



Roma, 4 aprile 2017

All'attenzione di:

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

## **Circolare 2/2017 – Area Riservata Aderenti**

Al fine di promuovere la consultazione e l'utilizzo da parte degli iscritti delle informazioni, della documentazione e degli strumenti messi a disposizione dal Fondo, si riepilogano di seguito le funzionalità presenti nell'Area Riservata Aderenti, accessibile dalla home page del sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it).

E' importante che gli iscritti verifichino costantemente la propria posizione previdenziale accumulata presso il Fondo, accedendo all'Area Riservata Aderenti e acquisendo familiarità con i contenuti e le funzionalità nella stessa disponibili, anche in vista delle prossime votazioni in modalità elettronica per il rinnovo dell'Assemblea dei Delegati.

1

L'accesso all'Area Riservata Aderenti consente di verificare:

- i propri dati anagrafici e di iscrizione al Fondo;
- l'avvenuto accredito sulla propria posizione dei contributi trattenuti dall'azienda in busta paga, con evidenza dei periodi di competenza;
- il controvalore della posizione sulla base dell'ultimo valore quota;
- la corretta acquisizione di eventuali beneficiari e contributi non dedotti.

E' possibile visualizzare, scaricare e stampare:

- la Comunicazione Periodica;
- la Certificazione Unica;
- i prospetti di liquidazione delle eventuali prestazioni erogate;
- le certificazioni degli eventuali contributi aggiuntivi versati direttamente al Fondo.

Sono disponibili le seguenti funzionalità:

- variazione degli indirizzi di residenza e di corrispondenza;
- richieste di anticipazione per ulteriori esigenze (30%);
- prenotazione delle richieste di anticipazione per le altre causali;
- prenotazione delle richieste di cambio comparto (*switch*);
- comunicazione dei versamenti volontari aggiuntivi;
- prenotazione della designazione dei beneficiari;
- comunicazione dei contributi non dedotti.



Si segnala, inoltre, che:

- accedendo alla sezione ANAGRAFICA è possibile visualizzare lo stato di lavorazione delle richieste di prestazione inviate al Fondo, stato che verrà anche comunicato per posta elettronica agli iscritti che avranno fornito al Fondo il proprio indirizzo e-mail;
- accedendo alla sezione POSIZIONE è possibile visualizzare i contributi versati dall'azienda, riconciliati e in attesa di investimento e accredito sulla posizione con il successivo valore quota;
- accedendo alla sezione SIMULAZIONE è possibile effettuare la simulazione della futura prestazione pensionistica complementare, partendo direttamente dai dati della propria posizione.

### **Come accedere all'Area Riservata Aderenti**

L'Area Riservata Aderenti è accessibile dalla home page del sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it) previa autenticazione con le proprie credenziali, vale a dire il codice fiscale e la password. In caso di password dimenticata o smarrita è possibile recuperarla attraverso l'apposita funzione "Sei un iscritto e hai dimenticato la password", inserendo il codice fiscale e il numero di iscrizione al Fondo. Al primo accesso verrà richiesto di personalizzare la password.

Il numero di iscrizione al Fondo può essere recuperato dalla Comunicazione Periodica o dalla lettera di conferma dell'adesione al Fondo a suo tempo ricevuta. Chi non riuscisse a recuperarlo potrà richiederlo al Fondo utilizzando l'apposito form di posta elettronica "Se hai dimenticato il numero di iscrizione clicca qui".

In considerazione di quanto sopra, si invitano tutti gli iscritti a conservare la versione cartacea della Comunicazione Periodica ricevuta o scaricare il documento dall'Area Riservata e archivarlo.

2

\* \* \*

Nella home page del sito [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it), sono, inoltre, disponibili i seguenti motori di calcolo:

#### **Personal Pension Planning**

Il Personal Pension Planning è un motore di pianificazione previdenziale, sia per la pensione obbligatoria INPS sia per quella complementare, che consente di:

- capire quando e con quanto si andrà in pensione
- capire come il fondo pensione Telemaco potrà aiutare a raggiungere, al momento del pensionamento, un tenore di vita sufficiente a coprire le necessità;
- valutare cosa significa non aderire subito, ma attendere qualche anno e quali vantaggi fiscali si possono ottenere, compreso un confronto tra il valore finale del Tfr versato al fondo pensione rispetto alla scelta alternativa di mantenerlo in azienda;
- di valutare le prestazioni finali del fondo pensione anche in uno scenario pessimistico (ma anche in uno ottimistico), per comprendere al meglio quali scelte fare in termini di contribuzione e di comparto.



### **Progetto esemplificativo personalizzato**

Il motore di calcolo consente di calcolare una stima personalizzata della pensione complementare, vale a dire di come evolverà la propria posizione previdenziale fino al momento della pensione.

### **Motore per la rendita**

Si tratta di un motore utile per chi sta per andare in pensione ed aiuta a scegliere:

- se uscire o meno dal fondo pensione al momento del pensionamento. Restare nel fondo pensione anche dopo essere andati in pensione ha diversi vantaggi. Più anni si resta nel fondo, minori saranno le imposte trattenute quando saranno pagate le prestazioni. Inoltre, se si continuerà a contribuire volontariamente, si potrà continuare ad approfittare della deducibilità e pagare meno imposte sulla pensione pubblica;
- quanta prestazione in capitale e quanta in rendita richiedere, se si decide di uscire dal Fondo;
- la tipologia di rendita più adeguata alle proprie esigenze.

### **Confronta costi**

Si tratta di un motore che mostra il valore finale di quanto accumulato nei diversi comparti di Telemaco e in quelli di un qualunque altro fondo pensione, a parità di contribuzione e di rendimento. La differenza è determinata solo dal diverso livello dei costi applicati. Telemaco ha tra i suoi punti di forza i costi contenuti rispetto ad altre forme previdenziali. Anche mezzo punto percentuale di maggior costo ha un impatto molto forte sul valore della futura pensione complementare. Come rilevato dalla stessa COVIP, su un periodo di partecipazione di 35 anni, un minor costo annuo dell'1% si traduce in una prestazione finale più alta di circa il 20%.

3

### **Calcola i vantaggi fiscali**

Tra tutti gli strumenti di risparmio, il fondo pensione è l'unico che presenta un importante vantaggio di tipo fiscale: la deducibilità dei contributi.

I contributi versati a Telemaco (senza considerare il Tfr) sono deducibili fino al limite annuo di € 5.164,57. I contributi versati al fondo pensione vengono sottratti al reddito tassabile prima di calcolare le imposte: questo vuol dire che si pagano meno tasse. In pratica, una parte di quello che versiamo nel fondo pensione ci viene restituito grazie al risparmio fiscale. La calcolatrice «Calcola i vantaggi fiscali» consente di calcolare quanto abbiamo risparmiato di imposte alla fine dell'anno. Basta indicare il reddito annuo, quanto contribuiamo a Telemaco (almeno l'1%) e quanto versa a nostro favore il datore di lavoro (1,2%).

\* \* \*

Si prega di dare la più ampia diffusione alla presente Circolare.

Il Direttore  
Marco Melegari