



DCOOS5672

COGNOME NOME

INDIRIZZO

CAP LOCALITA' PROV

Roma, 31/03/2017

## Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2016

La presente comunicazione, redatta dal Fondo Pensione Telemaco secondo lo schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2016. La comunicazione non ha rilevanza fiscale, ma ha unicamente lo scopo di informare gli iscritti sull'andamento della gestione. Nella comunicazione sono indicati la posizione maturata in Telemaco, le operazioni effettuate nel corso del 2016, i costi effettivamente sostenuti, la linea di investimento prescelta e i rendimenti confrontati con i relativi benchmark.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il documento "La mia pensione complementare" versione personalizzata (in precedenza denominato "Progetto Esemplicativo Personalizzato"). Il documento fornisce una proiezione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

Il Fondo Pensione Telemaco è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

La comunicazione è disponibile anche in forma telematica all'interno dell'Area Riservata Aderenti, accessibile dalla home page del sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it) previa autenticazione con le credenziali di accesso in Suo possesso (codice fiscale e password). Per gli anni futuri potrà scegliere che la comunicazione periodica venga messa a Sua disposizione nell'Area Riservata Aderenti, anziché essere inviata per posta. Tale modalità Le consentirà di ricevere il documento in tempi più rapidi e di archivarlo più agevolmente e permetterà al Fondo di risparmiare costi, anche in un'ottica di attenzione all'ambiente. Per fare ciò sarà necessario che Lei dia il consenso accedendo all'Area Riservata Aderenti. Con la stessa modalità potrà in ogni momento modificare la scelta effettuata.

Il Presidente  
*Rossella Manfrini*

Il Direttore Generale  
*Marco Melegari*

### **Ha smarrito la password per accedere all'Area Riservata Aderenti?**

Se ha smarrito la password, può recuperarla online attraverso l'apposita funzione "Sei un iscritto e hai dimenticato la password?", inserendo il codice fiscale e il numero di iscrizione.

Il numero di iscrizione è indicato nella terza pagina di questa Comunicazione.

# Fondo Pensione Telemaco

## Si rinnova l'Assemblea

Il 3 e 4 maggio 2017 si svolgeranno le elezioni dei rappresentanti dei soci lavoratori nell'Assemblea dei Delegati del Fondo Pensione TELEMACO.

Alle elezioni concorrono quattro liste elettorali:

- la lista UILCOM-UIL, composta da 50 candidati;
- la lista SLC-CGIL composta da 46 candidati;
- la lista FISTel-CISL, composta da 50 candidati;
- la lista UGL TELECOMUNICAZIONI, composta da 49 candidati.

## Quando si vota

L'elettore potrà esprimere il proprio voto nelle giornate del 3 e 4 maggio 2017. Al termine del suddetto periodo non sarà più possibile esprimere il voto.

## Chi può votare

Possono votare gli iscritti al Fondo alla data del 30 novembre 2016 e che lo siano ancora alla data di inizio del periodo di votazione.

## Come si vota

Il voto si esercita esclusivamente in modalità elettronica.

L'iscritto dovrà:

- collegarsi al sito web del Fondo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it)
- accedere all'Area Riservata Aderenti, previa autenticazione con le credenziali in proprio possesso (codice fiscale e password)
- accedere al seggio elettronico
- esprimere il proprio voto selezionando una delle liste presenti nella scheda elettorale.

Si segnala che non è possibile la selezione di più liste e non è ammesso il voto di preferenza. Una volta espresso il voto il sistema informerà l'elettore dell'avvenuta votazione e inibirà ulteriori accessi al sistema di voto.

Almeno 15 giorni prima dell'inizio del periodo di votazione saranno disponibili nell'Area Riservata le istruzioni per il voto e la scheda elettorale con l'elenco dei candidati per ciascuna lista.

## ***E' stata smarrita la password per accedere all'area riservata?***

*E' possibile recuperarla attivando, sulla stessa pagina, la procedura di recupero password inserendo il proprio codice fiscale e il numero di iscrizione al Fondo. Il numero di iscrizione è indicato nella Comunicazione Periodica o può essere recuperato dalla lettera di conferma dell'adesione al Fondo a suo tempo ricevuta.*



**Elezione dell'Assemblea dei Delegati**

**3-4 maggio 2017**

**SEZIONE 1 - Dati identificativi**

<b>Cognome e Nome:</b>	COGNOME NOME
<b>Luogo e data di nascita:</b>	INDIRIZZO
<b>Residenza:</b>	CAP LOCALITA' PROV
<b>Codice Fiscale:</b>	CODICE FISCALE
<b>Tipologia di adesione:</b>	COLLETTIVA
<b>Numero di iscrizione:</b>	
<b>Data di adesione alla forma pensionistica:</b>	01/11/2003
<b>Data di iscrizione alla previdenza complementare:</b>	01/11/2003
<b>Azienda:</b>	WIND TRE SPA
<b>Beneficiari in caso di premorienza:</b>	GLI EREDI, IN QUANTO L'ISCRITTO NON HA DESIGNATO DIVERSI BENEFICIARI

**AVVERTENZE:**

Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario utilizzando le apposite funzioni dispositive presenti nell'area riservata del sito web del Fondo, all'indirizzo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it). Qualora si intenda modificare i soggetti beneficiari eventualmente designati deve essere trasmessa apposita comunicazione scritta, ottenibile compilando l'apposito form disponibile all'interno dell'area riservata del sito web del Fondo, alla voce Designazione Beneficiari. E' necessario stampare il modulo compilato, sottoscriverlo ed inviarlo all'indirizzo del Fondo. Nel caso in cui la designazione dei beneficiari fosse stata effettuata prima del 01/01/2007, La invitiamo a verificare che corrisponda alla Sua reale volontà, alla luce del mutato contesto normativo di riferimento. Se la designazione non fosse conforme alla Sua volontà ovvero, se la Sua volontà fosse mutata nel tempo, La preghiamo di provvedere alla nuova designazione attraverso le modalità sopra indicate. Si ricorda infatti che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, la posizione può essere riscattata solo dagli eredi. Si ricorda che i dati personali in possesso del Fondo sono trattati nel rispetto del D.lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali) e, in tale ambito, sono trasmessi a soggetti o a società esterne che forniscono servizi strettamente connessi e strumentali all'attività del fondo medesimo, nonché alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) per i compiti istituzionali dell'Autorità, e ad altri organi di vigilanza nei casi previsti dalla normativa vigente.

**SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2016**

**Valore della posizione individuale (euro): 70.427,72**

<b>Rendimento netto<sup>(*)</sup>:</b>	GREEN	4,03%
<b>Costi (TER)<sup>(**)</sup>:</b>	GREEN	0,22%

(\* ) Il dato indica il rendimento (al netto della tassazione e degli oneri sostenuti) realizzato dal comparto nel 2016. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\* ) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

**SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata**

Comparti	Posizione individuale al 31/12/2015				Posizione individuale al 31/12/2016			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (euro)	Valore della posiz. individuale (euro)
GREEN	100,00%	3.093,215	18,405	56.930,63	100,00%	3.678,456	19,146	70.427,72
<b>TOTALE</b>	100,00%			56.930,63	100,00%			70.427,72

Sono stati notificati i seguenti contratti di finanziamento con cessione del V dello stipendio:

Denominazione Intermediario	Data di Notifica

Entrate e Uscite	Nel corso dell'anno 2016	Al 31/12/2016
<b>A) Totale entrate</b>	11.120,98	69.111,24
- contributi lavoratore	1.379,44	11.412,49
- contributi datore lavoro	551,84	6.615,42
- TFR	3.189,70	31.138,94
- trasferimenti da altra forma pensionistica	0,00	13.944,39
- reintegri di anticipazioni	6.000,00	6.000,00
<b>B) Totale uscite</b>	0,00	-20.092,79
- anticipazioni	0,00	-20.092,79
- riscatti parziali	0,00	0,00
<b>C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2015</b>	56.930,63	
<b>D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2016</b>	70.427,72	
<b>VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D - C)</b>	13.497,09	
dovuta ai flussi in entrata e uscita (A - B)	11.120,98	
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	2.376,11	

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, realizzata nel 2016 come risultato della gestione. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento del comparto (Sezione 2), in quanto risente dei costi diretti e del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dall'01/01/2016 al 31/12/2016														
Tipologia di operazione	Cod. az.	Data competenza	Data operazione	Comparto	Entrate				Uscite	Spese dirett. a carico	Ammont. investito / disinv.	Data val. quota	Imp. val. quota	N. quote
					Contr. aderente	Contr. azienda	Contr. TFR	Altro						
Contributo	1	31/10/2015	18/01/2016	GREEN	106,11	42,45	244,74	0,00	0,00	20,00	373,30	29/01	18,357	20,336
Contributo	1	30/11/2015	18/01/2016	GREEN	106,11	42,45	245,02	0,00	0,00	0,00	393,58	29/01	18,357	21,440
Contributo	1	31/12/2015	18/01/2016	GREEN	212,23	84,89	490,21	0,00	0,00	0,00	787,33	29/01	18,357	42,890
Contributo	1	31/01/2016	18/04/2016	GREEN	106,11	42,45	245,04	0,00	0,00	0,00	393,60	29/04	18,700	21,048
Contributo	1	29/02/2016	18/04/2016	GREEN	106,11	42,45	248,73	0,00	0,00	0,00	397,29	29/04	18,700	21,245
Contributo	1	31/03/2016	18/04/2016	GREEN	106,11	42,45	245,07	0,00	0,00	0,00	393,63	29/04	18,700	21,050
Contributo	1	30/04/2016	18/07/2016	GREEN	106,11	42,45	245,14	0,00	0,00	0,00	393,70	29/07	19,111	20,601
Contributo	1	31/05/2016	18/07/2016	GREEN	106,11	42,45	245,14	0,00	0,00	0,00	393,70	29/07	19,111	20,601
Contributo	1	30/06/2016	18/07/2016	GREEN	106,11	42,45	245,20	0,00	0,00	0,00	393,76	29/07	19,111	20,604
Ct una tantum		31/07/2016	29/07/2016	GREEN	6.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00	31/08	19,149	313,332
Contributo	1	31/07/2016	17/10/2016	GREEN	106,11	42,45	245,14	0,00	0,00	0,00	393,70	31/10	19,021	20,698
Contributo	1	31/08/2016	17/10/2016	GREEN	106,11	42,45	245,14	0,00	0,00	0,00	393,70	31/10	19,021	20,698
Contributo	1	30/09/2016	17/10/2016	GREEN	106,11	42,45	245,13	0,00	0,00	0,00	393,69	31/10	19,021	20,698
TOTALE				GREEN	7.379,44	551,84	3.189,70	0,00	0,00	20,00	11.100,98			585,241

**NB:** i contributi devono essere versati dalle aziende a Telemaco con cadenza trimestrale, entro il giorno 16 del mese successivo alla scadenza di ogni trimestre solare.

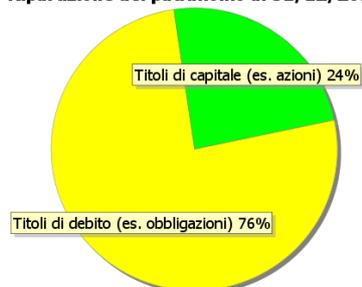
**LEGENDA:**

Cod. az.: 1 = WIND TELECOMUNICAZIONI S.P.A

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2015	Totale dal 2001 al 2015
		0,00

L'ammontare indicato dei contributi non dedotti si basa sulle comunicazioni fatte a Telemaco dall'aderente o, in caso di trasferimenti, da altre forme pensionistiche.

**AVVERTENZE:** Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale. I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che sono stati effettivamente versati al Fondo e attribuiti alla posizione individuale nel corso dell'anno. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica. Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

**Ripartizione del patrimonio al 31/12/2016**

**AVVERTENZA:** È importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui è iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'età, del reddito, della situazione lavorativa, degli obiettivi previdenziali, della possibilità di oscillazioni di valore della posizione individuale e della capacità di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche del comparto non più adeguate alle proprie esigenze, è possibile modificare la scelta compilando e trasmettendo al Fondo il modulo reperibile sul sito web nella sezione 'modulistica'.

Rendimenti				
Comparto	2016	3 anni (2014 - 2016)	5 anni (2012 - 2016)	10 anni (2007 - 2016)
PRUDENTE (GREEN)	4,03%	4,35%	5,69%	3,81%
Benchmark (*)	4,12%	4,53%	6,05%	4,05%

(\*) Il benchmark è un parametro di riferimento che sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il Fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni, ove disponibili, in confronto con il relativo benchmark, o di altro indicatore di rendimento.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark;
- il rendimento del comparto e i rispettivi benchmark sono calcolati al netto degli oneri fiscali.

**PRUDENTE (GREEN)**

Nell'anno 2016 il rendimento netto del comparto Prudente è stato del 4,03%. Il risultato della gestione finanziaria è derivato dai proventi per interessi e dividendi e dall'apprezzamento del valore dei titoli in portafoglio.

La gestione delle risorse è stata prevalentemente orientata verso titoli obbligazionari di media durata denominati in euro e con rating medio-alto. La componente azionaria "strategica" è pari al 25%. Lo stile di gestione adottato ha privilegiato l'investimento in titoli obbligazionari principalmente di emittenti area Euro e in titoli azionari a livello globale, prevalentemente delle aree Europa e Nord America.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi (TER) (*) – 2016			
Comparto	Oneri di gestione finanziaria	Oneri di gestione amministrativa	Totale
PRUDENTE (GREEN)	0,14%	0,08%	0,22%

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria ed amministrativa (ad eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio del comparto alla fine del 2016.

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

\*\*\*

È possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione dei comparti consultando la Nota Informativa; la Nota è disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web. Su richiesta, la Nota, così come il Documento sulla politica di investimento, può essere inviata agli interessati.

Si riportano di seguito le principali variazioni che hanno interessato Telemaco nel corso dell'anno 2016:

### 1. Verifica ispettiva della COVIP

Il 7 marzo si è conclusa la verifica ispettiva nei riguardi del Fondo avviata dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) in data 28/10/2015, ai sensi dell'art. 19, comma 2, lett. i) del D.Lgs. 252/2005. Ad esito della verifica, che è stata principalmente incentrata sulla gestione finanziaria, non è stato notificato, entro il termine di 90 giorni previsto dall'art. 3, comma 2, della Delibera COVIP del 30/5/2007, alcun atto di contestazione di irregolarità per l'avvio del procedimento sanzionatorio.

### 2. Gestione finanziaria

Dal 1° aprile hanno avuto decorrenza le modifiche all'Asset Allocation Strategica dei comparti Conservativo (Blue), Prudente (Green) e Bilanciato (Yellow) e al relativo modello gestionale deliberate dal Consiglio di amministrazione a conclusione della periodica verifica della coerenza dell'Asset Allocation Strategica dei comparti con il fabbisogno previdenziale degli iscritti. Le principali modifiche hanno riguardato:

- una maggiore diversificazione degli investimenti, sia in termini di mercati che di strumenti;
- l'adozione di strategie a rendimento assoluto, con un obiettivo di rendimento indipendente dall'andamento dei mercati finanziari;
- l'adozione di strategie di risk overlay (protezione dai rischi estremi), finalizzate alla riduzione del rischio di perdite del portafoglio in scenari particolarmente negativi.

Si rimanda alla Nota Informativa, disponibile sul sito web di Telemaco, per una migliore e più completa descrizione della nuova Asset Allocation Strategica dei comparti di Telemaco e del relativo modello gestionale.

### 3. Adeguamento alla nuova disciplina sui criteri e limiti di investimento e sui conflitti di interesse e incompatibilità

Con la firma delle nuove convenzioni con i gestori finanziari e il conseguente aggiornamento del Documento sulla politica di investimento e con l'approvazione del Documento sulla politica di gestione dei conflitti di interesse, nel quale sono indicate le circostanze che generano o potrebbero generare un conflitto di interesse, le procedure da seguire e le misure da adottare, il Fondo si è adeguato, entro il termine previsto, alla nuova disciplina sui criteri e limiti di investimento delle risorse dei fondi pensione e sulle regole in materia di conflitti di interesse prevista dal DM 166/2014, che ha abrogato e sostituito il DM 703/1996.

### 4. Modifica dello Statuto

Dal 1° dicembre hanno avuto decorrenza le modifiche allo Statuto di Telemaco deliberate dall'Assemblea dei Delegati del 29 aprile e approvate dalla COVIP il 4 novembre. In particolare, si segnalano le modifiche riguardanti l'estensione della rieleggibilità dei Delegati a non più di tre volte consecutive (dalle due previste in precedenza) e le modalità e i termini per la convocazione dell'Assemblea dei Delegati, del Consiglio di amministrazione e del Collegio dei Sindaci.

### 5. Elezioni dell'Assemblea dei Delegati

Il 21 dicembre sono state indette le elezioni dei Delegati in rappresentanza dei lavoratori e delle aziende associati a Telemaco, che si terranno il 3 e 4 maggio 2017. A seguito dell'accordo firmato il 9 novembre dalle Parti Istitutive di Telemaco e della conseguente modifica del "Regolamento per l'elezione dell'Assemblea dei Delegati", l'esercizio del diritto di voto avverrà in modalità elettronica, accedendo al sito web di Telemaco e seguendo le relative istruzioni.

### 6. Documento sulle anticipazioni e Documento sul regime fiscale

Il 28 dicembre sono stati modificati il Documento sulle Anticipazioni e il Documento sul Regime Fiscale per recepire, tra l'altro, le agevolazioni previste dal DL 189/2016, in via transitoria per tre anni a decorrere dal 24/8/2016, a favore degli aderenti residenti nei comuni colpiti dal sisma del 24 agosto e del 26 e 30 ottobre 2016 che potranno richiedere l'anticipazione per acquisto/ristrutturazione della prima casa o per ulteriori esigenze anche prima degli otto anni di partecipazione alla previdenza complementare e usufruendo della tassazione più favorevole prevista per le anticipazioni per spese sanitarie. Per le informazioni dettagliate si rinvia al Documento sulle anticipazioni e al Documento sul regime fiscale, disponibili nella sezione "Documenti del Fondo" del sito web di Telemaco.

### 7. Progetto "Conoscere per Crescere"

Si è dato avvio al progetto "Conoscere per Crescere" con la realizzazione di un importante percorso formativo rivolto ai Delegati, che nel 2017 viene esteso ai rappresentanti sindacali di sette regioni pilota (Lombardia, Piemonte, Veneto, Lazio, Campania, Puglia e Sicilia), con l'obiettivo di creare una rete di formatori previdenziali sul territorio e di organizzare eventi di promozione e divulgazione presso i luoghi di lavoro.

### 8. Costi a carico dell'aderente

Il 20 dicembre 2016 il Consiglio di Amministrazione ha deliberato, relativamente all'anno 2017, di mantenere invariati la quota associativa (20 euro), i «rimborsi spese» per le anticipazioni (10 euro per quelle per ulteriori esigenze e 20 euro per quelle per acquisto e ristrutturazione prima casa) e per la riallocazione della posizione individuale (10 euro), e l'aliquota di prelievo dal patrimonio di ciascun comparto a copertura di oneri amministrativi (0,021%).

### 9. Gestione amministrativa

Relativamente all'avanzo consuntivato nell'esercizio 2015 (vale a dire la differenza positiva fra le spese gravanti sugli aderenti e i costi effettivamente sostenuti da Telemaco), è stato restituito agli aderenti l'importo di 41.080 euro eccedente l'ammontare delle quote di iscrizione incassate nel 2015, così come deliberato dall'Assemblea del 29/4/2016 mediante imputazione al patrimonio dei singoli comparti con il valore quota del 30/4/2016. L'importo residuo di 5.209 euro è stato rinviato all'esercizio 2016 a copertura delle spese per iniziative di promozione e sviluppo del Fondo.

### 10. Reclami

I reclami relativi a presunte irregolarità, criticità o anomalie circa il funzionamento di Telemaco possono essere inviati al

Fondo a mezzo posta all'indirizzo Fondo Pensione Telemaco, Via Luigi Bellotti Bon,14 - 00197 ROMA, via fax al numero 06.80914023 oppure per posta elettronica all'indirizzo [reclami@fondotelemaco.it](mailto:reclami@fondotelemaco.it). Se il Fondo non ha fornito una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo o la risposta fornita non è ritenuta soddisfacente è possibile presentare un esposto alla COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione all'indirizzo di Piazza Augusto Imperatore, 27 - 00186 ROMA o inviato via fax al numero 06.69506304 o trasmesso da una casella di posta elettronica certificata all'indirizzo [protocollo@pec.covip.it](mailto:protocollo@pec.covip.it). Per ulteriori informazioni, si veda la "Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP" predisposta dalla COVIP e consultabile sul sito web di Telemaco e su quello della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## 11. Modifiche normative

Con Deliberazione del 25 maggio 2016, la COVIP ha adottato i seguenti provvedimenti:

- modifiche allo Schema di Nota Informativa adottato con la Deliberazione del 31/10/2006, compreso un nuovo Schema di modulo di adesione e le metodologie per la nettizzazioe dei rendimenti dei benchmark;
- un nuovo "Regolamento sulle modalità di adesione alle forme pensionistiche complementari", sostitutivo del precedente di cui alla deliberazione del 29/05/2008;
- è stata altresì variata la denominazione del documento "Progetto Esemplificativo: stima della pensione complementare", sostituito da "La mia pensione complementare", così da rendere più immediata la finalità del documento.

La Legge n. 229 del 15/12/2016 ha modificato e convertito il Decreto Legge n. 189 del 17/10/2016 relativo agli interventi urgenti per le popolazioni colpite dal sisma a far data dal 24/08/2016. In particolare, la Legge di conversione ha introdotto una provvisoria deroga alla disciplina dell'art. 11 comma 7, lettere b) e c) del D.Lgs. 252/2005, principalmente come segue:

- la legittimazione a richiedere l'anticipazione di cui alle lettere b) e c) dell'art. 11, comma 7, del D.Lgs. 252/2005 (per acquisto e ristrutturazione della prima casa di abitazione e per "ulteriori esigenze") prescinde dal requisito temporale degli 8 anni;
- la fiscalità collegata alle erogazioni di cui sopra riguardanti iscritti che abbiano fornito certificazione della residenza nelle zone che beneficiano del Provvedimento risulta essere quella più favorevole di cui alla lettera a). In particolare è prevista l'applicazione della ritenuta a titolo d'imposta a titolo definitivo del 15%, decrescente fino al 9%;
- la validità temporale della deroga ha durata triennale a decorrere dal 24/08/2016.

Per le informazioni dettaglio si rinvia al Documento sulle anticipazioni e al Documento sul regime fiscale, disponibili nella sezione "Documenti del Fondo" del sito web di Telemaco.

Con la Legge di Bilancio per il 2017 (Legge n. 232/2016 dell'11/12/2016):

- si introduce la rendita integrativa temporanea anticipata (c.d. RITA), ossia la possibilità di erogazione anticipata delle prestazioni della previdenza complementare in relazione al montante accumulato richiesto e fino al conseguimento dei requisiti pensionistici del regime obbligatorio. La possibilità di richiedere la RITA è riservata ai soggetti, cessati dal lavoro, in possesso dei requisiti per l'accesso all'APE (anticipo finanziario a garanzia pensionistica) certificati dall'INPS. La prestazione consiste nell'erogazione frazionata, in forma di rendita temporanea fino alla maturazione dei requisiti pensionistici, del montante accumulato richiesto;
- nell'ambito degli interventi di "welfare sostitutivo" è stata introdotta (si veda comma 160 dell'art.1) la facoltà per i lavoratori di sostituire, anche parzialmente, il premio di produttività con un versamento alle forme pensionistiche complementari. La contribuzione, anche se eccedente i limiti di deducibilità stabiliti dal T.U.I.R., rimane esclusa dalla tassazione, sia ordinaria, sia sostitutiva. E', inoltre, previsto dal Legislatore, quale ulteriore misura di incentivo, che tali contributi non concorrano a formare la parte imponibile delle prestazioni pensionistiche complementari di cui all'art. 11, comma 6 del D.Lgs. 252/2005. Con la norma in esame pertanto tali versamenti sono resi assolutamente esenti da imposizione fiscale.

## 12. Modello fiscale di Certificazione Unica

Si segnala che, nell'ipotesi in cui nel corso dell'anno siano state corrisposte delle anticipazioni ai sensi dell'art. 11 comma 7 del D.Lgs. 252/2005 da parte di Telemaco, il Modello di Certificazione Unica per l'attestazione delle imposte operate dal Fondo è disponibile nella sezione "Visualizza Documenti" dell'Area Riservata agli aderenti del sito web di Telemaco.

## 13. Contribuzione volontaria

Tutti i versamenti contributivi effettuati nel 2016 tramite azienda saranno indicati nella Certificazione Unica fornita dal datore di lavoro, mentre nella sezione "Visualizza Documenti" dell'Area Riservata agli aderenti del sito web di Telemaco sarà disponibile la comunicazione relativa ai versamenti volontari effettuati nel 2016 direttamente al Fondo.

\* \* \*

Si precisa che è possibile acquisire le informazioni generali e sull'andamento di Telemaco consultando la Nota Informativa, disponibile gratuitamente in formato cartaceo presso la sede del Fondo e del datore di lavoro e in formato elettronico sul sito web di Telemaco. Su richiesta, la Nota, così come il Documento sulla politica di investimento, può essere inviata agli interessati.

## Recapiti utili

<b>Sito web.</b> Sul sito web <a href="http://www.fondotelemaco.it">www.fondotelemaco.it</a> , nella sezione "Documenti del Fondo", sono disponibili, oltre alla Nota Informativa, lo Statuto, gli Accordi tra le Parti istitutive, il Regolamento per l'adesione dei soggetti fiscalmente a carico, il Regolamento Elettorale, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni ed il Bilancio. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.
--

<b>Consultazione della posizione individuale on line.</b> Nell'Area Riservata agli aderenti del sito web è possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando le credenziali di accesso (codice fiscale e password). Nella medesima sezione è possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.
---

<b>Assistenza tecnica.</b> Il Call Center del Fondo è a disposizione degli aderenti dal lunedì al venerdì, dalle ore 09,30 alle ore 12,30 e dalle 14,30 alle 17,00 al numero 0422 1745964.
--

## Comunicazioni e richieste

Sede: Via Luigi Bellotti Bon, 14, 00197 Roma – Fax: 06 80914023 – e-mail: <a href="mailto:info@fondotelemaco.it">info@fondotelemaco.it</a>
--

# LA MIA PENSIONE COMPLEMENTARE

(nuova denominazione del "Progetto esemplificativo: stima della pensione complementare")

## Telemaco

(iscritto all'Albo COVIP al n. 103)

COGNOME NOME- CODICE FISCALE - Numero iscrizione:

Il presente documento contiene una proiezione della pensione complementare per consentirti una valutazione sintetica e prospettica del tuo programma previdenziale. Al contempo costituisce uno strumento utile per aiutarti nelle scelte relative alla partecipazione, come ad esempio il livello di contribuzione.

*Avvertenza: Gli importi di seguito riportati sono basati su procedure di proiezione e su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto. In tal caso la posizione individuale effettivamente maturata e la prestazione pensionistica corrispondente risulteranno differenti da quelle qui riportate. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo il FONDO TELEMACO, né la COVIP.*

*Avvertenza: i valori di contributo riportati di seguito fanno riferimento ai dati in possesso del Fondo Pensione e potrebbero non coincidere con il versamento stabile del lavoratore e con le percentuali definite dal contratto di lavoro.*

### INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA PROIEZIONE

Data di adesione	01/11/2003	Data di riferimento del Documento	31/12/2016
<b>a) Ipotesi definite dalla COVIP</b>			
Tasso annuo atteso di inflazione:	<b>2,00%</b>		
Tasso atteso di crescita della contribuzione/retribuzione (in termini reali):	<b>1,00%</b>		
Basi demografiche per il calcolo della rendita:	<b>IPS55</b>		
Basi finanziarie per il calcolo della rendita:	<b>0,00%</b>		
Costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita:	<b>1,25%</b>		
Tasso atteso di rendimento della gestione (in termini reali)*:	<b>2,50%</b>		
<b>PRUDENTE (GREEN)</b>			
<b>b) Informazioni del Fondo Pensione</b>			
Costi			
Spese di adesione	<b>4,65</b>		
Spese accumulo	<b>20,00</b>		
Commissione annua			
<b>PRUDENTE (GREEN)</b>	<b>0,160%</b>		
<b>c) Informazioni relative all'aderente</b>			
Età al momento dell'adesione:		<b>35</b>	
Età al momento della simulazione:		<b>49</b>	
Misura della contribuzione:			
Contributo effettivo dell'aderente		<b>1.379,44</b>	
Contributo effettivo del datore di lavoro		<b>551,84</b>	
Quota effettiva di TFR		<b>3.189,70</b>	
Profilo di investimento:			
(Comp.Az.:25,00%;Comp.Obbl.:75,00%)		<b>PRUDENTE (GREEN)</b>	
Invest.: 100,00%			

*AVVERTENZA: Laddove riscontri che le informazioni di cui al punto c) non corrispondano (o non corrispondano più) alla tua situazione personale, puoi comunicare al Fondo i dati più aggiornati utilizzando l'apposito modulo disponibile presso il Fondo ovvero collegandoti al sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it).*

Al 31/12/2016 la posizione individuale da Lei accumulata è pari a 70.427,72 euro. In relazione a tale posizione la prima rata annua di rendita al momento delle seguenti età di pensionamento è stimata pari a:

Età	66	67	68	69	70
Rendita	3.166,24	3.295,39	3.433,67	3.582,05	3.741,54

### FASE DI ACCUMULO: PROIEZIONE DELL'EVOLUZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE

La tabella che segue riporta una proiezione della evoluzione della tua posizione individuale nel corso della fase di accumulo.

Data riferimento simulazione	Età anagr.	Versamenti lordi nell'anno (euro)	Versamenti lordi cumulati (euro)	Posizione individuale a fine periodo (euro)
31/12/2017	50	5.172,19	74.283,43	76.996,35
31/12/2022	55	5.436,02	100.930,63	112.548,39
31/12/2027	60	5.713,32	128.937,10	152.985,81
31/12/2032	65	6.004,75	158.372,19	198.855,75
31/12/2033	66	6.064,80	164.436,99	208.733,73
31/12/2034	67	6.125,45	170.562,44	218.858,09
31/12/2035	68	6.186,70	176.749,14	229.234,06
31/12/2036	69	6.248,57	182.997,71	239.866,95
31/12/2037	70	6.311,05	189.308,76	250.762,21

#### AVVERTENZE:

1. Il valore dei versamenti cumulati e della posizione individuale è riportato in termini reali ed è pertanto già al netto degli effetti dell'inflazione.

2. La proiezione tiene conto della tassazione sui risultati conseguiti, ma non della tassazione sulle prestazioni. Non vengono inoltre considerati i vantaggi fiscali derivanti dalla possibilità di dedurre i contributi. In generale, la partecipazione alle forme di previdenza complementare consente di fruire di benefici fiscali, per questo ti consigliamo di leggere attentamente il "Documento sul regime fiscale", disponibile all'indirizzo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it).

3. La posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del profilo di investimento. Anche se la proiezione non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni tieni conto di questo importante elemento.

### FASE DI EROGAZIONE: PROIEZIONE DELLA PRIMA RATA DI RENDITA

Avvertenza: l'età di possibile pensionamento dell'iscritto dipende dal relativo regime previdenziale di base e dalla normativa tempo per tempo vigente: ad età inferiori a quelle rappresentate corrispondono, a parità di altre condizioni, rate di rendita più basse. E' possibile inoltre effettuare simulazioni "personalizzate" mediante un motore di calcolo messo a disposizione sul web, all'indirizzo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it) all'interno dell'Area aderenti.

La prima rata di rendita attesa al momento delle seguenti età di pensionamento, erogabile in rate annuali, e' stimata pari a:

Età	66	67	68	69	70
Rendita	9.384,12	10.240,60	11.176,21	12.199,95	13.321,98

La rata di rendita si riferisce ad una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento. Il valore indicato è al lordo delle imposte ed è espresso in termini reali.

Su tua richiesta l'esemplificazione può essere integrata con riferimento a una diversa tipologia di rendita, tra quelle offerte dalla forma pensionistica.

Anche in caso di pensionamento previsto prima della scadenza delle attuali condizioni di conversione in rendita, oltre i 70 anni la rendita visualizzata e' calcolata basandosi sui seguenti parametri: base demografica IPS55, tasso tecnico 0,00% e caricamento 1,25%.

Sul sito dell'INPS e' comunque disponibile il servizio "La mia pensione", che permette di simulare quella che sarà presumibilmente la prestazione di base che un lavoratore iscritto al Fondo pensione lavoratori dipendenti o ad altri fondi o gestioni amministrati dall'INPS riceverà al termine dell'attività lavorativa.

\* Il tasso di rendimento, espresso in termini reali, è calcolato sulla base della composizione (azionaria/obbligazionaria) del profilo di investimento prescelto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4,00% annuo e a quella obbligazionaria del 2,00% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.