

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 10 DELLA DELIBERAZIONE COVIP DEL 23 GIUGNO 2026

PROFILO LIFE CYCLE ADEGUATO ALLA RACCOLTA DELLE C.D. "ADESIONI AUTOMATICHE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE"

– Art. 8, c. 7 e ss. D.Lgs. n. 252/2005 come modificato dalla Legge 30 dicembre 2025, n. 199 -

Con la Deliberazione del 23 giugno 2026 (di seguito le "Istruzioni"), la COVIP ha definito i criteri minimi che i percorsi e le linee di investimento devono soddisfare per la raccolta delle adesioni automatiche di cui all'art. 8, comma 9 del D.Lgs. n. 252/2005, come modificato dalla Legge 30 dicembre 2025, n. 199.

Come già comunicato con l'informativa pubblicata il 30 giugno 2026, ai sensi degli artt. 9 e 10 delle Istruzioni, il Fondo Telemaco è idoneo a raccogliere le adesioni automatiche a decorrere dal 1° luglio 2026.

Tale idoneità deriva dalla presenza di un modello gestionale multi-comparto e di un percorso Life Cycle articolato sui comparti Dinamico, Prudente e Garantito.

Alla medesima data, tuttavia, il Fondo non risulta ancora pienamente adeguato a tutti i criteri previsti dalle Istruzioni; il Fondo rientra quindi tra le forme pensionistiche ammesse a raccogliere le adesioni automatiche durante il periodo transitorio in corso e si è impegnato a completare l'adeguamento entro il 30 giugno 2027.

Nell'ambito del processo di adeguamento integrale alle Istruzioni, il Fondo effettuerà i seguenti interventi:

- adeguamento, su base annuale, della periodicità di verifica finalizzata all'attuazione dei meccanismi di ribilanciamento delle posizioni individuali del Profilo Life Cycle, in presenza di deviazioni significative rispetto alla traiettoria predefinita di riduzione del rischio;
- verifica dell'Asset Allocation Strategica dei comparti Prudente e Dinamico, al fine di confermare la piena coerenza del livello di rischio previsto dalla composizione dei comparti in relazione all'avvicinarsi dell'età dell'aderente al pensionamento (c.d. "glide path").

Il Fondo non è allo stato in grado di quantificare l'esito di tali interventi, non ancora conclusi, né di anticipare pertanto il dettaglio delle modifiche che potranno derivarne. Si informa, tuttavia, sin d'ora, in via precauzionale e a scopo di trasparenza, che tali interventi potranno comportare modifiche alle politiche di investimento del Profilo Life Cycle nel quale sono, o saranno, investiti i contributi e le quote di TFR degli aderenti.

Il Fondo darà tempestiva e adeguata notizia agli aderenti interessati, con successiva informativa, non appena saranno definiti nel merito gli esiti degli interventi sopra illustrati, contestualmente all'aggiornamento della documentazione istituzionale (Statuto, Nota informativa, Documento sulla politica di investimento, disponibili nella sezione "Documentazione" del sito web www.fondotelemaco.it).

Roma, 30 luglio 2026