

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

CARATTERISTICHE

PUNTI DI ATTENZIONE

PRESTAZIONE IN CAPITALE



Erogazione:
FONDOPOSTE

- Fino al 50% della posizione individuale finale
In alcuni casi il 100%:

- Se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale
- Per i "vecchi iscritti"

- Liquidità immediata
- Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)

- Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto
- Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA

✓ Rendita vitalizia



Erogazione: **UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

- L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita

- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)
- Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito.

- In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito

✓ Rendita vitalizia reversibile



Erogazione: **UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

- Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'aderente

- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'aderente
- Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito.

- Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

✓ Rendita certa e poi vitalizia



Erogazione: **UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

- Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia

- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'aderente in caso di decesso nel periodo di incertezza.
- Tendenziale stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito.

- Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA (segue)

✓ Rendita vitalizia con restituzione del capitale (controassicurata)



Erogazione:
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

- In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'aderente il capitale residuo non erogato
- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente
- Tendenza stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito.
- Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

✓ Rendita vitalizia con LTC



Erogazione:
UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

- alla rendita vitalizia puoi aggiungere una copertura in caso di perdita di autosufficienza; al verificarsi dell'evento ti viene corrisposta una prestazione aggiuntiva pari al valore della rendita percepita
- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita)
- Protezione dal rischio di non autosufficienza
- Tendenza stabilità della rata di rendita, con importo della rata tipicamente garantito
- Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

ALTRE PRESTAZIONI

✓ Rendita a durata definita



Erogazione:
FONDOPOSTE

- Prestazione erogata per un periodo di tempo predeterminato sulla base della vita attesa residua del beneficiario come determinata dall'ISTAT.
- L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare.
- L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia
- In caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente al momento della richiesta.
- Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita)
- Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)

✓ Prelievi liberamente determinabili



Erogazione:
FONDOPOSTE

- Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un prelievo annuale ed un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)
- Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile)
- In caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'aderente al momento della richiesta.
- Non è prevista la copertura del rischio di longevità
- Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a un'impresa di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dall'impresa medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso

il Fondo, nel comparto da te scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto Monetario. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi dall'ultima scelta effettuata.

Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.

- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓ Rendita a durata definita 	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. • La periodicità delle rate della prestazione in Rendita a Durata Definita erogata da Fondoposte è trimestrale. • L'importo della prima rata viene erogato da Fondoposte entro 180 giorni dalla richiesta; le rate successive saranno erogate entro la fine del mese del trimestre di riferimento. • L'importo di ciascuna rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.
✓ Prelievi liberamente determinabili 	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non rimosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi indicazioni dettagliate sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. • Tra una richiesta di prelievo e la successiva devono trascorrere almeno 12 mesi. Inoltre, ogni singolo prelievo potrà essere erogato solo qualora il relativo importo sia superiore ad un limite minimo stabilito al fine di evitare richieste eccessivamente frequenti per importi esigui e pari ad euro 2.000 lordi. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.



AVVERTENZA: Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate compilando l'apposito modulo disponibile sul sito del Fondo www.fondoposte.it e trasmettendolo tramite area riservata, PEC, e-mail o posta raccomandata.

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli iscritti di accedere alle nuove prestazioni, ma possono procedere alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita. Tale caricamento, per ogni periodicità di erogazione, è di seguito indicato:

TIPOLOGIA DI RENDITA	CARICAMENTI APPLICATI
<i>Rendite vitalizie</i>	all' 1,10% per le rendite Vitalizia, Vitalizia Reversibile, Certa 5 o 10 anni e poi vitalizia, Controassicurata;
<i>Rendita vitalizia con opzione LTC</i>	al 5,00% , relativamente alla garanzia di raddoppio della rata in caso di perdita di autosufficienza.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita vitalizia viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita tiene conto dell'applicazione di un costo trattenuto dall'impresa di assicurazione pari allo 0,90%.

Altre prestazioni

Di seguito sono indicati i costi applicati alle differenti tipologie di ALTRE PRESTAZIONI:

<i>Rendita a durata definita</i>	- Costo per accedere alla prestazione: non previsto - Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: non previsto - Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico dell'aderente
<i>Prelievi liberamente determinabili</i>	- Costo per accedere alla prestazione: non previsto - Costo per l'erogazione della singola rata di rendita: non previsto - Costo di gestione finanziaria: sul capitale residuo che rimane in gestione vengono applicati i costi indicati nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico dell'aderente

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- **il Documento sulle Rendite;**
- **il Documento sul regime fiscale.**



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.fondoposte.it).
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.