

# ISCRIZIONE AL FONDO ESPERO

**SILENZIO-ASSENSO**

**ACCORDO ARAN – OO.SS. del 16 NOVEMBRE 2023**

1

A cura della Segreteria Generale, degli Uffici e dei Coordinatori

## ISCRIZIONE AL FONDO ESPERO AUTOMATICA - SILENZIO ASSENSO

L'Accordo raggiunto tra Aran e parti sociali prevede che per i lavoratori della scuola assunti dal 1° gennaio 2019 scatterà **l'iscrizione automatica** alla previdenza complementare di categoria (Fondo Espero) dopo **9 mesi dall'assunzione**.

In sede di prima applicazione (art. 5), tutti coloro che **sono stati assunti dopo l'1.9.2019 riceveranno entro il 16.08.2024** apposita informativa per esprimere la volontà di aderire oppure di non aderire al Fondo Espero.

## ISCRIZIONE AL FONDO ESPERO AUTOMATICA – SILENZIO ASSENSO

**L'informativa** è personale ed è consegnata **all'interessato in modo tale che vi sia garanzia della** certezza della data di ricezione.

Dalla data di ricezione il dipendente ha 9 mesi per esercitare la facoltà di non aderire oppure di iscriversi al Fondo Espero.

Se decide di non esprimere nulla, dal primo giorno del mese successivo ai 9 mesi è iscritto automaticamente al **Fondo Espero. Entro 30 giorni dall'iscrizione il** dipendente può comunicare il recesso altrimenti è definitivamente iscritto.

## ISCRIZIONE AL FONDO ESPERO AUTOMATICA – SILENZIO ASSENSO

A partire dalle nuove assunzioni del 2024, il lavoratore **al momento dell'assunzione riceverà una dettagliata** informativa dalla propria amministrazione, contenente informazioni generali sulla previdenza complementare e informazioni specifiche sul Fondo Espero, anche mediante il rinvio al sito web del Fondo, sulla possibilità di iscriversi e sul meccanismo del silenzio-assenso.

Nei nove mesi successivi, il lavoratore può iscriversi espressamente o dichiarare che non vuole iscriversi.

Con tale dichiarazione non scatta il meccanismo del silenzio-assenso.

## ISCRIZIONE AL FONDO ESPERO AUTOMATICA – SILENZIO ASSENSO

In caso di inerzia, il lavoratore, allo scadere dei nove mesi, risulterà automaticamente iscritto e riceverà una nuova comunicazione dal Fondo Espero **che lo informerà dell'avvenuta iscrizione.**

Entro un mese, dalla comunicazione da parte del **Fondo Espero dell'avvenuta iscrizione**, si potrà esercitare il diritto di recesso.

Solo dopo che sarà trascorso questo ulteriore periodo, senza che sia stata manifestata alcuna volontà, **l'iscrizione sarà perfezionata.**

**L'iscrizione definitiva ad Espero è senza possibilità di recesso.**

**DEDUCIBILITA' FISCALE:** I contributi versati sono deducibili entro un limite annuo di € 5.164,57.

**TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI:** per le contribuzione versate l'aliquota fiscale è del 15%, e per ogni anno successivo di adesione al Fondo l'aliquota decresce di 0,3 punti di percentuale l'anno fino ad arrivare al 9% .

**TASSAZIONE DEI RENDIMENTI:** I rendimenti ottenuti dai fondi pensione sono tassati al 20% anziché al 26% come i rendimenti finanziari

## PRIMA DI ISCRIVERMI – la scelta tra i due comparti

**Al momento dell'adesione puoi decidere in quale comparto versare i tuoi contributi. La gestione finanziaria prevede che essi siano investiti in strumenti finanziari sulla base della politica d'investimento definita per ciascun comparto.**

La scelta del comparto deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul **tuo patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione al Fondo** nonché sulle tue aspettative pensionistiche. Ricordati che i rendimenti sono soggetti ad oscillazione e che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri; i risultati devono **essere valutati in un'ottica di lungo periodo.**

**Finalità della gestione:** L'investimento si pone l'obiettivo di realizzare una rivalutazione del capitale investito nella **misura del 2% di incremento del valore oltre l'inflazione** in un orizzonte temporale di medio periodo.

Orizzonte temporale: medio.

Grado di rischio: medio

Politica di gestione: il fondo prevede un portafoglio investito in sei mandati gestionali specializzati ed in un mandato di copertura dei rischi di coda. La composizione del portafoglio

**evidenzia in media l'investimento nelle seguenti**

macroattività finanziarie: 30% in azioni internazionali; 40% in obbligazioni internazionali; 10% in strumenti del mercato monetario e 20% in obbligazioni internazionali con durata breve.

IL COMPARTO GARANZIA ha garanzia di restituzione del capitale.

**Finalità della gestione:** L'investimento si pone l'obiettivo di replicare la rivalutazione del TFR rispondendo alle esigenze di un associato ormai prossimo alla pensione o avverso al rischio finanziario, che sceglie una garanzia

**In caso di mancata scelta, si intende attivata l'opzione COMPARTO CRESCITA.** Dopo 12 mesi di permanenza in un comparto è possibile modificarlo.

## LE PRESTAZIONI DOPO IL PENSIONAMENTO

Al momento del pensionamento, il Fondo eroga la pensione complementare sia sotto forma di rendita, sia sotto forma di capitale.

- RENDITA;
- 50% CAPITALE E 50% RENDITA;
- 100% CAPITALE (qualora la rendita di Espero sia inferiore all'assegno sociale INPS – per il 2023 pari a € 503,27).

## LE PRESTAZIONI DOPO IL PENSIONAMENTO

Espero eroga pensioni complementari al sistema previdenziale pubblico in presenza dei seguenti requisiti:

- **pensione di vecchiaia: cessazione dell'attività, compimento dell'età pensionabile stabilita dall'ente che gestisce la** previdenza pubblica, iscrizione per almeno 5 anni al fondo pensione (qualora non si abbiano i 5 anni di iscrizione è sempre possibile, alla cessazione del rapporto di lavoro, riscattare la posizione accumulata).
- **pensione di anzianità: cessazione dell'attività, almeno 15** anni di partecipazione al fondo pensione (ridotti a 5 nei primi **15 anni dall'autorizzazione all'esercizio dell'attività), un'età** inferiore di non più di 10 anni a quella prevista per il pensionamento di vecchiaia.

**L'ammontare della pensione complementare dipende dai contributi versati negli anni, dai rendimenti maturati nel tempo e dall'età del pensionamento e può essere percepita fino ad un massimo del 50% sotto forma di capitale e per la rimanente parte sotto forma di rendita mensile.**

Il lavoratore che non sia in possesso dei requisiti per la pensione di vecchiaia o quella di anzianità, ha diritto a percepire sotto forma di capitale, quanto accantonato sulla sua posizione.

Analogamente la prestazione può essere percepita sotto forma **di capitale qualora l'importo della pensione maturata nel fondo risultasse inferiore all'assegno sociale.**

Per l'erogazione delle rendite, Fondo Espero ha stipulato una convenzione con Assicurazioni Generali S.p.A. in raggruppamento temporaneo di imprese con INA Assitalia S.p.A.

Le diverse opzioni sono:

- Rendita vitalizia semplice.
- Rendita reversibile.
- Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia.
- Rendita con restituzione del capitale residuo.
- **Rendita con raddoppio dell'importo in caso di perdita dell'autosufficienza.**

## RISCATTO INTEGRALE DELLA POSIZIONE

Si può richiedere il riscatto della posizione accumulata se si **cessa l'attività per le seguenti cause:**

- Inabilità, mobilità, fondo esuberi, fallimento e per altre cause indipendenti dalla volontà dalle parti;
- Scadenza del contratto, dimissioni, licenziamento e altre cause dipendenti dalla volontà delle parti;
- Decesso.

## TEMPI DI PAGAMENTO DEL FONDO ESPERO E TFR

Si riceveranno 3 PAGAMENTI relativi al RISCATTO:

- 1. Entro 3 mesi dalla richiesta (Dicembre) sarà pagata la parte relativa ai contributi dell'iscritto, alla quota del datore del lavoro e agli interessi maturati;
- 2. Entro 9 mesi dalla cessazione (Giugno) sarà pagata la quota virtuale del TFR (l'INPS conferirà a sua volta al Fondo Espero la quota del 2% rivalutata e il Fondo provvederà a liquidarla all'interessato. L'accantonamento del TFR corrisponde al 6,91% della retribuzione, di cui il 2% conferito al Fondo Espero e il 4,91% conferito all'INPS Gestione ex INPDAP);
- 3. Non prima di 24 mesi dalla cessazione sarà pagata la restante parte del quota TFR del 4,91% e sarà corrisposta la quota rivalutata della buonuscita.
- Se la restante parte del TFR supera € 50.000 lordi, la prima parte (fino a € 50.000) sarà pagata dopo 1 anno, la seconda parte (saldo) sarà pagata l'anno successivo.

## RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA

Come detto si tratta di una pensione RITA per disoccupati, o meglio, per inoccupati al momento della richiesta al proprio fondo pensione ed è possibile richiedere la RITA non oltre:

- 5 anni prima della maturazione del requisito anagrafico previsto per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza;
- 10 anni prima del pensionamento di vecchiaia in caso di inoccupazione da almeno 24 mesi.

Si ha facoltà di chiedere che la prestazione sia erogata, in tutto o in parte, in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata. Tale prestazione è tassata con aliquota agevolata al 15%.