

## ISTRUZIONI PER L'UTILIZZO DEL MOTORE DI CALCOLO PER LA RENDITA

Versione aggiornata al 18/02/2025

*Si consiglia di utilizzare tale strumento in prossimità del raggiungimento dei requisiti di accesso alla prestazione pensionistica nel regime obbligatorio di appartenenza*

### 1. Premessa

Il Fondo Telemaco per dare la possibilità ai propri iscritti di effettuare una valutazione sulle modalità di percepimento della prestazione pensionistica complementare (in forma capitale, rendita o mista) e confrontare, in termini economici, le diverse tipologie di rendita attivabili, mette a disposizione un simulatore denominato “**Motore per la rendita**” (disponibile al link <https://prestazioni.mefop.it/assofondi2019>), accessibile anche dalla sezione del sito del Fondo [Calcola la tua pensione - Fondo Telemaco](#).

Tale motore di calcolo permette di valutare, tenendo conto del valore della posizione individuale maturata nel Fondo e dell'età di accesso alla prestazione pensionistica complementare:

- **le modalità con le quali conseguire la suddetta prestazione** (in forma di capitale, in forma di rendita o mista capitale/rendita). In proposito, il Motore di calcolo consente di verificare la possibilità o meno di ricevere l'intera prestazione pensionistica complementare in capitale; trattandosi di una simulazione, tale informazione è ipotetica e non certificata.
- **l'ammontare della rata di rendita** in relazione alle diverse coperture che offre ciascuna tipologia di rendita. Tale importo è rappresentato al **lordo della fiscalità** e, quindi, non tiene conto della tassazione prevista dalla normativa per tale tipologia di prestazione (la stessa, infatti, non è calcolabile all'atto della simulazione in assenza dei dati definitivi riguardanti la scomposizione del montante per periodo fiscale e per fonte di contribuzione - Tfr, contribuzione lavoratore, contribuzione datore di lavoro-).

Resta inteso che gli importi indicati dal Motore di calcolo sono puramente indicativi e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo il Fondo TELEMACO, né la Compagnia di assicurazione da quest'ultimo incaricata per l'erogazione della rendita. Le opzioni di rendita e i coefficienti di conversione in rendita utilizzati per il calcolo sono quelli in essere al momento dell'effettuazione della simulazione e potrebbero non corrispondere a quelli previsti alla data dell'effettiva richiesta di prestazione pensionistica al Fondo. Pertanto, il valore effettivo della rendita periodica sarà esclusivamente quello comunicato dalla Compagnia di assicurazione alla data della richiesta di ingresso in rendita.

## 2. Diritto di accesso alla prestazione pensionistica complementare e tipologie richiedibili al Fondo

L'art. 11 D.lgs. 252/2005 dispone che l'aderente ha diritto alla pensione complementare dopo aver maturato i requisiti di accesso alla pensione obbligatoria, con almeno cinque anni<sup>1</sup> di iscrizione alla previdenza complementare. L'aderente può scegliere di percepire la prestazione pensionistica:

- **interamente in rendita;**
- **"mista"**, ovvero sia parte in capitale (fino ad un massimo del 50% della posizione maturata) e parte in rendita;
- **interamente in capitale**, ma solo nel caso in cui la rendita derivante dalla conversione del 70% del montante sia superiore al 50% dell'importo dell'assegno sociale vigente. In allegato al presente documento è riportata una tabella dove consultare l'importo-soglia della posizione oltre la quale scatta l'obbligo di percepire almeno il 50% della prestazione pensionistica in forma di rendita.

Nel caso di richiesta della rendita, all'aderente verrà erogata periodicamente, finché è in vita, una somma calcolata in base al capitale accumulato e alla sua età al momento della presentazione di tale richiesta. La "trasformazione" del capitale in una rendita avviene applicando dei coefficienti di conversione che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e per sesso. In sintesi, quanto maggiori saranno il capitale accumulato e/o l'età al pensionamento, tanto maggiore sarà l'importo della rendita.

## 3. Come utilizzare il Motore per la rendita

**Benvenuto!** ×

Se a breve andrai in pensione, questo strumento potrà aiutarti a capire quali scelte effettuare relativamente al Fondo pensione. Valuteremo insieme le tue esigenze e le opzioni offerte dal Fondo pensione. Per iniziare la simulazione inserisci i seguenti dati.

**ASSICURATO PRINCIPALE**

Età al pensionamento:  Anno di nascita:

Maschio  Femmina

Posizione:  €

**CAPITALE**

Preferisci entrate costanti inferiori (o nulle) e avere una somma di denaro in un'unica soluzione?

Seleziona il livello della prestazione in capitale:

0% 0% 0%

[? Aiutami a valutare la scelta](#)

Ai fini della simulazione, nel primo riquadro "Assicurato principale" si dovranno inserire le seguenti variabili:

<sup>1</sup> Il predetto termine è ridotto a tre anni per il lavoratore che cessa il rapporto di lavoro per motivi indipendenti dal fatto che lo stesso acquisisca il diritto a una pensione complementare e che si sposta in un altro Stato membro dell'Unione europea.

- **Età al pensionamento:** l'età anagrafica al momento in cui si intende presentare al Fondo Telemaco la richiesta di prestazione pensionistica complementare, a prescindere dall'età in cui è stato maturato oppure si maturerà il requisito di pensionamento nel regime obbligatorio di appartenenza (INPS);
- **Anno di nascita;**
- **Sesso;**
- **Posizione:** ovvero il valore in euro della posizione senza punti o virgole (esempio, centomila euro dovranno essere così inseriti: 100000). **L'informazione aggiornata sull'ammontare della posizione individuale è consultabile accedendo alla propria area riservata.**

Nel secondo riquadro "Capitale" si potrà verificare:

- a. la possibilità di poter richiedere al Fondo **l'intero controvalore della posizione in forma capitale**

ASSICURATO PRINCIPALE		CAPITALE	
Età al pensionamento:	Anno di nascita:	Preferisci entrate costanti inferiori (o nulle) e avere una somma di denaro in un'unica soluzione?	
<input type="text" value="52"/>	<input type="text" value="1972"/>	Seleziona il livello della prestazione in capitale:	
<input type="radio"/> Maschio <input checked="" type="radio"/> Femmina		<input type="range" value="0%"/> 0% <input type="checkbox" value="0%"/> 0% <input type="checkbox" value="100%"/> 100%	
Posizione:		<a href="#">? Aiutami a valutare la scelta</a>	
<input type="text" value="70000"/>	€		

- b. se vi è l'obbligo di percepire **almeno il 50% del controvalore della posizione in forma di rendita**

ASSICURATO PRINCIPALE		CAPITALE	
Età al pensionamento:	Anno di nascita:	Preferisci entrate costanti inferiori (o nulle) e avere una somma di denaro in un'unica soluzione?	
<input type="text" value="62"/>	<input type="text" value="1962"/>	Seleziona il livello della prestazione in capitale:	
<input checked="" type="radio"/> Maschio <input type="radio"/> Femmina		<input type="range" value="0%"/> 0% <input type="checkbox" value="0%"/> 0% <input type="checkbox" value="50%"/> 50%	
Posizione:		<a href="#">? Aiutami a valutare la scelta</a>	
<input type="text" value="170000"/>	€		

- c. il diverso importo della rendita in base alla % di prestazione che si intende chiedere in forma di capitale (considerando che il capitale può essere richiesto fino ad un massimo del 50%). Per effettuare tale simulazione si dovrà trascinare la barra da sinistra verso destra.

ASSICURATO PRINCIPALE		CAPITALE	
Età al pensionamento:	Anno di nascita:	Preferisci entrate costanti inferiori (o nulle) e avere una somma di denaro in un'unica soluzione?	
<input type="text" value="52"/>	<input type="text" value="1972"/>	Seleziona il livello della prestazione in capitale:	
<input type="radio"/> Maschio <input checked="" type="radio"/> Femmina		<input type="range" value="20%"/> 0% <input type="checkbox" value="20%"/> 20% <input type="checkbox" value="100%"/> 100%	
Posizione:		<a href="#">? Aiutami a valutare la scelta</a>	
<input type="text" value="70000"/>	€		

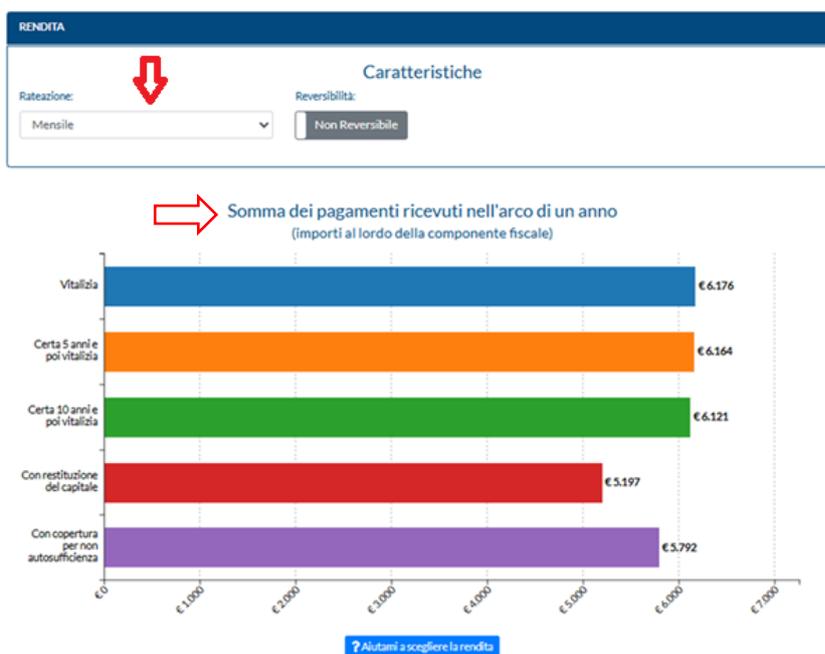
Nel terzo riquadro "Rendita" si potranno inserire, ai fini della simulazione sulla prestazione pensionistica in forma di rendita, le seguenti opzioni:

- **Rateazione**, ovvero la periodicità di erogazione delle rate di rendita (mensile, bimestrale, trimestrale, ecc.).

**Attenzione:** per visualizzare la simulazione dell'importo della rendita con copertura LTC bisogna impostare la rateazione mensile (unica prevista nella Convenzione).

- **Reversibilità**, ovverosia se la copertura assicurativa derivante dalla rendita dovrà coprire un secondo soggetto in caso di decesso dell'aderente principale. I dati di tale secondo assicurato andranno inseriti nel riquadro "Dati sul reversionario".

Inserite le variabili sopra indicate, il Motore di calcolo riporterà, per ciascuna tipologia di rendita offerta dal Fondo Telemaco, l'ammontare indicativo delle rate di rendita erogate nel corso dell'anno al lordo della fiscalità.



A tal proposito, nel valutare la prestazione pensionistica in forma di rendita occorre considerare che:

- ogni tipologia di rendita presenta delle coperture variabili rispetto alle altre, che incidono anche sull'importo della rata di rendita. Ad esempio, la rendita vitalizia è quella che offre l'importo più alto, ma è anche quella che copre meno eventi nel futuro poiché si esaurisce con il decesso dell'aderente;
- maggiore è la rateazione, minore è il valore della rata di rendita.



Per maggiori informazioni sulle rendite è possibile consultare:

- il **Documento sulle Rendite**;
- il **"Fascicolo informativo rendite"** ed il **relativo Addendum**;
- il **Documento sul regime fiscale**.

Tali documenti sono disponibili nella sezione "Documentazione – Statuto e documenti" del sito web di TELEMACO, [www.fondotelemaco.it](http://www.fondotelemaco.it)

**ALLEGATO – TABELLA RECANTE I VALORI “SOGLIA” DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE CHE DETERMINANO L’OBBLIGO DI RICHIEDERE, ALMENO IN PARTE, LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN RENDITA**

**ATTENZIONE:** i valori relativi alla posizione oltre ai quali scatta l’obbligo della rendita sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo il Fondo Telemaco. La verifica effettiva verrà effettuata dal Fondo al momento della richiesta della prestazione pensionistica.

<b>Età al pensionamento</b>	<b>DONNE Valore minimo del montante che obbliga alla prestazione in rendita</b>	<b>UOMINI Valore minimo del montante che obbliga alla prestazione in rendita</b>
55	193.013 €	172.851 €
56	188.212 €	168.099 €
57	183.416 €	163.372 €
58	178.615 €	158.656 €
59	169.025 €	149.281 €
60	164.230 €	144.616 €
61	159.440 €	139.978 €
62	154.639 €	135.375 €
63	149.836 €	130.812 €
64	145.031 €	126.294 €
65	140.229 €	121.798 €
66	135.430 €	117.324 €
67	130.641 €	112.869 €
68	121.087 €	104.037 €
69	116.334 €	99.662 €
70	111.600 €	95.320 €
71	106.890 €	91.019 €
72	102.213 €	86.769 €
73	97.576 €	82.579 €
74	92.980 €	78.452 €
75	88.436 €	74.396 €
76	79.521 €	70.415 €
77	75.179 €	66.521 €
78	70.937 €	59.072 €