



## INFORMATIVA SULLE OPZIONI DI EROGAZIONE DELLE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE

(Ai sensi delle Istruzioni COVIP in materia di prestazioni pensionistiche di cui all'art. 11 del D.lgs. 252/2005)

Il presente documento ha lo scopo di fornire all'Aderente, al momento della maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni pensionistiche, un quadro chiaro e completo delle opzioni di erogazione disponibili, con particolare riferimento alle prestazioni flessibili introdotte dalla Legge 30 dicembre 2025, n. 199. L'obiettivo è consentire una valutazione consapevole, illustrando le differenze sostanziali tra i diversi regimi e i relativi profili di rischio.

### 1. INQUADRAMENTO DELLE OPZIONI DI EROGAZIONE

Al momento del pensionamento, l'Aderente ha facoltà di richiedere la liquidazione del proprio montante accumulato scegliendo tra le seguenti modalità, nei limiti previsti dalla normativa vigente:

- A. **Erogazione in Capitale:** Liquidazione in un'unica soluzione, generalmente fino a un massimo del 50% del montante finale accumulato.
- B. **Rendita Vitalizia:** Conversione del montante (o della parte non erogata in capitale) in una rendita pagabile per tutta la vita dell'assicurato. Per il dettaglio sulle caratteristiche, i coefficienti di conversione e le tipologie di rendita vitalizia disponibili (es. reversibile, certa e poi vitalizia), si rimanda integralmente all'apposito "Documento sulle rendite" reso disponibile dal Fondo.
- C. **Prestazioni Flessibili Alternative alla Rendita Vitalizia:** Erogazioni periodiche gestite direttamente dal Fondo Pensione, senza conversione assicurativa del capitale.

### 2. CARATTERISTICHE DELLE PRESTAZIONI FLESSIBILI

Qualora l'Aderente non intenda avvalersi della Rendita Vitalizia, può optare per una sola delle seguenti forme di prestazione erogate dal Fondo (non cumulabili tra loro):

- **Rendita a durata definita:** Erogazione in rate periodiche per un numero di anni pari alla speranza di vita residua dell'Aderente, determinata sulla base delle tavole di mortalità ISTAT vigenti al momento della richiesta.
- **Prelievi liberamente determinabili:** Facoltà di richiedere prelievi una tantum, il cui importo massimo non può superare il valore teorico delle rate maturate e non rimosse previste dalla "Rendita a durata definita".

A differenza della Rendita Vitalizia Assicurativa, optando per le Prestazioni Flessibili il montante residuo è mantenuto in gestione presso il Fondo Pensione fino al completamento dell'erogazione. Di default, il capitale viene riversato nel comparto Prudente Garantito, salva la facoltà dell'Aderente di indicare comparti differenti ed effettuare operazioni di switch durante la fase di erogazione.

#### **Credemvita S.p.A.**

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)





### 3. RISCHI A CARICO DELL'ADERENTE

La scelta di una delle Prestazioni Flessibili, in luogo della Rendita Vitalizia, comporta l'assunzione diretta di specifici rischi da parte dell'Aderente, che devono essere attentamente ponderati:

- **Esaurimento del capitale:** Poiché le prestazioni flessibili attingono unicamente dal montante accumulato, sussiste il rischio che la durata della vita del beneficiario si riveli superiore alla speranza di vita stimata o alla durata prefissata dell'erogazione frazionata. In tale evenienza, il capitale disponibile si esaurirà, determinando la cessazione di qualsiasi pagamento. Tale rischio è invece coperto dalla Rendita Vitalizia, che garantisce l'erogazione fino al decesso.
- **Variabilità degli importi:** Rimanendo investito nei comparti di investimento del Fondo, il montante residuo è esposto al rischio finanziario derivante dalle fluttuazioni dei mercati. Conseguentemente, l'importo delle rate (o il capitale disponibile per i prelievi) non è garantito né fisso, ma varierà nel tempo in funzione del valore della quota del comparto prescelto.

### 4. REGOLE DI FUNZIONAMENTO, IRREVOCABILITÀ E DECESSO

**Irrevocabilità e limitazioni:** La scelta della modalità di erogazione della prestazione è irrevocabile. Si evidenzia che, accedendo alla fase di erogazione tramite le Prestazioni Flessibili, l'Aderente decade dalle prerogative tipiche della fase di accumulo: non sarà più possibile effettuare versamenti contributivi, né richiedere anticipazioni o riscatti parziali. L'attivazione è inoltre incompatibile con la coesistenza di una Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.).

**Tutela per il rischio longevità:** Al fine di mitigare il rischio di esaurimento del capitale, l'Aderente mantiene in ogni momento il diritto di interrompere le erogazioni flessibili e richiedere la conversione del montante residuo in una Rendita Vitalizia Assicurativa. Sarà altresì possibile richiedere il trasferimento verso un'altra forma di previdenza complementare in cui richiedere la conversione del montante in una forma di rendita vitalizia.

**Gestione in caso di decesso:** In caso di premorienza dell'Aderente durante la fase di erogazione flessibile, il montante residuo non viene trattenuto dal Fondo, ma è integralmente riscattato dai soggetti designati. La designazione dei beneficiari in caso di decesso è obbligatoria al momento dell'esercizio dell'opzione, la sua mancanza rende la richiesta di prestazione improcedibile.

**Periodo Transitorio:** In conformità della deliberazione COVIP del 25 giugno 2026, la richiesta di accesso alle prestazioni pensionistiche flessibili viene acquisita dal Fondo, ma la liquidazione effettiva e il pagamento sono posticipati al completamento degli adeguamenti tecnici, e comunque non oltre il 31 dicembre 2026. I parametri di dettaglio e i costi amministrativi applicati alle singole operazioni saranno formalizzati dal Fondo entro il 31 luglio 2026 mediante la pubblicazione del 'Supplemento alla Nota Informativa'. In virtù di tale periodo transitorio, l'aderente mantiene il diritto di revocare gratuitamente la presente richiesta in qualsiasi momento antecedente al pagamento del primo importo.

**Fiscalità applicabile:** Le prestazioni erogate sotto forma di Capitale, Rendita Vitalizia Assicurativa, Rendita a durata definita e Prelievi liberamente determinabili sono assoggettate a una ritenuta a titolo d'imposta del 15% (riducibile fino al 9% in base agli anni di partecipazione al sistema previdenziale).

#### **Credemvita S.p.A.**

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 221.600.070 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it) - [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it) - PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)



La Società ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/01, di cui Parte Generale e Codice Etico sono consultabili sul sito [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it)