tuo conto pensionistico un importo pari all'1% della tua retribuzione lorda mensile. Considerando uno stipendio lordo medio annuo di 24.000 €, significa beneficiare di 20 € mensili che si sommano a quanto da te versato.

ATTENZIONE: Il contributo dello Stato ti spetta esclusivamente se aderisci al Fondo Espero.

- **Avrai vantaggi fiscali:** le somme da te versate sul tuo conto pensionistico sono dedotte fiscalmente dal tuo reddito complessivo. Ciò significa un risparmio, calcolato con la tua aliquota fiscale più elevata (aliquota marginale), che ritroverai ogni mese nel tuo stipendio. Ad esempio, con un reddito annuo lordo di 24.000 € e una contribuzione di 20 € mensili (1%) ogni mese beneficerai di un risparmio fiscale pari a 5,40 € che ritroverai direttamente nel tuo stipendio (ciò significa che a fronte di un contributo lordo di 20 € dal tuo stipendio netto verranno prelevati 14,60 €).

- **Potrai gestire con la massima flessibilità i tuoi versamenti:** attraverso il portale NoiPa (portale della Pubblica Amministrazione) potrai variare, sospendere, riattivare la tua contribuzione mensile.

- **Potrai beneficiare di rendimenti** derivanti da una gestione finanziaria professionale e garantita. Il comparto **CRESCITA**, da aprile 2009 a luglio 2017, ha realizzato un rendimento netto del **48,06%**; Il comparto **GARANZIA**, da aprile 2009 a luglio 2017, ha realizzato un incremento del valore quota del **17,65%.**

- **Potrai contare su bassi costi di gestione:** il confronto tra i fondi permette di individuare oneri ridotti per Fondo Espero **(circa lo 0,2% nei 35 anni)**, medio alti per i fondi aperti (1,2%) e alti per i PIP (1,8%). Il costo è di circa 17 euro ogni anno.

- **Potrai chiedere anticipazioni** a fronte di determinati eventi previsti dalle legge (acquisto o ristrutturazione prima casa, spese sanitarie, ecc.).

- **Potrai decidere** di destinare ai fini pensionistici solo una parte di quanto accumulato nel Fondo a fine carriera facendoti liquidare immediatamente la restante parte (le prestazioni in capitale a fine carriera possono arrivare fino al 50% della posizione accumulata, in alcuni casi, previsti dalla legge, è liquidabile, a richiesta, l'intera posizione accumulata).

- **Risparmi con semplicità per la tua pensione complementare**: l'adesione avviene esclusivamente attraverso il portale NoiPa. All'atto della sottoscrizione del contratto nella tua prima scuola chiedi, se non lo hai ancora fatto, l'invio del PIN autorizzativo del portale NoiPa, che ti verrà recapitato nella tua casella email. Con il PIN dispositivo, accedendo ai servizi *self service* del Portale NoiPA e selezionando "Previdenza complementare", potrai disporre l'adesione al Fondo Espero.

Prima di concludere vogliamo portare alla tua attenzione i risultati di uno studio realizzato dalla **Consulenza Attuariale dell'INPS – Gestione Dipendenti Pubblici.** Questo studio ha concretamente calcolato quanto abbia reso, da un lato, investire nel Fondo Scuola Espero il TFR maturato anno per anno più il versamento dei contributi da parte del datore di lavoro e, dall'altro invece, quanto abbia reso mantenere il TFR presso l'INPS.

Sono state prese ad esempio due gemelle, maestre elementari di 30 anni: si è ipotizzato che solo la prima abbia scelto di aderire al Fondo Espero. Considerando i capitali finali di entrambe le gemelle si è visto che, a fine carriera, la lavoratrice aderente al Fondo potrà contare su un capitale di oltre 51 mila euro superiore rispetto alla lavoratrice che non ha aderito.

Ricordati che puoi aderire autonomamente.

Ti consigliamo di informarti, devi essere pienamente consapevole che la tua scelta, di aderire al Fondo Espero, sia la migliore … ma, soprattutto, se sei convinto della necessità di migliorare la tua posizione pensionistica futura, non perdere tempo: prima aderisci e più congruo sarà il tua assegno pensionistico!

Per maggiori informazioni contatta il Fondo:

Posta: Fondo Scuola Espero, via Cavour n. 310 - 00184 Roma
Telefono: 06 52279155
Fax: 06 52272348
Email: info.aderenti@fondoespero.it

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.