

Cos'è.

- Espero è il fondo di previdenza complementare per tutti i lavoratori della scuola.
- La previdenza complementare è un beneficio contrattuale che ti garantisce una pensione e una liquidazione più alte.
- Aderendo, riceverai un contributo dallo Stato che, insieme ai tuoi versamenti, formerà un capitale i cui rendimenti crescono nel tempo.

Quando aderire.

- Prima si aderisce e maggiore sarà il vantaggio.
- La scelta è necessaria altrimenti il contributo dello Stato non viene erogato.

I vantaggi dell'adesione.

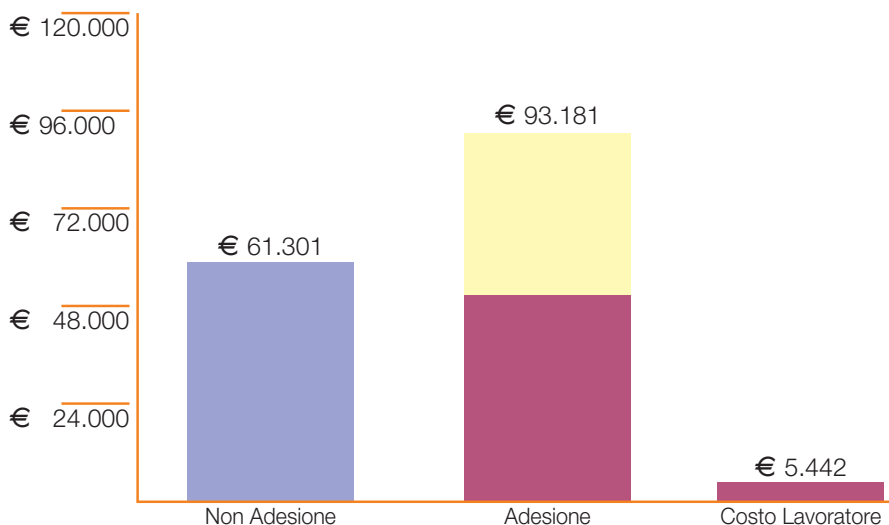
1. In caso di adesione si ha diritto al contributo del datore di lavoro (pari all'1% della retribuzione annua lorda);
2. I contributi che si versano sono dedotti dal reddito direttamente in busta paga (vantaggio fiscale);
3. La gestione finanziaria dei contributi permette di realizzare tassi di rendimento che, nel tempo, aumentano il tuo capitale;
4. La pensione pubblica non cambia con l'adesione al Fondo Espero;
5. Si può richiedere l'anticipazione delle somme versate, relative alla posizione maturata, per acquisto della prima casa per sé o per i figli, spese mediche, formazione, dopo 8 anni di permanenza nel Fondo.

Come si aderisce.

- a. Rivolgendosi alle Organizzazioni Sindacali (**FLC CGIL, CISL Scuola, UIL Scuola, SNALS CONFSAL, GILDA UNAMS, ANP CIDA**);
- b. Telefonando al numero **848.800.270** (al costo di una telefonata urbana) dal Lunedì al Venerdì, dalle **09,00** alle **13,00** e dalle **14,30** alle **17,00**;
- c. Ritirando il **modulo di adesione** presso le Segreterie Scolastiche, le Organizzazioni Sindacali e sul sito internet del Fondo – **www.fondoespero.it**;
- d. Scrivendo all'indirizzo: **Fondo Scuola Espero, via Michele Carcani 61 – 00153 Roma**;
- e. Inviando una e-mail a: **info.aderenti@fondo espero.it** ;
- f. Inviando un fax al numero: **06 58495094**;

Collaboratore Scolastico

Non Adesione - Adesione - Costi: i risultati dopo 30 anni d'iscrizione

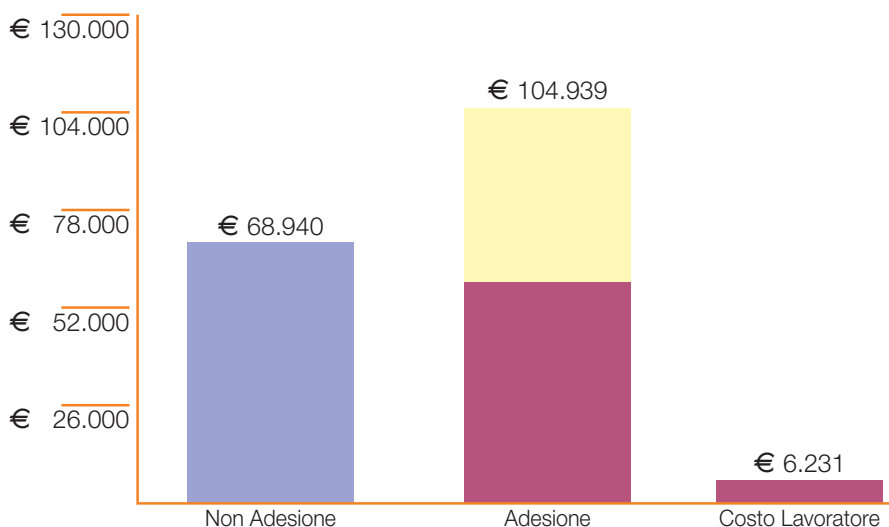


Rendimento	€ 41.214
Contribuzione	€ 51.967
Tfr / Nuovo Tfr	€ 61.301

Quadro Costi/Benefici per il lavoratore	Non Adesione	Adesione
Totale complessivo escluso importo Tfr maturato alla data di adesione e rivalutazioni	€ 61.301	€ 93.181
Montante contribuzione a carico del lavoratore al netto del risparmio fiscale e di eventuali rivalutazioni (es: interessi bancari,...)		€ 5.442
Vantaggio economico reale		€ 26.438

Assistente Amministrativo

Non Adesione - Adesione - Costi: i risultati dopo 30 anni d'iscrizione

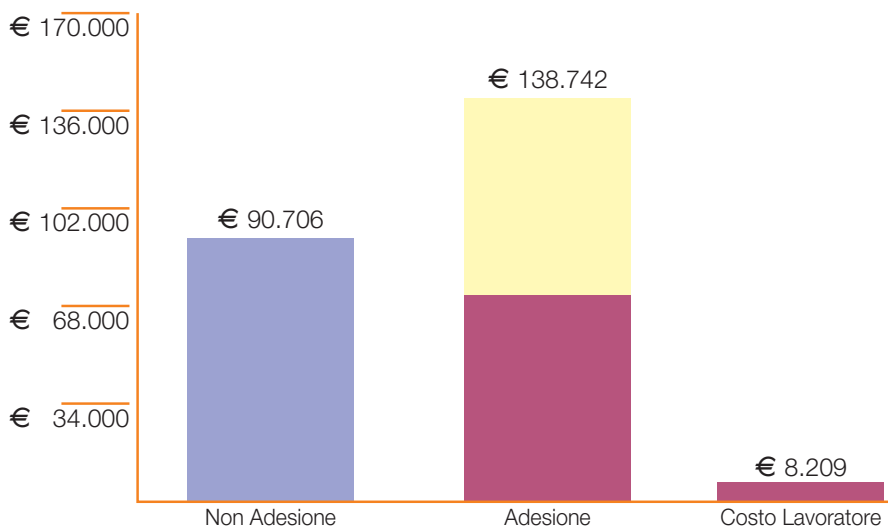


Rendimento	€ 46.806
Contribuzione	€ 58.133
Tfr / Nuovo Tfr	€ 68.940

Quadro Costi/Benefici per il lavoratore	Non Adesione	Adesione
Totale complessivo escluso importo Tfr maturato alla data di adesione e rivalutazioni	€ 68.940	€ 104.939
Montante contribuzione a carico del lavoratore al netto del risparmio fiscale e di eventuali rivalutazioni (es: interessi bancari,...)		€ 6.231
Vantaggio economico reale		€ 29.768

Direttore Amministrativo

Non Adesione - Adesione - Costi: i risultati dopo 30 anni d'iscrizione



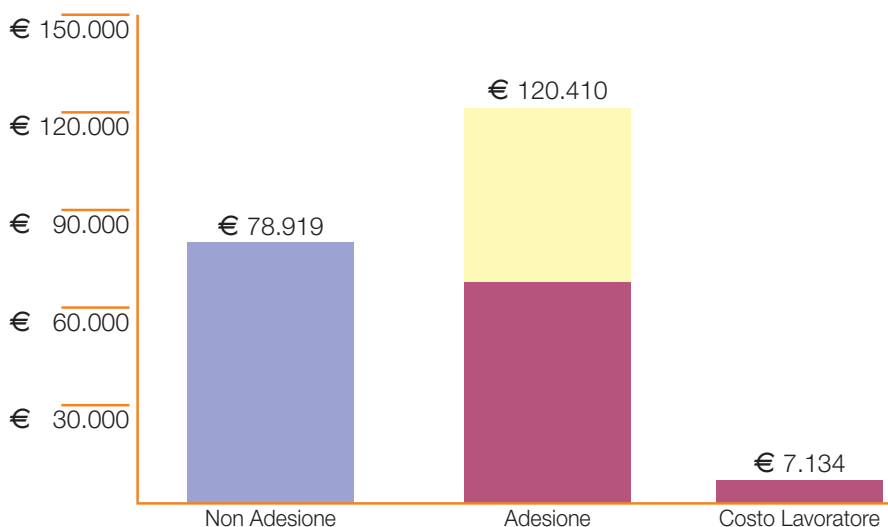
Rendimento	€ 63.614
Contribuzione	€ 75.128
Tfr / Nuovo Tfr	€ 90.706

Quadro Costi/Benefici per il lavoratore

	Non Adesione	Adesione
Totale complessivo escluso importo Tfr maturato alla data di adesione e rivalutazioni	€ 90.706	€ 138.742
Montante contribuzione a carico del lavoratore al netto del risparmio fiscale e di eventuali rivalutazioni (es: interessi bancari,...)		€ 8.209
Vantaggio economico reale		€ 39.827

Docente Scuola Materna/Elementare

Non Adesione - Adesione - Costi: i risultati dopo 30 anni d'iscrizione



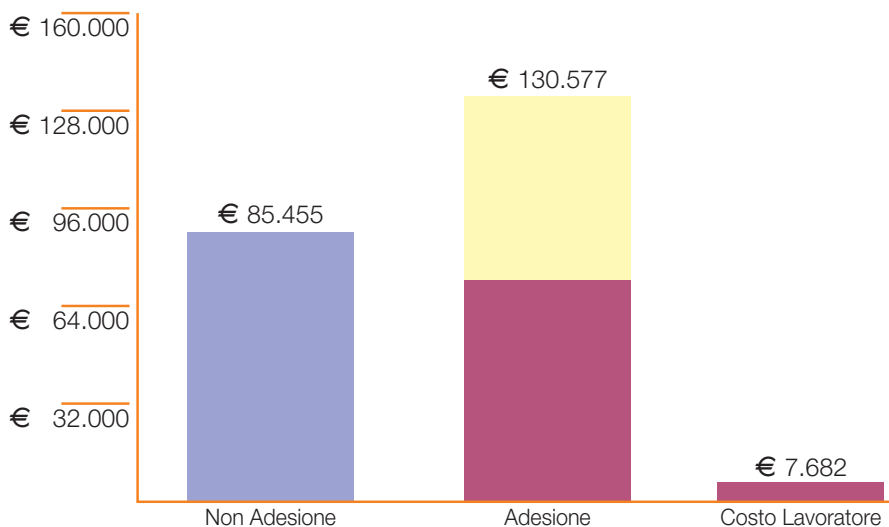
Rendimento	€ 54.434
Contribuzione	€ 65.976
Tfr / Nuovo Tfr	€ 78.919

Quadro Costi/Benefici per il lavoratore

	Non Adesione	Adesione
Totale complessivo escluso importo Tfr maturato alla data di adesione e rivalutazioni	€ 78.919	€ 120.410
Montante contribuzione a carico del lavoratore al netto del risparmio fiscale e di eventuali rivalutazioni (es: interessi bancari,...)		€ 7.134
Vantaggio economico reale		€ 34.357

Docente di Scuola Media

Non Adesione - Adesione - Costi: i risultati dopo 30 anni d'iscrizione

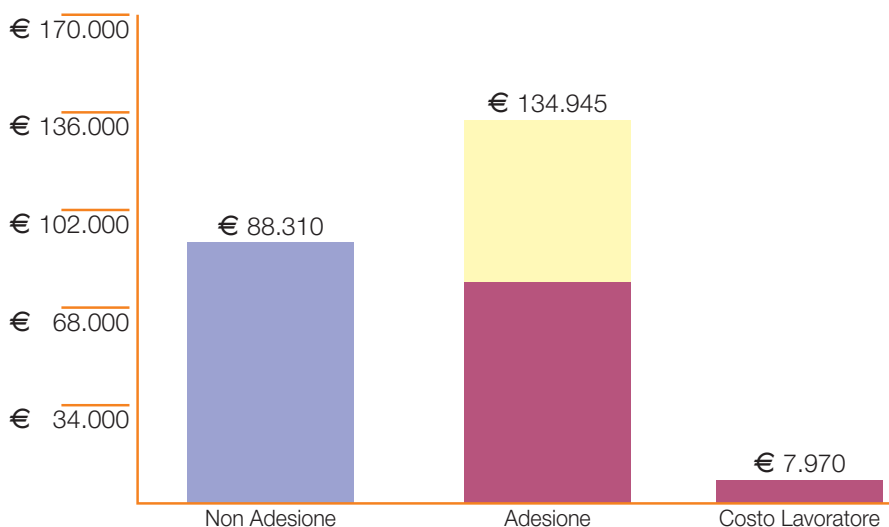


Rendimento	€ 59.535
Contribuzione	€ 71.042
Tfr / Nuovo Tfr	€ 85.455

Quadro Costi/Benefici per il lavoratore	Non Adesione	Adesione
Totale complessivo escluso importo Tfr maturato alla data di adesione e rivalutazioni	€ 85.455	€ 130.577
Montante contribuzione a carico del lavoratore al netto del risparmio fiscale e di eventuali rivalutazioni (es: interessi bancari,...)		€ 7.682
Vantaggio economico reale		€ 37.440

Docente Scuola Superiore

Non Adesione - Adesione - Costi: i risultati dopo 30 anni d'iscrizione



Rendimento	€ 61.557
Contribuzione	€ 73.388
Tfr / Nuovo Tfr	€ 88.310

Quadro Costi/Benefici per il lavoratore	Non Adesione	Adesione
Totale complessivo escluso importo Tfr maturato alla data di adesione e rivalutazioni	€ 88.310	€ 134.945
Montante contribuzione a carico del lavoratore al netto del risparmio fiscale e di eventuali rivalutazioni (es: interessi bancari,...)		€ 7.970
Vantaggio economico reale		€ 38.665



1. IL TUO FUTURO CHIEDE, ESPERO RISPONDE.

Cos'è Espero e com'è nato.

Il futuro previdenziale chiede certezze e garanzie. Per questo c'è Espero. Espero in poco tempo, è diventato uno dei più grandi fondi negoziali in Italia. E' **un'associazione senza fini di lucro** e il suo unico obiettivo è quello di costruirti una **pensione complementare** per bilanciare il previsto abbassamento della tua pensione.

Espero ti rappresenta.

Espero esprime realmente il tuo mondo, perché sarà amministrato e controllato dai rappresentanti eletti dai lavoratori e dai componenti designati dal datore di lavoro.

Chi aderisce ad Espero è molto più di un semplice cliente: perché Espero è un'associazione che lavora unicamente a vantaggio dei propri aderenti.

GLI ORGANI DEL FONDO: COMPOSIZIONE BILATERALE E PARITETICA



Aderire ad Espero conviene.

Scegliere Espero significa far valere **un proprio diritto contrattuale**: un diritto che è in grado di offrire partecipazione, trasparenza e numerosi vantaggi. Espero è una scelta di tranquillità per il proprio futuro e assicura:

- la costruzione di una **pensione complementare**;
- il versamento dei **contributi da parte del datore di lavoro**;
- **vantaggi fiscali** su versamenti, rendimenti e prestazioni;
- una gestione professionale del capitale e **rendimenti di mercato**;
- **costi trasparenti** e contenuti.



2 A CHI È DESTINATO IL FONDO ESPERO?

Fondo Espero raccoglie tutti i lavoratori che operano nella Scuola Pubblica con contratto:

- **a tempo indeterminato** (tempo pieno o parziale);
- **a tempo determinato** (con almeno 3 mesi continuativi di attività).

Aderiscono ad Espero anche i dipendenti delle scuole private paritarie, legalmente riconosciute, pareggiate, parificate, autorizzate e meramente private e degli Enti per la formazione professionale, inoltre il suo statuto consente l'adesione di tutti quei settori affini che decidano di confluire in Espero a seguito di accordo istitutivo.



3 COME FUNZIONA ESPERO?

L'**adesione ad Espero è volontaria**: una volta che il lavoratore ha dato la propria adesione, viene aperto un conto individuale nel quale confluiscono i contributi versati e i rendimenti che maturano anno dopo anno. La loro gestione sarà effettuata da gestori professionali scelti tra Banche, Compagnie di Assicurazioni, Società d'Intermediazione Mobiliare, Società di Gestione del Risparmio. Tali gestori saranno individuati da Espero e sottoposti ad un costante monitoraggio.

IL FUNZIONAMENTO DI ESPERO

Amministrazione

Lavoratore

Contributi

ESPERO

Conto
pensionistico
individuale

Gestori

Prestazioni

Estratto
conto



4 I CONTRIBUTI VERSATI AD ESPERO.

Qui di seguito si riportano degli esempi sui contributi versati:

MODALITÀ CONTRIBUTIVE DEI LAVORATORI GIÀ IN SERVIZIO NELLA SCUOLA PUBBLICA AL 31 DICEMBRE 2000	ESEMPI NUMERICI RIFERITI AD UNO STIPENDIO ANNUO LORDO DI 22.000 EURO
Contributi a carico dell'Amministrazione Contributo pari all'1% della retribuzione tabellare + indennità integrativa speciale + tredicesima mensilità	220 euro
Contributi a carico del lavoratore Contributo calcolato sulla retribuzione tabellare + indennità integrativa speciale + tredicesima mensilità: <ul style="list-style-type: none">• minimo obbligatorio 1%• eventuali versamenti volontari aggiuntivi, variabili di anno in anno, fino ad un massimo per esempio di un ulteriore 2%	220 euro (max 440 euro)
Trattamento di Fine Servizio e Trattamento di Fine Rapporto Al momento dell'adesione ad Espero, il lavoratore dovrà, contestualmente, sottoscrivere l'opzione per il passaggio dal Trattamento di Fine Servizio (TFS) al Trattamento di Fine Rapporto (TFR). A seguito del passaggio: <ul style="list-style-type: none">• viene effettuato un calcolo del TFS che si è maturato e lo si trasforma in TFR, che viene rivalutato tutti gli anni del 75% dell'indice ISTAT + 1,5%• viene destinata al Fondo una quota del TFR che il lavoratore matura annualmente, pari al 2%* della retribuzione annua lorda.• La restante quota di TFR, pari al 4,91% della retribuzione annua lorda, verrà liquidata direttamente al lavoratore al momento della cessazione del rapporto di lavoro.	(Montante maturato come TFS) 440 euro (1.080,20 euro)
Contributo pari all'1,5% annuo della base contributiva su cui viene calcolato il TFS*.	264 euro
TOT.	1.144 euro

*Questi contributi (contabilizzati presso l'INPDAP) sono rivalutati annualmente e vengono versati nel Fondo al momento del pensionamento o della cessazione del rapporto che implichi interruzione dell'iscrizione all'INPDAP.

MODALITÀ CONTRIBUTIVE DEI LAVORATORI ASSUNTI NELLA SCUOLA PUBBLICA DOPO IL 31 DICEMBRE 2000	ESEMPI NUMERICI RIFERITI AD UNO STIPENDIO ANNUO LORDO DI 18.000 EURO
Contributi a carico dell'Amministrazione Contributo pari all'1% della retribuzione tabellare + indennità integrativa speciale + tredicesima mensilità	180 euro
Contributi a carico del lavoratore Contributo calcolato sulla retribuzione tabellare + indennità integrativa speciale + tredicesima mensilità: <ul style="list-style-type: none"> • minimo obbligatorio 1% • eventuali versamenti volontari aggiuntivi, variabili di anno in anno, fino ad un massimo per esempio di un ulteriore 10% 	180 euro (max 1.800 euro)
Trattamento di Fine Rapporto A partire dal momento in cui si aderisce ad Espero, tutto il TFR maturato annualmente, ovvero il 6,91 % della retribuzione annua lorda, viene versato nel Fondo*.	1.243,80 euro
TOT.	1.594,80 euro

*Questi contributi (contabilizzati presso l'INPDAP) sono rivalutati annualmente e vengono versati nel Fondo al momento del pensionamento o della cessazione del rapporto che implichi interruzione dell'iscrizione all'INPDAP.

La contribuzione ha inizio a partire dal terzo mese successivo all'adesione, mentre può essere sospesa, a richiesta del lavoratore, alle condizioni previste dallo Statuto. Con la stessa procedura è possibile riattivare, in qualsiasi momento, la contribuzione.

Presso Espero, le sedi sindacali e sul sito www.fondoespero.it è disponibile un **programma di simulazione** per valutare le singole posizioni.



5

COSA RICEVO CON ESPERO?

Il Fondo Espero è una soluzione flessibile che garantisce la possibilità di avere una **pensione complementare** o, in alternativa, un **mix fra pensione e**

capitale. In alcuni casi è possibile disporre dell'**intero capitale maturato.**

La pensione complementare.

Al momento del pensionamento il lavoratore riceve una pensione complementare a quella erogata dall'INPDAP. Tale pensione è:

- **vitalizia**, cioè pagata fino a quando il lavoratore, o il beneficiario da lui designato, è in vita;
- **rivalutabile**, cioè incrementata annualmente sulla base dei rendimenti ottenuti dal Fondo;
- **eventualmente reversibile** ad un'altra persona, designata dall'aderente al momento del pensionamento, in caso di decesso dopo il pensionamento.

L'ammontare della pensione complementare dipenderà dai contributi versati negli anni, dai rendimenti maturati nel tempo e dall'età del pensionamento.

Mix fra pensione complementare e capitale.

Sopraggiunto il pensionamento, il lavoratore può scegliere di ricevere un mix di pensione complementare e capitale. Per capitale si intende una somma derivante dalla liquidazione di una parte del montante maturato, fino ad un massimo del 50% dello stesso.

La liquidazione di tutto il capitale maturato.

Ci sono casi in cui è possibile ottenere la liquidazione di tutto il capitale maturato fino a quel momento.

• Al momento del pensionamento.

Nel caso in cui non vengano raggiunti i requisiti minimi per la pensione complementare previsti da Espero (ad esempio permanenza nel Fondo per meno di 5 anni per chi va in pensione di vecchiaia o meno di 15 anni per chi va in pensione di anzianità), oppure nel caso in cui l'importo della rendita pensionistica annua risulti inferiore all'assegno sociale.

• Prima del pensionamento.

In determinati casi per i quali si renda necessario disporre di una cifra consistente, è possibile ottenere un anticipo del capitale. Trascorsi 8 anni di contribuzione al Fondo, sarà possibile ricevere fino al 100% di quanto maturato (contributi Amministrazione e del lavoratore + rendimenti), per:

- **acquisto o ristrutturazione** per sé o per i figli della **prima casa**;
- **spese sanitarie** per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle strutture pubbliche competenti;
- **spese sostenute durante la fruizione dei congedi** per la formazione continua.

Inoltre, è opportuno ricordare che, in caso di decesso prima del pensionamento, l'intera posizione maturata dall'aderente può essere riscattata dal coniuge, in mancanza di questi dai figli, in mancanza anche di questi dai genitori se fiscalmente a carico dell'iscritto, o in mancanza di quest'ultimi, da un beneficiario nominato dall'aderente.



6 I VANTAGGI PER GLI ADERENTI.

Il Fondo Espero offre numerose opportunità in termini di contributi dell'Amministrazione, di vantaggi fiscali e di rendimento del capitale accumulato.

Contributi dell'Amministrazione.

Attraverso l'adesione al Fondo si fruisce del contributo annuo dell'Amministrazione, versato direttamente nel conto del lavoratore. Da tale contributo sono esclusi coloro che non aderiscono.

Vantaggi Fiscali.

L'adesione ad Espero consente numerosi vantaggi fiscali, quali:

- **deducibilità** dal reddito dei contributi versati al Fondo dal lavoratore e dall'Amministrazione, con un conseguente **risparmio fiscale**, la cui entità dipende dall'aliquota IRPEF a cui è si è soggetti.
- **tassazione agevolata** dei rendimenti ottenuti anno per anno dalla gestione del capitale accumulato;
- **agevolazioni fiscali** sulle prestazioni del Fondo durante la fase di erogazione, sia sulla pensione complementare sia sul capitale:

Tassazione della pensione complementare.

La pensione complementare concorre parzialmente a formare il reddito complessivo del pensionato, in quanto non è tassata per la parte corrispondente ai contributi non dedotti e ai redditi già assoggettati a tassazione.

Durante l'erogazione della pensione, le rivalutazioni, anno per anno, sono assoggettate a un'imposta sostitutiva del 12,5%.

Tassazione del capitale.

Qualora gli importi liquidati in capitale siano non superiori ad 1/3 del montante maturato dall'associato, l'imposta si applica sull'importo maturato, al netto dei rendimenti finanziari già tassati e dei contributi eccedenti i limiti di deducibilità fiscale. Questa stessa modalità di calcolo della base imponibile si applica, anche se la prestazione in capitale è superiore ad 1/3 della posizione maturata, in presenza delle seguenti situazioni:

- l'associato ha optato per la liquidazione dell'intera posizione pensionistica in capitale (facoltà riconosciuta al lavoratore associato nel caso in cui l'importo annuo della rendita vitalizia risulti inferiore a quello dell'assegno sociale);
- il riscatto avviene per pensionamento, cessazione del rapporto di lavoro per mobilità o per altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti;

- il riscatto è esercitato dagli aventi diritto in caso di morte del lavoratore associato.
- Alla somma imponibile si applica la tassazione separata con aliquota media degli ultimi 5 anni.

Maggior rendimento rispetto al TFR.

Sulla base delle simulazioni effettuate dalla COVIP (Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione) e riportata nella relazione per il 2005, il rendimento nel medio periodo delle risorse conferite in gestione ai fondi è da considerarsi superiore a quello riconosciuto per legge sul TFR (75% dell'indice ISTAT+1,5%).



7 LE GARANZIE.

Scegliere Espero significa dare sicurezza al proprio futuro.

I contributi raccolti vengono versati in una Banca Depositaria e investiti da Gestori specializzati che saranno scelti da Espero tra: Banche, Compagnie di Assicurazione, Società d'Intermediazione Mobiliare (SIM) e Società di Gestione del Risparmio (SGR).

Tutti i gestori hanno quindi un elevatissimo livello di professionalità e sono assoggettati al controllo di specifici organismi (Banca d'Italia, ISVAP, CONSOB). Inoltre, tutte le attività di Espero sono controllate dalla COVIP, la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

CONTROLLI		A GARANZIA DEI SOCI LA LEGGE STABILISCE UN ARTICOLATO E TRASPARENTE SISTEMA DI CONTROLLO AFFIDATO A PIÙ ORGANISMI.
IL COLLEGIO SINDACALE È L'ORGANO DI CONTROLLO DI ESPERO:	Il Collegio dei Revisori ha poteri e doveri di controllo e vigilanza sull'operato degli Amministratori del Fondo.	
LA BANCA DEPOSITARIA È LA CASSAFORTE DI ESPERO:	La banca depositaria custodisce il patrimonio di Espero. Certifica il valore degli investimenti. Controlla che gli investimenti dei Gestori rispettino i vincoli di legge e le disposizioni di Espero.	
LA COMMISSIONE DI VIGILANZA È L'ORGANO PUBBLICO DI CONTROLLO DEI FONDI PENSIONE:	La Commissione di Vigilanza verifica le convenzioni tra Espero e gestori. Controlla il rispetto delle norme sugli investimenti. Controlla la correttezza e le trasparenze dei rapporti tra Espero e gli associati. Verifica periodicamente , anche con ispezioni , la corretta gestione di Espero.	
GLI ORGANI PUBBLICI DI CONTROLLO DEI GESTORI:	ISVAP controlla le Compagnie di Assicurazione. BANCA D'ITALIA controlla gli Istituti di Credito. CONSOB controlla le S.I.M. e le SGR.	
SOCIETÀ DI REVISIONE ESTERNA	E' la Società di revisione bilancio e controllo contabile. L'incarico è conferito con delibera dell'assemblea dei delegati.	



8 ■ QUANTO COSTA ADERIRE?

Fra le migliori prerogative offerte dal Fondo Espero ci sono sicuramente la **trasparenza** e il **contenimento dei costi per la gestione**.

L'apertura della posizione individuale dell'aderente prevede una quota d'iscrizione (una tantum) di 2,58 euro.

Per il funzionamento del Fondo, dai versamenti sarà dedotta una quota associativa, il cui valore viene stabilito annualmente, che sarà particolarmente contenuta. A questo si aggiunge il costo della gestione finanziaria.

Qui di seguito è proposto un esempio pratico sui contributi da versare ad Espero per il lavoratore che aderisce nel primo anno di operatività e il relativo costo in busta paga.

I CONTRIBUTI AD ESPERO A REGIME		
	Dipendente già in servizio al 31.12.2000	Dipendente assunto dopo il 31.12.2000
Retribuzione Annuale	22.000 euro	18.000 euro
Contributo Amministrazione 1%	220 euro	180 euro
Contributo Dipendente 1%	220 euro	180 euro
Contributo 1.5%	264 euro	
Quota TFR (% su retribuzione TFR)	(2%) 440 euro	(6,91%) 1.244 euro
Totale Versamento	1.144 euro	1.604 euro
Risparmio Fiscale	82 euro	53 euro
Costo effettivo annuo in busta paga*	138 euro	127 euro

*Contributo dipendente – Risparmio Fiscale

I costi dei Fondi Pensione Negoziali (tipo Espero) sono notevolmente ridotti rispetto ai prodotti previdenziali individuali.

CONFRONTO ONERI DI GESTIONE DEI PRODOTTI PREVIDENZIALI INDIVIDUALI RISPETTO AI FONDI PENSIONE NEGOZIALI (TIPO ESPERO)

	2005		
Fondi Pensione Negoziali (tipo Espero) Spese in % sul Patrimonio	0,47%		
	3 anni	10 anni	35 anni
Fondi Pensione aperti*	1,80%	1,40%	1,20%
Polizze individuali pensionistiche*	5,10%	3,00%	2,30%

Fonte: COVIP - Relazione per l'anno 2005.

*Spese in % sul patrimonio in base agli anni di permanenza nel fondo/polizza.



9 COME ADERIRE.

Per aderire ad Espero, dopo aver ricevuto lo statuto e la nota informativa e preso visione delle fonti istitutive, si **sottoscrive il modulo** disponibile nella sede di Espero, nelle sedi delle Organizzazioni Sindacali, nelle Scuole, sul posto di lavoro o presso le strutture in cui si svolgono le attività specifiche realizzate dal Fondo per la raccolta delle adesioni.



10

**PER MAGGIORI
INFORMAZIONI.**

Ricevere ulteriori informazioni sul Fondo Espero sarà per te comodo e facile. Ti basterà:

- telefonare al numero **848.800.270*** dal lunedì al venerdì, 09:00-13:00/14:30-17:00
- scrivere all'indirizzo: Fondo Scuola ESPERO
Via Carcani, 61 - 00153 Roma RM
- inviare una e-mail: **info.aderenti@fondoespero.it**
- inviare un fax al numero: **06 58495094**
- consultare il sito: **www.fondoespero.it**
- rivolgerti alle Organizzazioni Sindacali
(FLC CGIL, CISL Scuola, UIL Scuola, SNALS-Confsal, GILDA-UNAMS, ANP-CIDA)
- rivolgerti ai referenti sul posto di lavoro

*Al costo di una telefonata urbana.

**FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLA SCUOLA**

Via Carcani, 61 – 00153 Roma RM • Tel. 06 58495090 - Fax 06 58495094 • e-mail: info.aderenti@fondoespero.it sito internet: www.fondoespero.it - Numero informativo: 848 800 270 • iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il n° 145

MODULO DI ADESIONE - Settore pubblico**Io sottoscritto/a:****QUADRO 1**

Cognome _____ Nome _____

sesto M F nato a _____ Provincia _____ Stato _____ il _____

Codice Fisc. _____ Residente a _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Via _____ n° _____ Tel. _____ e-mail _____

Domiciliato a _____ Provincia _____ C.A.P. _____ Via _____ n° _____

POSIZIONE DI STATO: tempo indeterminato tempo determinato non inferiore a 3 mesi **QUALIFICA:** dirigente scolastico docente educatore insegnante religione ATA

retribuito dalla Direzione Provinciale dei Servizi Vari di _____ con ruolo di spesa fissa n. _____

INFORMAZIONI AGGIUNTIVE:

Data primo rapporto di lavoro in Pubblica Amministrazione _____ Data inizio attuale rapporto di lavoro _____ Data termine attuale rapporto di lavoro _____

 Iscritto/a al 28.4.1993 ad una forma pensionistica (ex d.lg.s. 124/93) già istituita al 15.11.92 e che da questa si trasferisca al Fondo Espero.Già aderente ad altro Fondo Pensione Complementare: SI NO nome Fondo _____**Contribuzione a carico del lavoratore (1)****QUADRO 2 A** Assunto/a con **contratto a tempo indeterminato (anche part-time)** presso la pubblica amministrazione **prima del 1.01.01**, o assunto/a dopo il 2001 se insegnante di religione in regime di TFS (qualora si rientri in tale ipotesi occorre prendere visione e sottoscrivere il **quadro 3**, denominato OPZIONE PER IL TFR).

Ricevuta la scheda informativa e lo Statuto e dopo aver visionato la fonte istitutiva verso la seguente percentuale (dei seguenti elementi retributivi: posizione stipendiale, indennità integrativa speciale e tredicesima mensilità) quale contributo obbligatorio a mio carico: 1%. In aggiunta alla contribuzione obbligatoria scelgo di versare la seguente ulteriore aliquota di contribuzione a mio carico (consapevole che i contributi annui versati al Fondo sono deducibili entro i limiti massimi previsti dalla disciplina vigente):

Contributo aggiuntivo facoltativo 1% 2%
- Sono consapevole che, all'atto della adesione, sulla mia retribuzione verrà operata la trattenuta "una tantum" di euro 2,58 da versare ad ESPERO quale quota di iscrizione di mia competenza. Assunto/a con **contratto a tempo indeterminato (anche part-time)** presso la pubblica amministrazione **dopo il 31.12.00** e in regime di TFR.**QUADRO 2 B** Assunto/a presso la pubblica amministrazione con **contratto a tempo determinato, in corso o successivo al 30.5.00, di durata non inferiore a 3 mesi continuativi. (2)** **Lavoratore facente parte delle categorie di cui all'art. 5, comma 2 - lett. b) dello Statuto. (3)**

Ricevuta la scheda informativa e lo Statuto e dopo aver visionato la fonte istitutiva verso la seguente percentuale (dei seguenti elementi retributivi: posizione stipendiale, indennità integrativa speciale e tredicesima mensilità) quale contributo obbligatorio a mio carico: 1%. In aggiunta alla contribuzione obbligatoria scelgo di versare la seguente ulteriore aliquota di contribuzione a mio carico (consapevole che i contributi annui versati al Fondo sono deducibili entro i limiti massimi previsti dalla disciplina vigente):

Contributo aggiuntivo facoltativo 1% 2% 3% 4% 5% 6% 7% 8% 9% 10%
- Sono consapevole che, all'atto della adesione, sulla mia retribuzione verrà operata la trattenuta "una tantum" di euro 2,58 da versare ad ESPERO quale quota di iscrizione di mia competenza. Il presente modulo costituisce parte integrante della nota informativa.**Contribuzione a carico del datore di lavoro** - La contribuzione a carico del datore di lavoro è pari al 1% degli stessi elementi retributivi.**QUADRO 2 C****OPZIONE DAL TFS (TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO) AL TFR (TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO) (vedi allegato B)****QUADRO 3****Io sottoscritto/a:** Cognome _____ Nome _____**- RICEVUTA LA SCHEDA INFORMATIVA E LO STATUTO E DOPO AVER VISIONATO LA FONTE ISTITUTIVA, SONO CONSAPEVOLE CHE AI SENSI DELL'ART. 59, COMMA 56 DELLA L. 449/97 LA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE MODULO DI ADESIONE COMPORTA L'APPLICAZIONE DELLA DISCIPLINA IN MATERIA DI TFR E PERTANTO OPTO PER IL TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO IN SOSTITUZIONE DEL TRATTAMENTO DI FINE SERVIZIO SPETTANTE AL PERSONALE DIPENDENTE DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI IN SERVIZIO AL 31.12.00.****FIRMA** _____**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI****ACCONSENTO**, presa visione dell'informativa allegata (**allegato A**) ed ai sensi degli artt. 23,26,42 e 43 del D.lgs 196/2003:

- al trattamento dei dati personali comuni e sensibili che mi riguardano, funzionale all'esercizio dell'attività previdenziale complementare;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicate al punto 5, lett. A) della predetta informativa, che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità di cui al punto 1, lett. A) della medesima informativa ed obbligatori per legge;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 7 della predetta informativa (paesi UE e paesi extra UE);
- alla comunicazione degli stessi dati a terzi per la fornitura di servizi informatici o di servizi di archiviazione.

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

Con la sottoscrizione del presente modulo, dopo avere ricevuto lo Statuto e la scheda informativa e presa visione delle fonti istitutive:

- DICHIARO** di aderire al Fondo Espero e mi impegno, inoltre, ad osservare tutte le disposizioni previste dallo Statuto, dal regolamento e dalle norme operative interne e a fornire tutti gli elementi utili per la costituzione e l'aggiornamento della mia posizione previdenziale;
- DELEGO** il mio datore di lavoro a prelevare dalla mia retribuzione il contributo obbligatorio, l'eventuale contributo aggiuntivo, la trattenuta una tantum di 2,58 Euro, nonché eventuali contributi arretrati a mio carico;
- CONFERMO**, il mio consenso al trattamento dei dati personali.

Luogo _____ Data _____ **FIRMA** _____**DA COMPILARE A CURA DELL'AMMINISTRAZIONE O DATORE DI LAVORO (4)****QUADRO 4****Dati riguardanti l'Amministrazione o il datore di lavoro (caso art 5, comma 2 lett b statuto)**

- Denominazione Amministrazione o Ragione Sociale: _____ **CODICE IDENTIFICATIVO SIMPI** (solo per le scuole) _____

Codice Fisc. _____ Sede legale _____ Provincia _____ C.A.P. _____

Via _____ n° _____ Tel. _____

Fax _____ e-mail _____

Data _____ (5) _____ (5)

Il Dirigente / il Funzionario incaricato / il Responsabile

Timbro
(5)

CHIARIMENTI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO DI ADESIONE

Per il lavoratore

Compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile e firmare negli spazi indicati:

- Dati anagrafici, Posizione di stato, Qualifica: è fondamentale fornire tutti i dati richiesti (Quadro 1);
- Informazioni aggiuntive: inserire le informazioni richieste, con particolare attenzione alla data di inizio dell'attuale rapporto di lavoro e alla data di primo rapporto di lavoro in Pubblica Amministrazione. La data termine attuale rapporto di lavoro va compilata obbligatoriamente per il solo personale con rapporto di lavoro a tempo determinato (Quadro 1);
- Opzione dal TFS al TFR: compilare e firmare il Quadro 3 se assunto con contratto a tempo indeterminato prima dell'1 gennaio 2001;
- Consenso al trattamento dei dati personali: il lavoratore è tenuto a leggere l'informativa allegata al modulo di adesione prima di apporre la propria firma.

Per l'amministrazione

- Compilare in stampatello in modo chiaro e leggibile, firmare nello spazio indicato ed inserire timbro e data;
- Verificare l'esattezza dei dati indicati dal lavoratore;
- Inviare una copia al Fondo, una copia all'Inpdap provinciale ed una copia alla DPSV (se il lavoratore è retribuito dal MEF); trattenere una copia agli atti (conservandola nel rispetto delle norme previste dal D.lgs n.196/03) e consegnarne una al lavoratore.

NOTE

- (1) Coloro che compilano il **QUADRO 2 A** non devono compilare il **QUADRO 2 B** e viceversa.
- (2) Il dipendente assunto con contratto a tempo determinato potrà iscriversi a condizione che la sottoscrizione del modulo di adesione avvenga almeno 3 mesi prima della scadenza del contratto di lavoro.
- (3) **Lavoratore facente parte delle categorie di cui all'art. 5, comma 2 - lett. b) dello Statuto. (dipendente delle Organizzazioni sindacali** firmatarie dell'accordo istitutivo del Fondo ovvero dei contratti collettivi nazionali di lavoro di cui alla lettera precedente, compresi i dipendenti in aspettativa sindacale ai sensi dell'articolo 31 della legge 20 maggio 1970, n. 300, operanti presso le predette Organizzazioni firmatarie, alle quali competeranno i correlativi oneri contrattuali, sulla base delle specifiche disposizioni che disciplinano il rapporto di lavoro con le suddette Organizzazioni). Per tali lavoratori l'accantonamento del TFR non è contabilizzato dall'INPDAP ma dovrà essere versato da questi enti mensilmente al Fondo.
- (4) Come chiarito dal Ministero dell'Istruzione con circolare n. 58 del 21 luglio 2004, competente a ricevere la domanda e ad attestare l'appartenenza al comparto scuola dell'interessato, mediante la compilazione e la sottoscrizione della parte del modulo riservata all'amministrazione/datore di lavoro, è la scuola ovvero l'amministrazione statale centrale o periferica o l'ente pubblico presso il quale l'interessato presta servizio all'atto dell'adesione ad ESPERO. Per il personale in servizio presso le Organizzazioni Sindacali di cui alla precedente nota 3, competente è la stessa Organizzazione Sindacale datrice di lavoro.
- (5) L'apposizione di data, firma e timbro da parte del datore di lavoro (scuola, amministrazione o organizzazione sindacale di servizio dell'interessato) è requisito indispensabile per la validità dell'associazione e costituisce obbligo d'ufficio. L'invio del modulo di adesione da parte del datore di lavoro ai soggetti competenti a riceverlo deve essere il più possibile tempestivo per evitare danni economici all'interessato.

ALLEGATO A

INFORMATIVA RESA ALL'INTERESSATO PER IL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del D.lgs del 30/6/2003, n.196 (in seguito denominato D.lgs) ed in relazione ai dati personali che La riguardano e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue.

1. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI

Il trattamento:

a) è diretto all'espletamento da parte di ESPERO - FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA SCUOLA (in seguito denominato Fondo) delle finalità attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività previdenziale complementare e di quelle ad essa connessa (ivi compresa quella liquidativa), a cui il Fondo è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;

b) può anche essere diretto all'espletamento da parte del Fondo della finalità di informazione e promozione delle prestazioni del Fondo stesso.

2. MODALITÀ DEL TRATTAMENTO DATI

Il trattamento:

a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 1, comma 2, lett. b) della legge: raccolta, registrazione e organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, compresa consultazione, comunicazione, conservazione; cancellazione/distruzione, sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità, tutela;

b) è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati;

c) è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni (quali INPDAP, Compagnie di Assicurazioni, Banche, SIM, Società di gestione dati ecc.).

3. CONFERIMENTO DEI DATI

Ferma l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio per anticiriclaggio);

b) strettamente necessario all'esecuzione dei rapporti giuridici in essere o all'erogazione delle prestazioni;

c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione e di promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato stesso.

4. RIFIUTO DEL CONFERIMENTO DEI DATI

L'eventuale rifiuto da parte dell'interessato di conferire i dati personali:

a) nei casi di cui al punto 3. lettere a), b) può comportare il non accoglimento della domanda di adesione per l'impossibilità di garantire le prestazioni di previdenza complementare;

b) nel caso di cui al punto 3. lettera c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività di informazione e promozione delle prestazioni nei confronti dell'interessato.

5. COMUNICAZIONE DEI DATI

a) I dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 1 lett. a), ai soggetti deputati alla gestione dei contributi previdenziali complementari quali Compagnie

Assicurative, SIM, Istituti Bancari, agli organismi associativi del settore previdenziale, al Ministero del Lavoro, alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, all'INPDAP.

In tal caso, i dati identificativi dei corrispondenti titolari e degli eventuali responsabili possono essere acquisiti presso il Registro Pubblico tenuto dal Garante per la tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali o presso i suddetti soggetti. Inoltre i dati personali possono essere comunicati a Pubbliche Amministrazioni ai sensi di legge.

b) I dati personali possono essere inoltre comunicati a terzi per la fornitura di servizi informatici e/o di servizi di archiviazione.

6. DIFFUSIONE DEI DATI

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati personali possono essere trasferiti, sempre per le medesime finalità di cui al punto 1. lettera a), verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'articolo 13 della Legge conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare o dai responsabili del trattamento dei dati la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione alla legge, nonché l'aggiornamento, la ratificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento.

9. TITOLARE E RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO

Titolare del trattamento è ESPERO - FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA SCUOLA.

I dati identificativi del responsabile del trattamento dati possono essere acquisiti presso la sede del Fondo di via Carcani, 61 - 00153 - Roma.

ALLEGATO B

QUOTE FIGURATIVE (TFR e 1,5% aggiuntivo per gli optanti)

La misura della quota di TFR destinata al Fondo è differenziata in funzione della data di assunzione:

• per i lavoratori assunti con contratti a tempo indeterminato dopo il 31.12.00 (ovvero con contratti a termine in corso o successivi al 30.05.00) viene destinato il 100% dell'accantonamento TFR maturato anno per anno (6,91% della retribuzione base di riferimento per il calcolo);

• per i lavoratori con contratti a tempo indeterminato assunti prima del 1.01.01, e che esercitano l'opzione, in fase di prima attuazione, la quota di TFR che questi lavoratori destinano a previdenza complementare è pari al 2% della retribuzione utile al calcolo del TFR. Per questi lavoratori è stato previsto un'ulteriore quota accantonamento pari al 1,5% della base contributiva vigente ai fini TFS. Questa quota è considerata neutra rispetto a quanto dovuto dal lavoratore e dal datore di lavoro. In altre parole non grava né sugli uni né sugli altri ma è accantonata dall'INPDAP secondo le modalità di seguito precisate. Sia le quote di TFR sia la quota aggiuntiva dell'1,5% su base TFS destinate a previdenza complementare non sono versate al Fondo ma sono accantonate figurativamente presso l'INPDAP che provvede a contabilizzarle ed a rivalutarle secondo un tasso di rendimento che, in via transitoria, è determinato in base alla media dei rendimenti netti di un "paniere" di fondi pensione appositamente individuati.

Il trasferimento di queste somme al Fondo avviene alla cessazione del rapporto di lavoro, sempre che sia venuta meno la continuità iscrittiva all'INPDAP: quando si verifica questa circostanza, l'INPDAP provvede al conferimento del montante costituito dagli accantonamenti figurativi maturati e rivalutati.