ViPensiono

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione
Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 5012

Documento sulle rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni)

Nota Bene: Il presente documento è da considerarsi parte integrante delle Condizioni Generali di Contratto

Modalità di determinazione della rendita vitalizia immediata pagabile in rate posticipate finché l'Aderente è in vita

Il procedimento per il calcolo della rendita vitalizia, immediata, certa 5 e certa 10, è il seguente:

1. All'età a scadenza (età pensionabile) dell'Aderente deve essere aggiunto o sottratto un prefissato numero di anni, che dipende dall'anno di nascita dell'Aderente, come indicato nella seguente tabella:

Anno di nascita	correttivo età
Fino al 1907	+7
Dal 1908 al 1917	+6
Dal 1918 al 1921	+5
Dal 1922 al 1927	+4
Dal 1928 al 1938	+3
Dal 1939 al 1947	+2
Dal 1948 al 1957	+1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	-1
Dal 1978 al 1989	-2
Dal 1990 al 2001	-3
Dal 2002 al 2014	-4
Dal 2015 al 2020	-5
Dal 2021 in poi	-6

2. Fissata l'età di riferimento occorre individuare nelle tabelle che seguono il coefficiente di conversione corrispondente alla rateazione della rendita.

3. La rendita annua, pagabile in base alla rateazione prescelta, si ottiene, infine, moltiplicando il capitale maturato a scadenza per il coefficiente di opzione individuato e dividendo il risultato per 1.000.

Coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia in rate posticipate

Sesso: qualsiasi ***Tasso Tecnico: 1,00%***

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	35,99	35,67	35,51	35,40	57
58	36,90	36,56	36,39	36,28	58
59	37,86	37,50	37,32	37,20	59
60	38,87	38,50	38,31	38,19	60
61	39,96	39,56	39,36	39,23	61
62	41,10	40,68	40,47	40,34	62
63	42,33	41,88	41,66	41,51	63
64	43,63	43,15	42,92	42,76	64
65	45,03	44,52	44,27	44,10	65
66	46,52	45,98	45,71	45,54	66
67	48,13	47,55	47,27	47,08	67
68	49,86	49,24	48,94	48,74	68
69	51,74	51,07	50,74	50,52	69
70	53,76	53,04	52,69	52,46	70
71	55,96	55,18	54,80	54,55	71
72	58,35	57,50	57,09	56,81	72
73	60,95	60,02	59,57	59,27	73
74	63,78	62,77	62,27	61,95	74
75	66,88	65,76	65,22	64,86	75

Modalità di determinazione della rendita annua certa e successivamente vitalizia

Il procedimento per il calcolo dell'importo di rendita è analogo a quello utilizzato per la rendita vitalizia di cui sopra.

Si applicano i seguenti coefficienti di conversione:

Coefficienti di conversione per la rendita certa per 5 anni e successivamente vitalizia

Sesso: qualsiasi ***Tasso Tecnico: 1,00%***

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	35,95	35,63	35,48	35,37	57
58	36,85	36,52	36,35	36,24	58
59	37,81	37,45	37,28	37,16	59
60	38,82	38,45	38,26	38,14	60
61	39,89	39,50	39,30	39,18	61
62	41,03	40,62	40,41	40,28	62
63	42,24	41,80	41,59	41,44	63
64	43,53	43,07	42,84	42,69	64
65	44,92	44,42	44,18	44,01	65
66	46,39	45,87	45,61	45,44	66
67	47,98	47,42	47,14	46,96	67
68	49,69	49,09	48,79	48,60	68
69	51,53	50,89	50,57	50,36	69
70	53,52	52,82	52,48	52,26	70
71	55,66	54,91	54,55	54,31	71
72	57,98	57,17	56,78	56,52	72
73	60,49	59,62	59,19	58,91	73
74	63,20	62,26	61,80	61,49	74
75	66,15	65,12	64,62	64,29	75

Coefficienti di conversione per la rendita certa per 10 anni e successivamente vitalizia

Sesso: qualsiasi ***Tasso Tecnico: 1,00%***

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	35,84	35,52	35,37	35,26	57
58	36,72	36,39	36,23	36,12	58
59	37,66	37,31	37,14	37,03	59
60	38,65	38,28	38,10	37,99	60
61	39,70	39,31	39,12	39,00	61
62	40,81	40,40	40,21	40,07	62
63	41,99	41,56	41,35	41,21	63
64	43,24	42,79	42,57	42,42	64
65	44,57	44,10	43,86	43,71	65
66	45,99	45,49	45,24	45,08	66
67	47,50	46,97	46,71	46,53	67
68	49,11	48,55	48,27	48,09	68
69	50,83	50,24	49,94	49,75	69
70	52,67	52,03	51,72	51,51	70
71	54,62	53,94	53,61	53,39	71
72	56,68	55,97	55,62	55,39	72
73	58,88	58,12	57,75	57,50	73
74	61,19	60,39	60,00	59,74	74
75	63,61	62,77	62,36	62,09	75

Modalità di determinazione della rendita vitalizia immediata con eventuale liquidazione della posizione residua in caso di decesso dell'Aderente

Il procedimento per il calcolo della rendita vitalizia è il seguente:

1. All'età pensionabile l'Aderente determina, sulla base del proprio anno di nascita, la tabella di riferimento di seguito riportata;
2. Determinata la tabella di riferimento, occorre individuare il coefficiente di conversione corrispondente all'età raggiunta e alla rateazione della rendita prescelta;
3. La rendita annua si ottiene, infine, moltiplicando il capitale maturato a scadenza per il coefficiente di opzione individuato e dividendo il risultato per 1.000.

Tabelle di riferimento per la determinazione dei coefficienti di conversione

Sesso: qualsiasi ***per Anno di Nascita dal 1939 fino al 1947***

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	28,47	28,11	27,93	27,82	57
58	29,06	28,69	28,50	28,38	58
59	29,69	29,29	29,10	28,97	59
60	30,36	29,94	29,74	29,60	60
61	31,06	30,63	30,41	30,27	61
62	31,81	31,35	31,13	30,98	62
63	32,61	32,12	31,89	31,73	63
64	33,46	32,94	32,69	32,53	64
65	34,36	33,82	33,56	33,38	65
66	35,34	34,76	34,48	34,30	66
67	36,39	35,78	35,48	35,29	67
68	37,53	36,87	36,56	36,35	68
69	38,75	38,05	37,71	37,49	69
70	40,08	39,33	38,97	38,73	70
71	41,51	40,71	40,32	40,06	71
72	43,07	42,21	41,79	41,51	72
73	44,77	43,83	43,38	43,08	73
74	46,61	45,59	45,10	44,78	74
75	48,62	47,51	46,97	46,62	75

Sesso: qualsiasi ***per Anno di Nascita dal 1948 fino al 1957***

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	27,58	27,24	27,07	26,96	57
58	28,13	27,77	27,60	27,48	58
59	28,71	28,33	28,15	28,03	59
60	29,32	28,93	28,74	28,62	60
61	29,98	29,57	29,37	29,24	61
62	30,67	30,24	30,03	29,89	62
63	31,40	30,95	30,73	30,58	63
64	32,18	31,70	31,47	31,32	64
65	33,01	32,51	32,27	32,10	65
66	33,90	33,37	33,12	32,95	66
67	34,87	34,30	34,03	33,85	67
68	35,90	35,30	35,01	34,82	68
69	37,02	36,38	36,07	35,87	69
70	38,22	37,54	37,21	37,00	70
71	39,53	38,80	38,45	38,22	71
72	40,95	40,17	39,79	39,54	72
73	42,49	41,64	41,23	40,96	73
74	44,16	43,25	42,80	42,51	74
75	45,98	44,99	44,50	44,19	75

Sesso: qualsiasi *per Anno di Nascita dal 1958 fino al 1966*

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	26,73	26,41	26,26	26,15	57
58	27,24	26,91	26,74	26,64	58
59	27,78	27,43	27,26	27,15	59
60	28,35	27,99	27,81	27,69	60
61	28,95	28,57	28,39	28,26	61
62	29,59	29,19	29,00	28,87	62
63	30,27	29,85	29,65	29,51	63
64	30,99	30,55	30,33	30,19	64
65	31,75	31,29	31,06	30,91	65
66	32,57	32,08	31,84	31,68	66
67	33,45	32,93	32,68	32,51	67
68	34,40	33,85	33,58	33,41	68
69	35,42	34,83	34,55	34,36	69
70	36,52	35,89	35,59	35,39	70
71	37,71	37,04	36,72	36,51	71
72	39,00	38,29	37,94	37,71	72
73	40,40	39,63	39,26	39,02	73
74	41,92	41,09	40,69	40,43	74
75	43,57	42,67	42,24	41,96	75

Sesso: qualsiasi *per Anno di Nascita dal 1967 fino al 1977*

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	25,93	25,63	25,48	25,39	57
58	26,41	26,09	25,94	25,84	58
59	26,90	26,58	26,42	26,31	59
60	27,43	27,09	26,93	26,82	60
61	27,99	27,64	27,46	27,35	61
62	28,58	28,21	28,03	27,91	62
63	29,21	28,82	28,63	28,50	63
64	29,87	29,46	29,26	29,13	64
65	30,57	30,14	29,93	29,80	65
66	31,33	30,87	30,65	30,51	66
67	32,13	31,66	31,42	31,27	67
68	33,00	32,50	32,25	32,09	68
69	33,93	33,40	33,14	32,96	69
70	34,94	34,37	34,09	33,91	70
71	36,02	35,42	35,12	34,93	71
72	37,20	36,55	36,24	36,03	72
73	38,47	37,78	37,44	37,22	73
74	39,86	39,11	38,74	38,51	74
75	41,36	40,55	40,16	39,90	75

Sesso: qualsiasi *per Anno di Nascita dal 1978 fino al 1989*

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	25,18	24,89	24,75	24,66	57
58	25,62	25,32	25,18	25,08	58
59	26,08	25,77	25,62	25,52	59
60	26,57	26,25	26,09	25,99	60
61	27,09	26,76	26,59	26,48	61
62	27,64	27,29	27,12	27,00	62
63	28,21	27,85	27,67	27,55	63
64	28,83	28,45	28,26	28,14	64
65	29,48	29,08	28,88	28,75	65
66	30,17	29,75	29,54	29,41	66
67	30,91	30,47	30,25	30,11	67
68	31,70	31,24	31,01	30,86	68
69	32,56	32,06	31,82	31,66	69
70	33,48	32,95	32,70	32,53	70
71	34,47	33,91	33,64	33,46	71
72	35,54	34,95	34,66	34,47	72
73	36,70	36,07	35,76	35,56	73
74	37,96	37,28	36,95	36,73	74
75	39,32	38,59	38,24	38,01	75

Sesso: qualsiasi *per Anno di Nascita dal 1990 fino al 2001*

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	24,46	24,19	24,06	23,97	57
58	24,87	24,59	24,45	24,36	58
59	25,30	25,01	24,87	24,78	59
60	25,76	25,46	25,31	25,21	60
61	26,24	25,92	25,77	25,67	61
62	26,74	26,42	26,26	26,15	62
63	27,28	26,94	26,77	26,66	63
64	27,85	27,49	27,32	27,20	64
65	28,45	28,07	27,89	27,77	65
66	29,09	28,69	28,50	28,38	66
67	29,77	29,36	29,16	29,02	67
68	30,50	30,07	29,86	29,72	68
69	31,28	30,82	30,60	30,46	69
70	32,12	31,64	31,40	31,25	70
71	33,03	32,52	32,27	32,11	71
72	34,01	33,47	33,20	33,03	72
73	35,07	34,49	34,21	34,02	73
74	36,21	35,60	35,29	35,10	74
75	37,46	36,79	36,47	36,26	75

Sesso: qualsiasi *per Anno di Nascita dal 2002 fino al 2014*

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	23,78	23,53	23,40	23,32	57
58	24,16	23,90	23,77	23,69	58
59	24,56	24,29	24,16	24,07	59
60	24,99	24,71	24,57	24,47	60
61	25,43	25,14	25,00	24,90	61
62	25,90	25,60	25,45	25,35	62
63	26,40	26,08	25,93	25,82	63
64	26,92	26,59	26,43	26,32	64
65	27,48	27,13	26,96	26,85	65
66	28,07	27,71	27,53	27,41	66
67	28,70	28,32	28,13	28,01	67
68	29,37	28,97	28,78	28,65	68
69	30,09	29,67	29,46	29,33	69
70	30,86	30,42	30,20	30,06	70
71	31,70	31,23	31,00	30,84	71
72	32,59	32,09	31,85	31,69	72
73	33,56	33,03	32,77	32,60	73
74	34,60	34,04	33,76	33,58	74
75	35,74	35,13	34,84	34,65	75

Sesso: qualsiasi *per Anno di Nascita dal 2015 fino al 2020*

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	23,14	22,90	22,78	22,70	57
58	23,49	23,24	23,12	23,04	58
59	23,87	23,61	23,48	23,40	59
60	24,26	23,99	23,86	23,78	60
61	24,68	24,40	24,26	24,17	61
62	25,11	24,83	24,68	24,59	62
63	25,57	25,27	25,13	25,03	63
64	26,06	25,75	25,59	25,49	64
65	26,57	26,25	26,09	25,98	65
66	27,12	26,78	26,61	26,50	66
67	27,70	27,35	27,17	27,06	67
68	28,32	27,95	27,77	27,65	68
69	28,99	28,59	28,40	28,28	69
70	29,70	29,28	29,08	28,95	70
71	30,46	30,02	29,81	29,67	71
72	31,28	30,82	30,59	30,45	72
73	32,16	31,68	31,44	31,28	73
74	33,12	32,60	32,35	32,18	74
75	34,15	33,60	33,33	33,15	75

Sesso: qualsiasi *per Anno di Nascita dal 2021 in poi*

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	22,52	22,29	22,18	22,11	57
58	22,86	22,62	22,50	22,43	58
59	23,21	22,96	22,84	22,76	59
60	23,57	23,32	23,20	23,12	60
61	23,96	23,70	23,57	23,49	61
62	24,37	24,10	23,96	23,88	62
63	24,80	24,51	24,38	24,28	63
64	25,24	24,95	24,81	24,71	64
65	25,72	25,42	25,27	25,17	65
66	26,23	25,91	25,75	25,65	66
67	26,77	26,44	26,27	26,16	67
68	27,34	26,99	26,82	26,71	68
69	27,95	27,59	27,41	27,29	69
70	28,61	28,22	28,04	27,91	70
71	29,31	28,91	28,71	28,58	71
72	30,06	29,64	29,43	29,29	72
73	30,87	30,42	30,20	30,06	73
74	31,75	31,27	31,04	30,88	74
75	32,69	32,18	31,94	31,77	75

Precisazioni relative alle tabelle sopra riportate:

- base demografica: A62I indifferenziata per sesso (per la rendita) e SIM/F 2002 scontata del 10% (per la componente morte);
- tasso tecnico: 1,00% sia per la rendita che per la componente morte;
- caricamento: 1,25% sia per la rendita che per la componente morte.

Modalità di determinazione della rendita reversibile

L'importo della rendita reversibile su base annua si ottiene dividendo il capitale maturato per il relativo tasso di premio corrispondente alla percentuale di reversibilità prescelta e alla rateazione della rendita. I suddetti tassi di premio, che prevedono un caricamento dell'1,25% sono determinati, sulla base della tavola di sopravvivenza A62I indifferenziata per sesso, in funzione dell'età dell'Aderente e della testa reversionaria e della percentuale di reversibilità.

Di seguito vengono riportati a titolo d'esempio i tassi di premio da applicare nel caso di reversibilità al 60% e al 100%, con testa primaria rappresentata da un sessantacinquenne. Non si tiene conto del sesso.

Base demografica	**A62I**
Tasso tecnico	**1,00%**
Età testa primaria	**65**
Sesso testa primaria	**qualsiasi**
Reversibilità al	**60%**
Sesso testa reversionaria	**qualsiasi**

tassi di premio unitari

Età testa revers.	Annuale	Sem.	Trim.	Mensile
60	25,7175	25,9706	26,0972	26,1816
61	25,4463	25,6994	25,8259	25,9104
62	25,1861	25,4393	25,5658	25,6502
63	24,9377	25,1908	25,3174	25,4018
64	24,7017	24,9548	25,0813	25,1657
65	24,4780	24,7311	24,8577	24,9421
66	24,2672	24,5203	24,6469	24,7313
67	24,0695	24,3226	24,4491	24,5335
68	23,8847	24,1378	24,2644	24,3487
69	23,7129	23,9660	24,0925	24,1769
70	23,5540	23,8071	23,9337	24,0180
71	23,4077	23,6608	23,7874	23,8717
72	23,2736	23,5268	23,6533	23,7377
73	23,1515	23,4046	23,5312	23,6156
74	23,0407	23,2938	23,4203	23,5048
75	22,9407	23,1938	23,3204	23,4047

Base demografica	**A62I**
Tasso tecnico	**1,00%**
Età testa primaria	**65**
Sesso testa primaria	**qualsiasi**
Reversibilità al	**100%**
Sesso testa reversionaria	**qualsiasi**

tassi di premio unitari

Età testa revers.	Annuale	Sem.	Trim.	Mensile
60	28,0561	28,3092	28,4358	28,5202
61	27,6040	27,8571	27,9837	28,0681
62	27,1704	27,4236	27,5501	27,6346
63	26,7563	27,0095	27,1360	27,2205
64	26,3630	26,6161	26,7427	26,8270
65	25,9903	26,2434	26,3700	26,4543
66	25,6389	25,8921	26,0186	26,1030
67	25,3093	25,5624	25,6889	25,7733
68	25,0013	25,2544	25,3809	25,4654
69	24,7150	24,9681	25,0947	25,1791
70	24,4502	24,7033	24,8298	24,9142
71	24,2063	24,4595	24,5860	24,6704
72	23,9830	24,2361	24,3627	24,4470
73	23,7794	24,0325	24,1591	24,2435
74	23,5947	23,8478	23,9744	24,0587
75	23,4280	23,6812	23,8077	23,8921

N.B.: per determinare l'età effettiva della testa reversionaria si deve applicare l'age shifting descritto al punto 1 di pagina 1 di 10.

Modalità di erogazione della rendita vitalizia

La rendita viene erogata in via posticipata; conseguentemente la prima rata di rendita viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto.

La rendita annua si rivaluta ogni anno come indicato nell' articolo 15 delle Condizioni generali di contratto.

L'erogazione della rendita non reversibile cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Aderente.

La rendita in pagamento non può essere riscattata.

Qualora venisse scelta l'opzione di rendita vitalizia immediata con eventuale liquidazione della posizione residua in caso di decesso dell'Aderente, le modalità di erogazione sono analoghe a quanto sopra descritto ma, in caso di decesso dell'Aderente nel corso dell'erogazione, verrà corrisposto ai beneficiari designati dall'Aderente stesso l'accantonamento maturato residuo relativo alla rendita.

Prestazione pensionistica erogata in una delle nuove tipologie previste dall'art. 11 comma 3 bis del Decreto

Norme generali

L'art. 11 comma 3-bis del decreto legislativo 5 dicembre 2005 n. 252 introduce nuove tipologie di prestazioni pensionistiche **che possono essere erogate in alternativa alla rendita vitalizia**.

Nello specifico, le prestazioni pensionistiche di cui l'aderente potrà disporre sono:

- **rendita a durata definita;**
- **prelievi liberamente determinabili;**
- **erogazione frazionata del montante accumulato.**

Le nuove prestazioni pensionistiche non sono tra loro cumulabili e, una volta iniziata la fase di erogazione, non possono essere revocate dall'aderente. È tuttavia sempre possibile per l'aderente convertire il montante residuo in una rendita vitalizia prevista dalla forma pensionistica complementare.

Nella fase di erogazione della prestazione pensionistica, il beneficiario non può versare ulteriore contribuzione alla forma pensionistica, né esercitare le prerogative individuali tipiche della fase di accumulo (ad es. trasferimenti, anticipazioni).

Cessata la fase di accumulo, nel caso in cui l'aderente richieda una delle prestazioni indicate in precedenza, verificato che l'aderente stesso abbia maturato a questi fini i requisiti richiesti dalla normativa di riferimento, la Compagnia investirà il montante maturato nel comparto scelto dall'aderente all'atto della richiesta della prestazione. In difetto di indicazioni da parte dell'aderente, la Compagnia investirà il montante maturato in una polizza di ramo I collegata alla gestione separata "GL Style".

Il montante che residua a seguito del pagamento delle singole prestazioni, corrispondente alla riserva matematica di ciascun aderente, sarà aggiornato prendendo a base, se positivo, il rendimento realizzato dalla gestione finanziaria al quale verrà applicato un costo in termini percentuali, variabile a seconda del comparto nel quale sarà investito il montante residuo.

In particolare:

- se il montante residuo verrà investito nella gestione separata "Fondo V.I.P.", il costo sarà pari ad un'aliquota dell'1,50% del rendimento realizzato;
- se il montante residuo verrà investito nella gestione separata "GL Style", il costo sarà pari ad una trattenuta del 20% del rendimento realizzato.
- se il montante residuo verrà investito nel Fondo interno EUROVIP, il costo sarà pari ad un'aliquota dell'1,80% del rendimento realizzato.

Si evidenzia che, per effetto dell'applicazione dei costi sopra riportati e/o delle fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione finanziaria, la misura di aggiornamento attribuita al montante residuo potrebbe risultare anche negativa.

In caso di decesso dell'aderente nella fase di erogazione della prestazione, a seconda del comparto in cui verrà investito il montante residuo, ai beneficiari designati verrà riconosciuto:

- nel caso in cui venga investito in una delle due gestioni separate sopra riportate, un capitale almeno pari al montante costitutivo della prestazione
- nel caso in cui venga investito nel Fondo interno EUROVIP, un importo pari al controvalore delle quote calcolate alla seconda valorizzazione successiva alla data di ricevimento della comunicazione di decesso. Data la natura dell'investimento, la prestazione non è predeterminata ma definita in base al controvalore delle quote e pertanto potrà essere anche inferiore ai contributi complessivamente versati e destinati al fondo interno.

Entrambi gli importi come sopra determinati, verranno ridotti dell'ammontare delle prestazioni già erogate a favore dell'aderente fino alla data del decesso.

L'aderente può chiedere per iscritto alla Società la conversione del montante residuo in rendita vitalizia. La conversione avrà effetto dalla rata successiva purché la richiesta pervenga alla Società con un preavviso di almeno 90 giorni rispetto alla data di erogazione della rata stessa.

Di seguito si riportano le caratteristiche delle nuove prestazioni pensionistiche complementari facoltative.

- ✓ **Rendita a durata definita (disponibile dal 1° luglio 2026)**

Definizione
La rendita a durata definita è una prestazione pensionistica erogata per un periodo di tempo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario.

Criteri di determinazione della durata
Ai fini della determinazione della durata, la vita attesa residua corrisponde alla differenza, espressa in anni interi, tra la speranza di vita - determinata dall'ISTAT - e l'età del beneficiario rilevate al momento della richiesta della prestazione. Il numero di anni di durata della prestazione è arrotondato per difetto.

Modalità di calcolo delle rate
La rata annuale viene determinata rapportando il montante accumulato alla data di esercizio dell'opzione al predetto numero di anni interi della vita attesa residua.
L'importo di ciascuna rata non è fisso poiché varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.

Periodicità di erogazione
L'erogazione della prestazione verrà effettuata con frequenza trimestrale, semestrale o annuale dal momento dell'accettazione della richiesta e la prima rata verrà erogata, secondo le tempistiche indicate nel Regolamento, all'avvenuta verifica del possesso dei requisiti.

Esempio illustrativo
Assumendo una speranza di vita residua di 17 anni ed un montante accumulato di € 204.000, avremo una rendita a durata definita pari a € 12.000 annui (corrispondente alla formula: Montante accumulato / Aspettativa di vita residua), che verrà erogata sulla base della frequenza scelta dall'aderente al momento della richiesta della prestazione. Il montante che residua dal pagamento di ciascuna rata di rendita continua a rimanere investito presso la gestione finanziaria scelta dall'aderente con un rendimento variabile anno per anno.

Quanto sopra riportato è a titolo puramente esemplificativo. Gli importi rappresentati sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il rendimento indicato è ipotetico, non costituisce previsione e potrebbe risultare differente da quello effettivamente maturato al momento della richiesta della prestazione. Si tenga 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.

Rischi della prestazione
Il beneficiario supporta il rischio:

I. di un importo di rata non garantito. Se il comparto di investimento subisce perdite, il montante disponibile si riduce e le rate future saranno più basse;
II. che la durata della propria vita sia superiore alla speranza di vita con conseguente esaurimento del capitale disponibile.

- ✓ **Prelievi liberamente determinabili (disponibile dal 1° luglio 2026)**

Definizione
Si intende una prestazione costituita da prelievi che possono essere, tempo per tempo, richiesti nel limite della somma delle rate maturate e non riscosse di una rendita teorica figurativa (non reale) a durata definita.

Criteri di determinazione
I prelievi liberamente determinabili sono erogati tenendo conto del montante in gestione, con facoltà dell'aderente di sceglierne l'importo e la tempistica. Il montante non prelevato rimane investito nel comparto e continua a produrre rendimento.

Modalità di calcolo
Al fine di determinare l'importo massimo prelevabile, si prende a riferimento una rendita teorica figurativa (non reale) di durata definita pari alla vita attesa residua, in anni interi, dell'aderente al momento della richiesta della prestazione, immediatamente erogabile e con frazionamento annuale. Tale rendita teorica figurativa rileva esclusivamente per il calcolo dell'importo massimo prelevabile.

Per evitare richieste eccessivamente frequenti per importi esigui, è stato definito un importo minimo erogabile che dovrà essere almeno pari a 5.000 € annui.

Periodicità di erogazione
Le prestazioni previste da tale opzione possono essere erogate con periodicità semestrale o annuale a scelta dell'Aderente.

Esempio illustrativo
Assumendo una speranza di vita residua di 17 anni ed un montante accumulato di € 200.000 verrebbe determinata una corrispondente rendita a durata definita (figurativa) pari a € 11.765 annui. Dopo il primo anno, l'aderente potrebbe richiedere fino a € 11.765, mentre non potrebbe richiedere alcun importo ulteriore. Se, alla fine del primo anno, decidesse di prelevare soltanto € 10.000, la parte non riscossa per tale primo anno (€ 1.765) resterebbe disponibile e si sommerebbe agli importi che matureranno negli anni successivi. Alla fine del secondo anno, ad esempio, l'importo massimo richiedibile sarà pari a € 13.530 (€1.765 non prelevati il primo anno, più € 11.765 maturati nel secondo anno). Il montante residuo, nonché il capitale maturato eventualmente non prelevato, continua a rimanere investito presso la gestione finanziaria scelta dall'aderente con un rendimento variabile anno per anno.

Quanto sopra riportato è a titolo puramente esemplificativo. Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. I rendimenti sono ipotetici, non costituiscono previsione e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento della richiesta della prestazione. Si tenga 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.

Rischi della prestazione
Il beneficiario supporta il rischio che:
I. in periodi di rendimento negativo il montante si riduce e il massimo prelevabile può risultare inferiore;
II. un'eccessiva concentrazione dei prelievi nella fase inziale comporta il rischio di ottenere una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento.

- ✓ **Erogazione frazionata (disponibile dal 31 ottobre 2026*)**
  **Rinvio introdotto dalla Legge 112/2026 di conversione del D.L. 62/2026.*

Criteri di determinazione
L'erogazione frazionata della prestazione non è collegata alla vita attesa residua del beneficiario. La durata del periodo di erogazione è scelta dall'aderente tenendo conto del limite normativo secondo cui il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni.

Modalità di calcolo
L'importo da erogare viene calcolato, con riferimento alla data di liquidazione di ciascuna rata, dividendo il montante disponibile a tale data per il numero di rate ancora da erogare. Il montante residuo resta comunque investito fino al completo esaurimento dell'erogazione della prestazione.

Periodicità di erogazione
L'erogazione della prestazione verrà effettuata con frequenza trimestrale, semestrale o annuale dal momento dell'accettazione della richiesta e la prima rata verrà erogata, secondo le tempistiche indicate nel Regolamento, all'avvenuta verifica del possesso dei requisiti.
Al momento dell'esercizio dell'opzione, l'aderente deve indicare il numero di anni di durata dell'erogazione che non potrà essere inferiore a 5 anni.
La Compagnia si riserva la facoltà di prevedere un importo minimo per singola rata, al di sotto del quale potrebbe non essere ammessa la cadenza scelta. Non è possibile modificare la durata o la periodicità dopo l'avvio dell'erogazione, salvo conversione in rendita vitalizia.

Esempio illustrativo
Ad esempio, un aderente con un montante di € 300.000 sceglie di frazionare l'erogazione del montante accumulato in un periodo pari a 10 anni. Il tal caso, ipotizzando la richiesta di un'erogazione annuale della prestazione, si avrebbe un importo della prima rata annuale pari a € 30.000 (ipotesi di rendimento iniziale del comparto pari allo 0%). Gli importi delle rate annuali che verranno erogati negli anni successivi, dipenderanno dal montante residuo disponibile che continua a rimanere investito presso la gestione finanziaria scelta dall'aderente con un rendimento variabile anno per anno.

Quanto sopra riportato è a titolo puramente esemplificativo. Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. I rendimenti sono ipotetici, non costituiscono previsione e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento della richiesta della prestazione. Si tenga 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.

Rischi della prestazione
L'importo della rata varia in relazione ai risultati ottenuti della gestione finanziaria del montante. Con riferimento alla prestazione, si evidenzia che un'eccessiva concentrazione dei prelievi nella fase inziale, comporta il rischio di ottenere una minore copertura disponibile nel restante periodo di pensionamento.

Periodo transitorio – Modalità operative
Le Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 prevedono un periodo transitorio, non prorogabile oltre il 31 dicembre 2026, per consentire di adeguare in modo ordinato i sistemi e processi operativi interni. Durante tale periodo la Compagnia:
- è tenuto ad acquisire le richieste degli aderenti di accedere alle nuove prestazioni;
- può procedere alla liquidazione e all'erogazione delle prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento

dei sistemi.
E’ data inoltre facoltà all'aderente di revocare la propria scelta in qualsiasi momento prima che si proceda alla liquidazione del primo importo.

***

Il pagamento delle prestazioni viene eseguito mediante bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute.
L’Aderente dovrà dare comunicazione alla Società del c/c bancario e delle coordinate bancarie (codice IBAN) sulle quali accreditare gli importi.
In caso di variazione del c/c bancario l’Aderente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Società.
Per bonifici effettuati all’estero verranno addebitate le relative spese bancarie.