

## SCHEMA RIEPILOGATIVO DELLA TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI

### RISCATTO (d.lgs. 252/2005 art. 14)

Può essere presentato prima del raggiungimento dei requisiti previsti per il pensionamento.

Prima dell'inserimento online consultare le "istruzioni e avvertenze" nella propria area riservata nella sezione "Altre Prestazioni", oppure sul sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it) alla sezione Prestazioni.

MOTIVAZIONE INTERRUZIONE RAPPORTO DI LAVORO	OPZIONI DI RISCATTO	PROCEDURA PER LA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA	FISCALITÀ APPLICATA M1 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M2 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M3
<b>Isopensione</b> (Esodo incentivato art. 4, commi 1-7 ter, l. 92/2012)  <b>Esodo anticipato</b> ex art. 41, comma 5 bis, d.lgs. 148/2015  <b>Esodo anticipato</b> art. 14, comma 3, d.l. 104/2020	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto parziale al 50% (fiscalmente agevolato)</li> <li>Riscatto parziale al 75% (in parte fiscalmente agevolato)</li> <li>Riscatto totale al 100% (in parte fiscalmente agevolato)</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → ALTRE SITUAZIONI	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%
<b>Mobilità</b> (Licenziamento collettivo ex l. 223/1991)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto parziale al 50% (fiscalmente agevolato)</li> <li>Riscatto parziale al 75% (in parte fiscalmente agevolato)</li> <li>Riscatto totale al 100% (in parte fiscalmente agevolato)</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → ALTRE SITUAZIONI	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%
<b>Cessazione del rapporto di lavoro proceduta da Cassa Integrazione Guadagni</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto parziale al 50% (fiscalmente agevolato)</li> <li>Riscatto parziale al 75% (in parte fiscalmente agevolato)</li> <li>Riscatto totale al 100% (in parte fiscalmente agevolato)</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → ALTRE SITUAZIONI	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%

#### ⓘ ATTENZIONE:

**M1= montante maturato fino al 31/12/2000**

**M2= montante maturato dal 01/01/2001 al 31/12/2006**

**M3= montante maturato dal 01/01/2007**

Nel caso di riscatto per le causali sopra riportate, se per il disinvestimento del primo 50% della posizione concorrono M1 (montante maturato fino al 31/12/2000), M2 (montante maturato dal 01/01/2001 al 31/12/2006) ed M3 (montante maturato dal 01/01/2007 in poi), su M1 ed M2 si applica la **TASSAZIONE SEPARATA** e solo su M3 la **TASSAZIONE DEFINITIVA** al 15%, con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%.

Sulla restante posizione (nel caso di riscatto al 75% o al 100%) si applica la **TASSAZIONE ORDINARIA** per l'eventuale quota residua di M2 e la **TASSAZIONE DEFINITIVA** al 23% su M3.

La tassazione agevolata è, pertanto, prevista solo per il primo 50% della posizione e, di questo, solo per i contributi versati dal 01/01/2007 in poi.

MOTIVAZIONE INTERRUZIONE RAPPORTO DI LAVORO	OPZIONI DI RISCATTO	PROCEDURA PER LA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA	FISCALITÀ APPLICATA M1 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M2 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M3
<ul style="list-style-type: none"> <li>Licenziamento individuale</li> <li>Dimissioni</li> <li>Risoluzione consensuale</li> <li>Passaggio a Dirigente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto immediato parziale al 75%</li> <li>Riscatto immediato al 100%</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → SONO DISOCCUPATO / ALTRE SITUAZIONI	SEPARATA 23%	ORDINARIA 23% (in questo caso tale reddito si cumula con gli altri redditi tassati con l'IRPEF e la tassazione effettiva dipende dal reddito complessivo)	DEFINITIVA 23%
<ul style="list-style-type: none"> <li>Variazione CCNL datore di lavoro con cui si è iscritti al Fondo Telemaco</li> <li>Fallimento azienda</li> <li>Pensionamento con iscrizione alle forme pensionistiche &lt; 5 anni</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto immediato parziale al 75%</li> <li>Riscatto immediato al 100%</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → SONO DISOCCUPATO / ALTRE SITUAZIONI	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 23%
<b>Inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto parziale al 50% (fiscalmente agevolato)</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → SONO DISOCCUPATO	SEPARATA 23%	SEPARATA 23% oppure ORDINARIA 23% (dipende dalla causale di cessazione del rapporto di lavoro)	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%
<b>Inoccupazione superiore a 48 mesi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto totale al 100%</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → SONO DISOCCUPATO	SEPARATA 23%	SEPARATA 23% oppure ORDINARIA 23% (dipende dalla causale di cessazione del rapporto di lavoro)	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%
<b>Invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo</b> (tale opzione può essere esercitata anche prima della cessazione del rapporto di lavoro)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto totale al 100%</li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione ALTRE PRESTAZIONI → SONO INVALIDO (PER ALMENO 2/3)	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%

**ⓘ NOTA BENE**

Spese previste: nessuna.

**RISCATTO PER PREMORIENZA** (d.lgs. 252/2005 art. 14)

OPZIONI DI RISCATTO	PROCEDURA PER LA PRESENTAZIONE RICHIESTA DI RISCATTO DA PARTE DI EREDI/ SOGGETTI DESIGNATI	FISCALITÀ APPLICATA M1 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M2 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M3
<b>Riscatto totale al 100%</b>	Inviare il modulo disponibile nella home page del Fondo <a href="http://www.fondotelemaco.it">www.fondotelemaco.it</a> alla sezione Modulistica - Moduli per i Lavoratori, in originale oppure tramite PEC ( <a href="mailto:fondotelemaco@pec.it">fondotelemaco@pec.it</a> ), unitamente alla documentazione prevista	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%

**❶ NOTA BENE**

Spese previste: nessuna.

**RITA – RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA** (d.lgs. 252/2005 art. 11)

**❶ ATTENZIONE:** la RITA può essere attivata anche in caso di pensione anticipata.

 Prima dell'inserimento online consultare le "istruzioni e avvertenze" nella propria area riservata nella sezione "Altre Prestazioni", oppure sul sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it) alla sezione Prestazioni.

OPZIONI RITA	PROCEDURA PER LA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA	FISCALITÀ APPLICATA M1	FISCALITÀ APPLICATA M2	FISCALITÀ APPLICATA M3
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Contributiva</b></li> <li>• <b>Per inoccupazione</b></li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione RITA	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%

**❶ NOTA BENE**

Spese previste: € 5,00 una tantum in occasione del pagamento della prima rata.

**TRASFERIMENTO IN USCITA** (d.lgs. 252/2005 art. 14)

PROCEDURA PER LA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA	FISCALITÀ APPLICATA M1	FISCALITÀ APPLICATA M2	FISCALITÀ APPLICATA M3
Compilare e firmare il modulo consultabile sul sito <a href="http://www.fondotelemaco.it">www.fondotelemaco.it</a> alla sezione Modulistica. Inserire online il modulo, unitamente alla documentazione prevista, nella propria area riservata alla sezione Trasferimenti in uscita	Fiscalmente neutro - non viene applicata alcuna tassazione		

**❶ NOTA BENE**

Spese previste: nessuna.

## ANTICIPAZIONI (d.lgs. 252/2005 art. 11)

Prima dell'inserimento online consultare sul sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it), alla sezione "Documentazione", il "Documento sulle anticipazioni".

CAUSALI	PROCEDURA PER LA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA	FISCALITÀ APPLICATA M1 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M2 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M3
<b>Spese sanitarie</b>	Accedere alla propria area riservata, sezione ANTICIPI	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%
<b>Acquisto / Ristrutturazione prima casa</b>	Accedere alla propria area riservata, sezione ANTICIPI	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA AL 23%
<b>Ulteriori esigenze</b>	Accedere alla propria area riservata, sezione ANTICIPI	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA AL 23%

### NOTA BENE

Spese previste per la causale "Spese Sanitarie: nessuna.  
Spese previste per la causale "Acquisto/Ristrutturazione prima casa": € 20,00.  
Spese previste per la causale "Ulteriori esigenze": € 10,00.

## PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE (D.lgs. 252/2005 art.11)

Può essere presentato solo successivamente al raggiungimento dei requisiti previsti per il pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza. Prima dell'inserimento online consultare le "Istruzioni e avvertenze" nella propria area riservata nella sezione "Altre Prestazioni", oppure sul sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it) alla sezione Prestazioni.

OPZIONI PER LA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE	PROCEDURA PER LA PRESENTAZIONE DELLA RICHIESTA	FISCALITÀ APPLICATA M1 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M2 (l'aliquota potrà variare in base allo scaglione di reddito di riferimento)	FISCALITÀ APPLICATA M3
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>In rendita al 100%</b></li> <li><b>In capitale al 100%</b> (solo se l'importo della rendita derivante dalla conversione del 70% del montante finale risulta inferiore al 50% dell'assegno sociale o se il lavoratore si è iscritto alla previdenza complementare prima del 28 aprile 1993)</li> <li><b>Parte in rendita e parte in capitale</b></li> </ul>	Accedere alla propria area riservata, sezione SONO PENSIONATO	SEPARATA 23%	SEPARATA 23%	DEFINITIVA 15% con riduzione di aliquota dello 0,3% per ogni anno di partecipazione successivo al 15° anno, con aliquota minima del 9%

### NOTA BENE

Spese previste: nessuna.

### ISOPENSIONE (Esodo incentivato art. 4, commi 1-7 ter, l. 92/2012) possono:

- mantenere la posizione presso il Fondo, continuando a beneficiare dei rendimenti derivanti dalle attività finanziarie nelle quali sono investite le risorse finanziarie del comparto prescelto dall'Aderente e versando o meno contributi volontari accedendo alla propria area riservata, sezione **VERSAMENTO AGGIUNTIVO – EFFETTUA UN VERSAMENTO AGGIUNTIVO**;
- richiedere il riscatto parziale nella misura del 50% (fiscalmente agevolato);
- richiedere il riscatto parziale nella misura del 50% (fiscalmente agevolato) e attendere la maturazione dei requisiti pensionistici per richiedere la restante posizione come prestazione pensionistica;
- richiedere il riscatto parziale nella misura del 75% (in parte fiscalmente agevolato);
- richiedere il riscatto totale della posizione (in parte fiscalmente non agevolato);
- richiedere la rendita integrativa temporanea anticipata (RITA), qualora ne sussistano i presupposti. È possibile richiedere la RITA qualora ricorrano i seguenti presupposti:
  - cessazione del rapporto di lavoro con requisito contributivo minimo di 20 anni e maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi;
  - inoccupazione superiore a 24 mesi e maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi.

Documentazione da allegare:

- fotocopia del documento di identità;
- attestazione della Banca/Poste della titolarità del c/c indicato per l'accredito;
- documentazione comprovante la data e la causale di cessazione (es. verbale di conciliazione firmato dalle parti interessate).

### INFORMAZIONI / ISTRUZIONI SUL MOTORE PER LA RENDITA (da utilizzare in prossimità del raggiungimento della Pensione INPS nel regime obbligatorio di appartenenza)

Utilizzando il motore di calcolo si potrà verificare se sia o meno possibile riscattare la propria posizione al 100% in capitale.

Telemaco offre ai propri iscritti un apposito motore di simulazione, "Calcola pensione e rendita", disponibile nella home page del Fondo [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it) per poter avere tutte le informazioni necessarie, relativamente alla pensione complementare, attraverso un sistema di calcolo che stima i diversi valori.

Nello specifico il motore di calcolo per la rendita offre la possibilità di confrontare, in termini economici, le diverse tipologie di rendita offerte da Telemaco al momento del pensionamento.

Gli importi delle differenti tipologie di rendita, indicati dallo strumento appena descritto, sono rappresentati al lordo della fiscalità e sono da intendersi come indicativi, in quanto basati su alcune variabili (quali, ad esempio, l'età in anni e mesi, la decorrenza della rendita, ecc.) che variano in funzione della data della richiesta di ingresso in rendita.

Pertanto, il valore effettivo della rendita periodica erogabile dalla compagnia di assicurazione sarà esclusivamente quello comunicato dalla stessa alla data della richiesta di ingresso in rendita. Di conseguenza, le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo Telemaco.

Consigliamo di visionare al riguardo il "Documento sulle Rendite" e il "Fascicolo informativo rendite UnipolSai" consultabili nel sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it).

### MOTORE DI CALCOLO PER LA RENDITA:

ASSICURATO PRINCIPALE	CAPITALE
<p>Età al pensionamento: <input type="text"/></p> <p>Anno di nascita: <input type="text"/></p> <p><input type="radio"/> Maschio <input type="radio"/> Femmina</p> <p>Posizione: <input type="text"/> €</p>	<p>Preferisci entrate costanti inferiori (o nulle) e avere una somma di denaro in un'unica soluzione?</p> <p>Seleziona il livello della prestazione in capitale:</p> <p><input type="range" value="0%"/></p> <p>0% <input type="checkbox"/> 0% <input type="checkbox"/> 0%</p> <p><a href="#">? Aiutami a valutare la scelta</a></p>

#### Nel primo riquadro:

- età al pensionamento: inserire l'età attuale nel momento in cui l'Aderente decide di presentare la richiesta di prestazione previdenziale al Fondo Telemaco, a prescindere dall'età in cui ha maturato oppure maturerà il requisito di pensionamento INPS nel regime obbligatorio di appartenenza;
- anno di nascita: .../.../....;
- sesso: Femmina/Maschio;
- posizione: inserire il valore della propria posizione senza punti o virgole (per esempio, centomila euro dovranno essere inserirli in questo modo: 100000).

#### Nel secondo riquadro:

- trascinando la barra da sinistra verso destra, l'Aderente potrà verificare se ha diritto o meno a riscattare l'intera posizione al 100% in capitale.