



Supplemento alla Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 31/07/2026)

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	CARATTERISTICHE	PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE		
 Erogazione: PREVINDAI FONDO PENSIONE	- 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: GENERALI ITALIA SPA – DELEGATARIA POOL ASSICURATIVO	L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita dell'iscritto.	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita). Tale prestazione è adatta a chi desidera massimizzare l'importo della rendita, senza alcuna protezione per eventuali eredi o beneficiari. - 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: GENERALI ITALIA SPA – DELEGATARIA POOL ASSICURATIVO	Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto (reversionario) indicato dall'iscritto	- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del reversionario indicato. Tale rendita è adatta a chi desidera proteggere il reversionario, sua vita natural durante, dall'eventuale perdita di una fonte di reddito periodica a causa del proprio decesso. - 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:

**GENERALI ITALIA SPA –
DELEGATARIA POOL
ASSICURATIVO**

- Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni (5, 10, 15), e successivamente vitalizia
- Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del/i beneficiario/i indicato/i dall'iscritto in caso di decesso nel periodo di certezza. Tale rendita è adatta a chi desidera proteggere i soggetti da lui designati, in caso di sua premorienza, dagli effetti economici del proprio decesso tramite l'acquisizione di una fonte di reddito periodica per un periodo determinato di tempo.
- 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:
**GENERALI ITALIA SPA –
DELEGATARIA POOL
ASSICURATIVO**

- In caso di decesso restituisce al/i soggetto/i indicato/i dall'iscritto l'eventuale 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/i beneficiario/i indicati dall'iscritto. Tale rendita è adatta a chi desidera proteggere i soggetti da lui designati, in caso di sua premorienza, dagli effetti economici del proprio decesso tramite l'acquisizione di una fonte di reddito in unica soluzione
- Tendenza alla 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:
**GENERALI ITALIA SPA –
DELEGATARIA POOL
ASSICURATIVO**

- Alla rendita vitalizia può essere aggiunta una copertura in caso di perdita di autosufficienza; al verificarsi dell'evento 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 garantendo il raddoppio dell'erogazione
- Tendenza alla 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:
PREVINDAI FONDO PENSIONE

- Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua
- L'importo annuo della rendita viene calcolato dividendo il montante destinato alla rendita per il numero di anni della vita attesa residua o un numero maggiore a scelta dell'iscritto, prendendo a riferimento l'età al momento della richiesta della prestazione.
- L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia
- In caso di decesso il capitale residuo non ancora erogato è riscattato dal/i beneficiario/i indicato/i dall'iscritto.
- 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) qualora il montante destinato alla rendita fosse investito anche nei comparti finanziari

✓ Prelievi liberamente determinabili

Erogazione:
PREVINDAI FONDO PENSIONE

- Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di 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 (nel rispetto dei limiti previsti)
- In caso di decesso il capitale residuo non ancora erogato è riscattato dal/i beneficiario/i indicato/i dall'iscritto.
- Non è prevista la copertura del rischio di longevità
- Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) qualora il montante destinato alla rendita fosse investito anche nei comparti finanziari

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 ad un Pool di Compagnie assicuratrici, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione

previsti. 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/i comparto/i da te scelto/i all'atto della richiesta della prestazione o, in difetto di indicazioni, nel comparto Assicurativo. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del/i comparto/i nel/i quale/i 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/i soggetto/i che può/possono 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. Se lo ritieni puoi, tuttavia, richiedere una durata superiore. In tal caso l'importo delle rate sarà più basso; qualora l'estensione del periodo determini un valore della rata trimestrale inferiore ai 500,00 euro, il periodo di estensione della rendita verrà ricondotto ad un numero di anni utili affinché il valore dell'erogazione rispetti tale limite di importo. • La periodicità di pagamento della rata è trimestrale con ricorrenze di pagamento al 1° aprile, 1° luglio, 1° ottobre e 31 dicembre di ogni anno. L'importo di ogni erogazione potrà variare in relazione ai risultati della gestione finanziaria qualora tra i comparti di investimento da te scelti ce ne fosse almeno uno di natura finanziaria. Nel Documento di regolamentazione sull'erogazione delle 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 minimo e 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. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione del/i comparto/i. • 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 alle PRESTAZIONI IN CAPITALE E/O RENDITA VITALIZIA compilando la richiesta nell'**area riservata** del sito o l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** del sito web (www.previdai.it) da trasmettere al Fondo secondo le modalità indicate (upload, via email o posta). Puoi accedere a ciascuna delle ALTRE PRESTAZIONI INDICATE E ALL'EVENTUALE PARTE IN CAPITALE compilando l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** del sito web (www.previdai.it) e trasmettendolo via 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, del D. lgs. 252/2005, 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).

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Ti verrà pagata periodicamente una rata di rendita vitalizia calcolata dal Pool di Compagnie sulla base del/dei coefficiente/i di conversione che in sede di accensione incorpora/no un caricamento per onere amministrativo come di seguito indicato. Non sono previsti costi per la fase di erogazione.

✓ Rendita vitalizia	• onere amministrativo dell'1,25% (1,50% in caso di rendita LTC) incorporato nel coefficiente di conversione in fase di accensione
----------------------------	--

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 dal Pool di Compagnie, diverso in funzione dell'età dell'iscritto al momento della richiesta e del comparto assicurativo di investimento, come dettagliato nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico dell'aderente.

Altre Prestazioni

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

✓ Rendita a durata definita	• Spese per la gestione dei comparti d'investimento: 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.
✓ Prelievi liberamente determinabili	• Spese per la gestione dei comparti d'investimento: 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.

Non sono previsti costi per la fase di erogazione.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulle Rendite** (in corso di aggiornamento con le informazioni relative alle Altre prestazioni);
- il **Documento sul regime fiscale** (in corso di aggiornamento).



Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.previdai.it).

È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.