



Oggetto: Legge di Bilancio 2026 - Novità relative alle modalità di erogazione della pensione complementare.

Credemvita informa che la Legge di Bilancio 2026 ha introdotto importanti novità in merito alle modalità di erogazione della pensione complementare, affiancando alla tradizionale rendita vitalizia e all'erogazione in capitale (confermata fino a un massimo del 50% del montante) nuove forme di liquidazione flessibili.

A partire dal 1° luglio 2026, gli aderenti che maturano i requisiti pensionistici potranno optare per le seguenti nuove prestazioni, erogate direttamente dal Fondo:

- “Rendita a durata definita”: erogata per un numero di anni pari alla speranza di vita residua calcolata di volta in volta dall'ISTAT.
- “Prelievi liberamente determinabili”: prelievi liberi, per importo e tempistica, entro i limiti delle rate maturate dalla rendita figurativa a durata definita.

Dal 31 ottobre 2026 sarà inoltre possibile richiedere l'“Erogazione Frazionata del montante accumulato” per un periodo scelto dall'aderente, non inferiore a 5 anni.

Avvertenze importanti per gli aderenti:

- La scelta di una delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia è irrevocabile, comporta l'impossibilità di proseguire i versamenti e impedisce l'accesso ad anticipazioni o riscatti parziali. Resta ferma la sola possibilità di convertire in ogni momento il capitale residuo in una rendita vitalizia.
- Scegliendo queste opzioni, il capitale resta investito nel Fondo (nel comparto Prudente Garantito, salvo diversa scelta da manifestare al momento della richiesta): l'aderente si assume pertanto il rischio di investimento (variazione dell'importo delle rate), il rischio di longevità (possibilità di esaurire il capitale in vita) e il rischio di concentrazione (prelievi eccessivi nei primi anni).
- In caso di decesso durante l'erogazione, il capitale residuo andrà ai soggetti designati, che è obbligatorio indicare al momento della richiesta.

Informativa sul Periodo Transitorio:

Al fine di garantire il corretto e sicuro adeguamento dei sistemi informatici di calcolo alle Istruzioni COVIP emanate il 25 giugno 2026, Credemvita si avvale del periodo transitorio concesso dall'Autorità di Vigilanza. Pertanto, a far data dal 1° luglio 2026, il Fondo accoglierà regolarmente le richieste di accesso alle nuove prestazioni flessibili da parte degli aventi diritto; tuttavia, l'effettiva liquidazione e il pagamento delle somme avverranno in un momento successivo, ad avvenuto rilascio delle implementazioni procedurali, e comunque non oltre il 31 dicembre 2026.