



Roma, 4 aprile 2019

All'attenzione di:

- Iscritti al Fondo Telemaco
- Aziende associate
- Fonti Istitutive
- Delegati all'Assemblea

Circolare 2/2019– Profilo Life Cycle e suddivisione posizione tra due comparti

Si informano gli iscritti che, tra le opzioni di investimento offerte dal Fondo, è ora possibile scegliere il Profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita) o decidere di suddividere la posizione tra due comparti.

Profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita)

Il Profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita) risponde alle esigenze di un iscritto che in maniera consapevole indirizza il proprio risparmio previdenziale al comparto probabilisticamente coerente con gli anni mancanti al pensionamento.

A scadenze predeterminate, sulla base di predefinite fasce distinte per anni mancanti al pensionamento di vecchiaia¹, il Fondo trasferisce in maniera automatica la posizione maturata e i contributi futuri al comparto o alla combinazione di comparti più adatti in funzione dell'orizzonte temporale residuo al pensionamento di vecchiaia e, successivamente al ridursi dello stesso, nei comparti adiacenti meno rischiosi.

Nella tabella sottostante sono indicati i momenti di switch delle posizioni:

Anni mancanti al pensionamento	Comparto
Oltre 20 anni	100% Bilanciato
Da 20 anni e fino 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

L'adesione al Profilo Life Cycle può avvenire al momento dell'adesione o, successivamente, mediante l'apposita funzionalità online prevista per il cambio del comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di almeno 12 mesi: in questo caso l'iscritto verrà reindirizzato, alla prima data NAV utile qualora ce ne fosse bisogno, nel comparto o combinazione di due comparti adeguati alla sua età e prospettiva di permanenza nel Fondo, attivando i successivi switch programmati. Gli switch programmati verranno effettuati, per tutti gli aderenti al Profilo Life Cycle, una volta l'anno in una data prestabilita, della quale verrà data evidenza a tutti gli iscritti interessati in ogni Comunicazione Periodica annuale e nell'Area Riservata.

¹ In particolare, si considerano i requisiti minimi di età previsti dalla normativa protempore in vigore per il pensionamento di vecchiaia per i dipendenti privati



In caso di mancata scelta all'atto dell'adesione, i versamenti contributivi verranno attribuiti d'ufficio al Profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita) con facoltà per l'iscritto di trasferire la posizione ad altro comparto o combinazione di due comparti nel rispetto del periodo minimo di permanenza di almeno 12 mesi.

Il Profilo Life Cycle non sarà tra le opzioni di scelta per la destinazione del montante destinato alla Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA).

Per l'illustrazione delle caratteristiche e delle politiche di investimento dei singoli comparti che compongono il Profilo Life Cycle (o Ciclo di Vita) si rimanda alla Nota Informativa disponibile sul sito web del Fondo www.fondotelemaco.it.

Suddivisione della posizione tra due comparti

I versamenti contributivi e la futura posizione possono essere suddivisi tra due comparti, sulla base delle percentuali prefissate dal Fondo (25%, 50%, 75%).

La scelta può essere fatta al momento dell'adesione o successivamente con le stesse modalità previste per il cambio del comparto.

Tale possibilità consente all'iscritto una maggiore flessibilità in termini di combinazione rischio/rendimento ed è funzionale alla strategia Life Cycle con un più graduale passaggio da un profilo rischio/rendimento ad un altro.

Il montante destinato alla Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) non potrà essere suddiviso tra due comparti.

* * *

Si prega di dare la più ampia diffusione alla presente Circolare

Il Direttore Generale
Marco Melegari