

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLE AZIENDE DI  
TELECOMUNICAZIONE – TELEMACO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 103

Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2022)

Aggiornamento del 20/12/2022

TELEMACO è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 20/12/2022)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	TELEMACO è un <b>fondo pensione negoziale</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . TELEMACO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	TELEMACO opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci a TELEMACO hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE (fino a un massimo del 50%)</b> al momento del pensionamento, secondo le condizioni previste nello Statuto e nelle Convenzioni in essere al momento della richiesta di rendita al Fondo;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI (fino al 75%)</b> per malattia, in ogni momento; <i>(fino al 75%)</i> per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; <i>(fino al 30%)</i> per altre cause, dopo 8 anni; secondo le condizioni previste nello Statuto e nel Documento sulle Anticipazioni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>, secondo le condizioni previste nello Statuto. La RITA consiste nell'erogazione frazionata (rate trimestrali - la frazionabilità della prestazione deve necessariamente avvenire in almeno due rate) di un capitale pari al montante accumulato richiesto, per il periodo che decorre dall'accettazione della richiesta fino al raggiungimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione), secondo le condizioni previste nello Statuto.
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **3 comparti** ed il **profilo Life Cycle (Ciclo di vita)**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità (*)	ALTRE CARATTERISTICHE	
GARANTITO (WHITE)	<i>Garantito</i>	<i>No</i>	<i>Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA</i>	
PRUDENTE (GREEN)	<i>Obbligazionario misto</i>	<i>No</i>		
BILANCIATO (YELLOW)	<i>Bilanciato</i>	<i>No</i>		
PROFILO LIFE CYCLE (**)	<i>Life Cycle</i>	<i>No</i>	<i>Comparto di default in caso di mancata scelta in fase di adesione esplicita</i>	
			<b>Composizione</b>	
			<b>Anni al pensionamento</b>	<b>Comparto</b>
			<i>Oltre 20 anni</i>	<i>100% Bilanciato</i>
			<i>Da 20 anni fino a 16 anni</i>	<i>50% Bilanciato – 50% Prudente</i>
			<i>Da 15 anni fino a 9 anni</i>	<i>100% Prudente</i>
			<i>Da 8 anni fino a 4 anni</i>	<i>50% Prudente – 50% Garantito</i>
<i>Da 3 anni</i>	<i>100% Garantito</i>			

(\*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

(\*\*) Per l'illustrazione delle politiche di investimento dei singoli comparti che compongono il Life Cycle (o Ciclo di Vita) si rinvia ai paragrafi successivi.



**AVVERTENZA:** L'adesione esplicita a TELEMACO comporta il conferimento dei contributi nel profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) o nel comparto o combinazione di due comparti indicati dall'aderente. In tutti i casi in cui all'atto dell'adesione l'aderente non indichi esplicitamente il profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) o uno specifico comparto o una combinazione di due comparti, i contributi saranno conferiti nel profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita). Non è possibile far confluire al profilo LIFE CYCLE (o Ciclo di Vita) il montante destinato all'erogazione della prestazione in "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA).

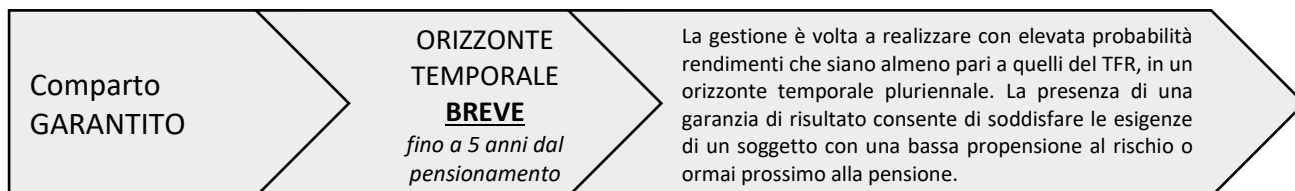
In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di TELEMACO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it)).

## I comparti

### GARANTITO (WHITE) <sup>1</sup>



- **Garanzia:** presente.  
 Alla scadenza della convenzione per la gestione del comparto (30/6/2029) il gestore si impegna a reintegrare tutte le posizioni individuali in essere nel comparto stesso per le quali il valore corrente a scadenza, al lordo degli oneri fiscali, sia inferiore alla somma dei contributi versati, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate e di importi riscattati.

Nel corso della durata della convenzione e nei soli casi di:

- esercizio del diritto alla prestazione pensionistica ex art. 11, comma 2, del d.lgs 252/2005;
- riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ex art.14, comma 2, lettera c), del d.lgs 252/2005;

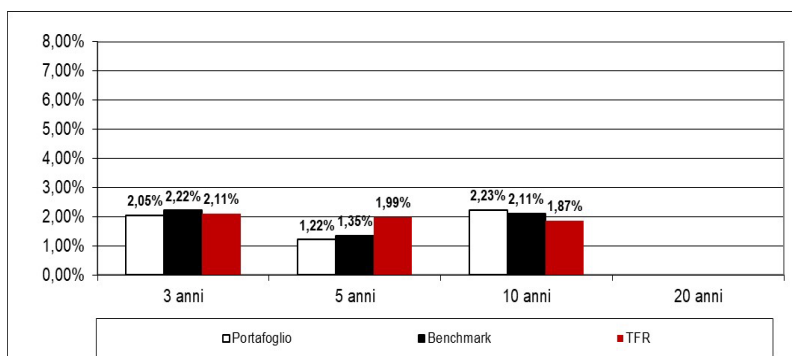
<sup>1</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- riscatto totale per decesso ex art. 14 comma 3 del d.lgs. 252/2005
- anticipazioni per spese sanitarie ex art. 11, comma 7, lettera a) del d.lgs. 252/2005
- rendita integrativa temporanea anticipata (RITA).

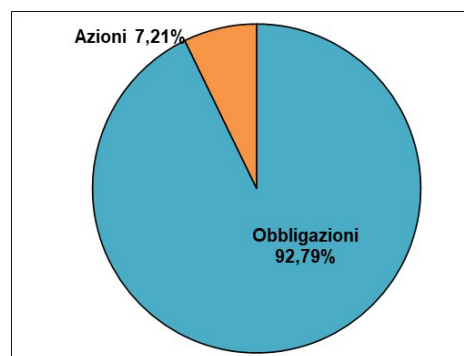
la posizione individuale in base alla quale sarà calcolata la prestazione non potrà essere inferiore ai contributi versati nel comparto, al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate e di importi riscattati.

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/08/2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 124.251.148,21
- **Rendimento netto del 2021:** 0,82%
- **Sostenibilità:**
  - Ⓟ **NO, non ne tiene conto**
  - Ⓞ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - Ⓞ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## PRUDENTE (GREEN)

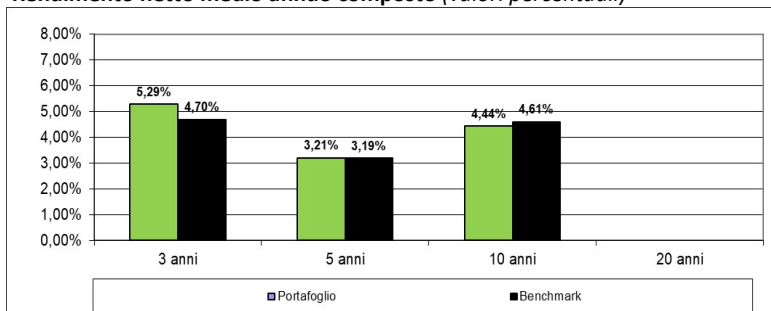
Comparto  
OBBLIGAZIONARIO  
MISTO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO**  
tra 5 e 10 anni dal  
pensionamento

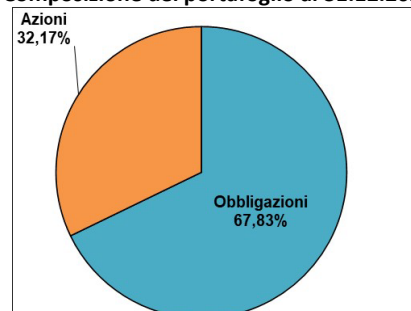
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi e accetta un'esposizione al rischio moderata

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 1.509.621.350,73
- **Rendimento netto del 2021:** 4,27%
- **Sostenibilità:**
  - Ⓟ **NO, non ne tiene conto**
  - Ⓞ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - Ⓞ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## BILANCIATO (YELLOW)

Comparto  
BILANCIATO

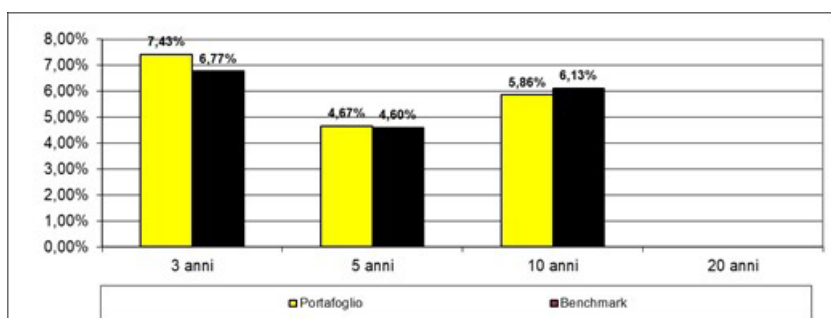
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**

Oltre 15 anni  
dal pensionamento

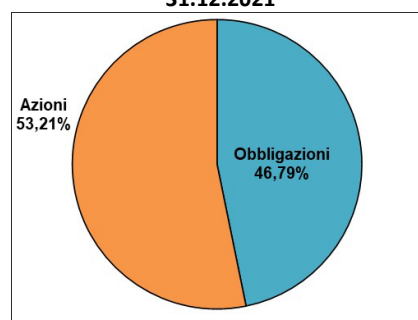
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro):** 666.998.700,62
- **Rendimento netto del 2021:** 7,34%
- **Sostenibilità:**  NO, non ne tiene conto  
..  SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
..  SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al  
31.12.2021



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## PROFILO LIFE CYCLE

**Orizzonte temporale:** in funzione degli anni mancanti al pensionamento come di seguito descritto

**Finalità del profilo:** il profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita) risponde alle esigenze di un aderente che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto probabilisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento <sup>2</sup>.

Composizione:	Anni mancanti al pensionamento	Comparto
	Oltre 20 anni	100% Bilanciato
	Da 20 anni a 16 anni	50% Bilanciato - 50% Prudente
	Da 15 anni a 9 anni	100% Prudente
	Da 8 anni a 4 anni	50% Prudente - 50% Garantito
	Da 3 anni	100% Garantito

**Ribilanciamento:** automatico in funzione degli anni mancanti al pensionamento <sup>2</sup>.

<sup>2</sup> Si considerano i requisiti minimi di età previsti dalla normativa protempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia per i dipendenti privati.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>3</sup>

### PRESTAZIONI UOMINI

versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO (WHITE)		PRUDENTE (GREEN)	
			posizione finale	Rendita annua	posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 144.821,32	€ 5.935,57	€ 157.773,99	€ 6.466,44
	40	27	€ 93.493,36	€ 3.831,87	€ 99.518,60	€ 4.078,82
€ 5.000	30	37	€ 290.439,29	€ 11.903,79	€ 316.421,60	€ 12.968,68
	40	27	€ 187.525,93	€ 7.685,84	€ 199.613,58	€ 8.181,25
versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	anni di versam.	BILANCIATO (YELLOW)		PROFILO LIFE CYCLE	
			Posizione finale	Rendita annua	posizione finale	Rendita Annua
€ 2.500	30	37	€ 165.591,38	€ 6.786,84	€ 155.778,43	€ 6.384,65
	40	27	€ 103.071,41	€ 4.224,43	€ 97.465,71	€ 3.994,68
€ 5.000	30	37	€ 332.102,97	€ 13.611,39	€ 312.420,81	€ 12.804,71
	40	27	€ 206.741,19	€ 8.473,38	€ 195.496,05	€ 8.012,50

### PRESTAZIONI DONNE

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	GARANTITO (WHITE)		PRUDENTE (GREEN)	
			posizione finale	Rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 144.821,32	€ 4.984,83	€ 157.773,99	€ 5.430,67
	40	27	€ 93.493,36	€ 3.328,29	€ 99.518,60	€ 3.542,78
€ 5.000	30	37	€ 290.439,29	€ 9.997,08	€ 316.421,60	€ 10.891,41
	40	27	€ 187.525,93	€ 6.675,77	€ 199.613,58	€ 7.106,08
versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	BILANCIATO (YELLOW)		PROFILO LIFE CYCLE	
			Posizione finale	Rendita annua	posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 165.591,38	€ 5.699,75	€ 155.778,43	€ 5.361,98
	40	27	€ 103.071,41	€ 3.669,26	€ 97.465,71	€ 3.469,70
€ 5.000	30	37	€ 332.102,97	€ 11.431,17	€ 312.420,81	€ 10.753,70
	40	27	€ 206.741,19	€ 7.359,81	€ 195.496,05	€ 6.959,50



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né TELEMACO né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate per il calcolo degli importi sopra riportati sul sito web di TELEMACO ([www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it)), dove puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione** e presentarlo a TELEMACO per il tramite della tua azienda. Il modulo, reperibile presso la sede delle aziende, del Fondo, delle parti istitutive e sul sito web di TELEMACO ([www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it)), contiene l'impegno a contribuire nei termini previsti dall'Accordo istitutivo e dallo Statuto, ivi comprese le eventuali successive modifiche, nonché la delega all'azienda ad operare le trattenute corrispondenti.

<sup>3</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

Il “Modulo di adesione” può essere sottoscritto nelle sedi indicate in precedenza ed inviato immediatamente alla corrispondente azienda che è tenuta a trasmetterlo a TELEMACO entro il 15° giorno del mese successivo al ricevimento dello stesso; a corredo del modulo di adesione l’azienda comunica tutti i dati riguardanti il lavoratore e l’azienda stessa. L’adesione decorre dal primo giorno del mese successivo alla data di presentazione del modulo di adesione. TELEMACO può richiedere ulteriore documentazione a corredo del modulo ovvero rifiutarlo, qualora non sussistano i requisiti per l’associazione come stabiliti dall’Accordo istitutivo e dallo Statuto; ad ogni modo TELEMACO ti invierà entro 60 giorni dalla data di ricezione del Modulo di adesione una lettera di conferma dell’avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l’altro, la data di decorrenza della partecipazione e troverai le credenziali per accedere all’**area riservata** del sito web del Fondo.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: TELEMACO procede automaticamente all’iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell’avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all’aderente l’esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

TELEMACO ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull’ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

TELEMACO mette inoltre a tua disposizione, nell’**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare TELEMACO telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria. Trovi i contatti nell’intestazione di questa Scheda.

I reclami relativi a presunte irregolarità, criticità o anomalie circa il funzionamento di TELEMACO possono essere inviati al Fondo per posta elettronica all’indirizzo [reclami@fondotelemaco.it](mailto:reclami@fondotelemaco.it), tramite PEC, mezzo posta o tramite area riservata<sup>4</sup>. Trovi i contatti nell’intestazione di questa Scheda.

I reclami devono essere presentati in forma scritta e devono contenere:

- l’indicazione del soggetto che presenta il reclamo (nome, cognome, denominazione, indirizzo, ID iscritto o codice fiscale). Nel caso il reclamo venga presentato per conto di un altro soggetto deve essere indicato il nominativo della persona per conto della quale lo stesso viene inviato fornendo evidenza della delega ricevuta. Se il reclamo è inerente a tematiche di carattere generale, non correlate a posizioni individuali, non è richiesta l’evidenza della delega;
- l’oggetto del reclamo, con una chiara e sintetica esposizione dei fatti e delle ragioni della lamentela. Telemaco darà riscontro direttamente al soggetto reclamante nel più breve tempo possibile e, comunque, entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II ‘Le informazioni integrative’**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione a TELEMACO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di TELEMACO.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti accedendo all’**area pubblica** del sito web ([www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it)).*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*