

**Fondo Espero**  
nasce per supportare  
i lavoratori della scuola  
nella costruzione  
di un risparmio previdenziale,  
fiscalmente agevolato,  
finalizzato  
a un futuro pensionistico  
più sereno.



Per maggiori informazioni  
**contatta il fondo**

☎ 06 522 79 155

☎ 06 565 61 718

📍 **Fondo Scuola Espero**  
Via Cavour, 310 - 00184 Roma

✉ [info@fondoespero.it](mailto:info@fondoespero.it)

🌐 [www.fondoespero.it](http://www.fondoespero.it)



*Lavoratori*  
**CCNL FISM**

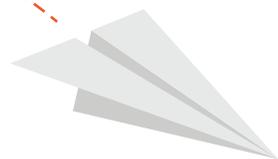
*La scuola è fatta da te,  
che la costruisci ogni giorno*  
**Fondo Espero al tuo fianco,  
per il tuo futuro.**

## VICINO A TE PER LA TUA PENSIONE INTEGRATIVA

Sei un lavoratore con CCNL Fism?  
Leggi questa brochure...

*cogli l'occasione per conoscere  
il tuo fondo pensione.*

Il fondo pensione negoziale,  
rivolto a tutti i dipendenti della scuola,  
nato dalla contrattazione collettiva  
tra l'amministrazione  
e le organizzazioni sindacali.



**Fondo Espero nasce per supportare  
i lavoratori della scuola nella costruzione  
di un risparmio previdenziale,  
fiscalmente agevolato, finalizzato  
a un futuro pensionistico più sereno.**

*Se stai leggendo questo documento è perché  
il datore di lavoro e le organizzazioni sindacali  
hanno sottoscritto l'accordo per l'adesione volontaria  
dei lavoratori FISM a Fondo Scuola Espero.*

**In che cosa consiste  
e perché è stato firmato?**

L'Accordo ha per oggetto  
l'adesione a Fondo Espero per il  
personale dipendente delle  
scuole e dei servizi educativi  
dell'infanzia cui si applica il CCNL  
FISM, assunto con contratto di  
lavoro a tempo indeterminato o  
determinato, al fine di assicurare  
più elevati livelli di copertura  
previdenziale.

**Perché è importante  
aderire?**

Iscrivere a forme di previdenza  
complementare significa  
**prendersi cura del proprio  
futuro pensionistico**,  
accantonando risorse destinate  
ad integrare la pensione  
pubblica.  
Si stima, infatti, che nei prossimi  
anni la pensione percepita sarà  
pari al 60% dell'ultimo stipendio:  
la differenza tra l'ultimo  
stipendio e la pensione, il cd.  
gap previdenziale, aumenterà  
nel tempo ed è per questo che  
la previdenza complementare  
rappresenta la **soluzione per  
prendersi cura del proprio  
futuro pensionistico**.

*Iscrivere a forme  
di previdenza  
complementare  
significa prendersi cura  
del proprio **futuro  
pensionistico***



# I VANTAGGI DELL'ADESIONE

1.

## Una pensione in più

Fondo Espero ti permette di beneficiare, al momento del pensionamento, di un **assegno pensionistico aggiuntivo** alla pensione pubblica. Una soluzione essenziale **per colmare il "gap previdenziale"** e puntare ad un futuro all'altezza delle tue aspettative.

3.

## Il contributo del datore di lavoro

Iscrivendoti a Fondo Espero hai diritto ad un **contributo aggiuntivo del datore di lavoro pari all'1% della retribuzione lorda**, versato direttamente nella posizione individuale, che si somma al tuo contributo e al TFR.

2.

## Costi trasparenti e contenuti

Fondo Espero, come tutti i fondi negoziali, è un'associazione senza scopo di lucro. Pertanto, non dovendo generare ricavi per soggetti differenti dai lavoratori iscritti, offre una **struttura dei costi estremamente contenuta** rispetto ad altri prodotti finanziari. **Meno costi = più pensione!**



4.

## Tutele sugli investimenti

I contributi versati al Fondo sono investiti da gestori specializzati con elevata professionalità scelti periodicamente dal Consiglio di Amministrazione di Espero. Il patrimonio del Fondo, poi, è separato e custodito dalla Banca Depositaria, per la **massima tutela dei tuoi risparmi**.

6.

## Tutto a portata di click

Puoi aderire al Fondo direttamente online dal sito **www.fondoespero.it** e consultare la tua posizione in qualsiasi momento accedendo all'**Area Riservata Aderenti**.

5.

## I vantaggi fiscali

Le somme versate nel Fondo da te e dal datore di lavoro, ad eccezione del TFR e fino ad un massimo di 5.164,57 euro annui, sono **deducibili fiscalmente** dal reddito imponibile con un risparmio fiscale di cui benefici ogni anno.

Ad esempio, se hai un reddito annuo lordo di 20.000 euro e deduci 4.000 euro di versamenti effettuati alla previdenza complementare, risparmi ogni anno circa 500 euro.

Le prestazioni, prima e dopo il pensionamento, beneficiano di importanti **agevolazioni fiscali** (es. tassazione al pensionamento dal 15% al 9%).

Ad esempio, la liquidazione del TFR effettuata dal datore di lavoro viene tassata con l'aliquota media Irpef che varia in base al reddito (dal 23 al 43%). Versandolo al Fondo, invece, la tassazione al pensionamento varia dal 15 al 9%, in base agli anni di partecipazione.



## LA POSIZIONE PREVIDENZIALE

Il fondo pensione negoziale nasce per aiutarti ad accantonare un risparmio **utile per il tuo futuro previdenziale**. Aderire subito è importante perché ti permette di accantonare mensilmente piccoli importi che, sfruttando tutto il tempo a disposizione, costituiranno un montante di cui disporre al pensionamento.

*La posizione si compone di tre elementi:*

- il **TFR**
- **il contributo del datore di lavoro, pari all'1%** della retribuzione lorda
- **il contributo a tuo carico, pari all'1%** della retribuzione lorda

**Come lavoratore, potrai decidere di effettuare anche versamenti aggiuntivi.**

Aderendo ad Espero, il TFR che maturerai dall'adesione verrà destinato al Fondo. Il vantaggio di destinare il proprio TFR alla previdenza complementare è quello di poter beneficiare della **tassazione agevolata**.

Il TFR si sommerà al contributo a tuo carico e a quello del datore di lavoro.

Il contributo a tuo carico sarà trattenuto direttamente dalla busta paga e dedotto nella Certificazione Unica. Ciò significa che beneficerai della **deducibilità fiscale** direttamente in busta paga e non dovrai presentare documentazione aggiuntiva nella dichiarazione dei redditi.

**Aderire subito alla previdenza complementare è importante:** considerando un investimento di lungo periodo è possibile effettuare piccoli versamenti che non incidono sul tuo stile di vita attuale e che, invece, faranno la differenza nel futuro.

Il Fondo pensione rappresenta, infatti, la **giusta soluzione per colmare il gap previdenziale**, cioè la differenza tra l'ultimo stipendio e la pensione pubblica, al fine di mantenere il tuo stile di vita e affrontare serenamente l'età della pensione.



## LA SCELTA DEL COMPARTO DI INVESTIMENTO

Le contribuzioni versate nella posizione presso il Fondo vengono investite nel comparto di investimento che scegli in fase di adesione o modifichi successivamente.

Trattandosi di un investimento, **è importante valutare il comparto a cui destinare i tuoi risparmi.**

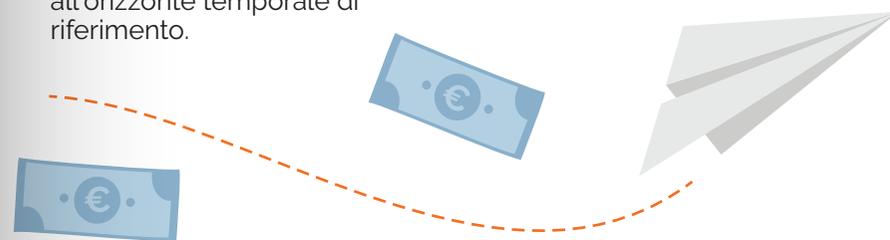
Per una buona gestione dell'investimento, occorre tenere in considerazione l'orizzonte temporale che, nel caso di un Fondo pensione, corrisponde al tempo che intercorre tra l'adesione e la data ipotetica del pensionamento. **È in funzione dell'orizzonte temporale, infatti, che sarà possibile valutare il grado di rischio e di rendimento più coerente con la tua situazione.**

Per adattarsi alle esigenze di ciascun lavoratore, Espero mette a disposizione **due comparti di investimento** con un diverso grado di rischio possibile rendimento, in relazione all'orizzonte temporale di riferimento.

**Comparto Garanzia**, pensato per te quando sei vicino al pensionamento (meno di 5 anni)

**Comparto Crescita**, pensato per te quando sei all'inizio o nel pieno della carriera lavorativa (più di 5 anni)

Durante l'adesione e soprattutto all'avvicinarsi del pensionamento, **potrai valutare di modificare il comparto di investimento**. Di norma, infatti, man mano che ci si avvicina al momento della pensione è consigliabile spostarsi verso il comparto obbligazionario per consolidare i rendimenti e ridurre gli impatti di eventuali oscillazioni di mercato. In ogni caso **potrai modificare il comparto di investimento dopo 12 mesi**, direttamente all'interno dell'Area Riservata Aderenti.



# LE PRESTAZIONI

Il Fondo si presenta come **strumento flessibile che si adatta alle tue esigenze di lungo periodo** e per questo ti offre diverse tipologie di **prestazioni prima e dopo il pensionamento.**

## Anticipazioni

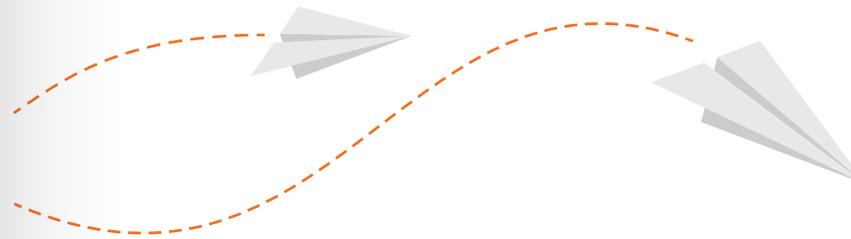
Espero è uno strumento flessibile, pronto a supportarti nelle esigenze della vita. Per questo, benché l'obiettivo sia la prestazione pensionistica, con Espero hai anche la possibilità di richiedere anticipi sul montante maturato in base ai requisiti di legge. Le motivazioni a sostegno delle richieste possono essere specifiche (**fino al 75% per spese sanitarie, acquisto o ristrutturazione della prima casa**), ma anche generiche (**fino al 30% nel caso di anticipo per ulteriori esigenze**).

## Prestazioni previdenziali

Al termine del tuo percorso lavorativo potrai beneficiare dei risparmi che hai accantonato nel tuo fondo pensione mantenendo il tuo tenore di vita. Anche in questa fase, il Fondo Scuola Espero offre diverse opzioni per consentire a tutti di soddisfare le proprie esigenze. Raggiunto il pensionamento,

**Espero provvederà ad erogare la tua pensione secondo l'opzione da te scelta** fra quelle offerte dal fondo. Potrai quindi decidere tra:

- Prestazione interamente in rendita
- Prestazione interamente in capitale
- Prestazione fino al 50% in capitale e la restante parte in rendita (in caso di montante elevato)



## Riscatti

Se sei iscritto al Fondo Espero puoi richiedere il riscatto di quanto maturato presso il Fondo **in caso di cessazione del rapporto lavorativo** prima del raggiungimento dei requisiti per l'erogazione delle prestazioni pensionistiche. In caso di decesso, il soggetto da te designato o gli eredi legittimi potranno riscattare il montante accantonato.

## Altre prestazioni

Se sei iscritto al Fondo Espero puoi richiedere il **trasferimento della posizione presso un'altra forma pensionistica** dopo 3 anni o in qualsiasi momento se perdi i requisiti di partecipazione (es. cambio lavoro). Aderendo ad Espero hai la possibilità di accedere alla **RITA**, la Rendita Integrativa Temporanea Anticipata, **se cessi l'attività lavorativa nei 5 o 10 anni antecedenti la maturazione dei requisiti pensionistici** (in base a quanto previsto dalla legge). Questa prestazione ti accompagna al pensionamento, consentendoti di cessare prima l'attività lavorativa.



